



م.ع.م
السيد خالد
السيد عبد الله
١٨/١٥٠٧

التاريخ: ٢٠١٨/٧/٣١

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

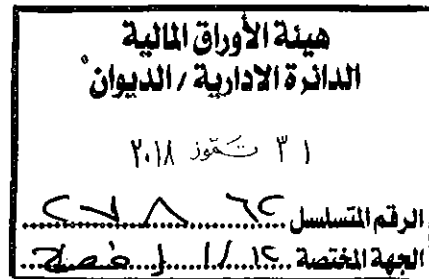
تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم بطيه القوائم المالية المرحلية الموجزة للسنة اشهر المنتهية في ٢٠١٨/٦/٣٠ المراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة السادة ديلوبت أند توش.

واقبلوا فائق الإحترام ،،،،

مالك رومانوس

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 ٢٠١٨
مع تقرير المراجعة

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠١٨

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) 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
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 ٢٠١٨ 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 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 بإجراء 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 معدة 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 انه تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لاغراض الإدارة وهيئة الأوراق المالية وإدارة التأمين.

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن
٣١ تموز ٢٠١٨

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن
شفيق كميل باشون
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) اجازة رقم (٧٤٠)

قائمة (أ)

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

الموجودات	٣٠ حزيران ٢٠١٨ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	إيضاح
ودائع لدى البنوك	٩,٨١٤,٧٣٤	٩,٦٥٢,٢٧٥	٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٩١٧,٠١٩	٧٧٣,٢٩٧	٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٣,٥٥٦,١٥٢	٣,٥٥٦,١٥٢	٦
إستثمارات عقارية	٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٦٢٣,٨٠٣	٧
مجموع الاستثمارات	١٦,٩١١,٧٠٨	١٦,٦٠٥,٥٢٧	
نقد في الصندوق ولدى البنوك	١٢٦,١٥٦	٥٧٨,٢٣١	
شيكات برسم التحصيل	٤٢٤,٥٢٤	٤٣٤,٣٢٣	
مدنيون - صافي	٢,٤٦١,٥٥٢	٢,٤٢٤,٧٢٤	٨
ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي	٣٨٨,٨٩٢	٤٤١,٠٣٤	٩
موجودات ضريبية مؤجلة	٣٤٥,٦١٨	٣٥١,٤٣٣	١٠
ممتلكات ومعدات - صافي	٣,٠٠٩,٧٦١	٣,٠٦٠,٥٧٩	١١
موجودات غير ملموسة - صافي	٩,٣٦٦	١٠,٤٥٤	
موجودات أخرى	٣٠٧,٥٣٦	٣٥٥,٢٢٠	
مجموع الموجودات	٢٣,٩٨٥,١١٣	٢٤,٢٦١,٥٢٥	
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٤,١٦٢,٥٨٩	٤,١٥٩,٨٢٣	
مخصص الادعاءات - صافي	٦,٠١٤,٢١٢	٦,٦٣٨,٨١١	
المخصص الحسابي - صافي	١٤٤,٨٢٤	٩٢,٤٧٥	
مجموع مطلوبات عقود التأمين	١٠,٣٢١,٦٢٥	١٠,٨٩١,١٠٩	
دائنون	٩١٠,٢٢٨	١,١٣٠,٠٤٩	١٢
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١,١١٣,١٣٩	٩٥٦,٨٢٣	١٣
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢٩٧,٧٢٤	٣١٢,١٦٠	
مطلوبات أخرى	١,٨٤٧,٩٢٨	١,٤٨٥,٠٠٠	١٥
مجموع المطلوبات	١٤,٤٩٠,٦٤٤	١٤,٧٧٥,١٤١	
حقوق المساهمين			
رأس المال المصرح به والمدفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	
احتياطي اجباري	١,٥٦٩,٠٩٠	١,٥٦٩,٠٩٠	
احتياطي اختياري	١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨	
احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة	(٢٢٧,٢٥٦)	(٣٢٧,٤٣٣)	
الارباح المدورة	٢٢٨,٧٧٩	٢٢٨,٧٧٩	
(الخسارة) للفترة - قائمة (ب)	(٩٢,٠٩٢)	-	
مجموع حقوق المساهمين	٩,٤٩٤,٤٦٩	٩,٤٨٦,٣٨٤	
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٣,٩٨٥,١١٣	٢٤,٢٦١,٥٢٥	

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)

الإيضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات :				
إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة	٣,١٥٦,١١٧	٢,٨٨٧,٨٥٩	٦,٢٨٩,٣٠٢	٥,٥١٤,٨٠٦
إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة	١٦٤,١٤٩	١٨,٣٠٣	٢٨٨,٥٦٨	٤١,٢٤٨
بطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة	٨٢٠,٦٤٨	٧١٨,٠٣٩	١,٨٧٣,٣٩٨	١,٥٤٤,٣٦٤
حصة معيدي التأمين - الحياة	٦٧,٢٨٩	٥,٤٤٠	٧٩,٨٥٦	١٣,٩٣٦
صافي الأقساط المكتتبة	٢,٤٣٢,٣٢٩	٢,١٨٢,٦٨٣	٤,٦٢٤,٦١٦	٣,٩٩٧,٧٥٤
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة	(١٠٩,٩٥٢)	(٢١,٩٦٨)	(٢,٧٦٦)	٣٨٣,٢٥٩
صافي التغير في المخصص الحسابي	(٣٢,٢٤٠)	٦,٢٦٤	(٥٢,٣٤٩)	١٠,٥٣٢
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	٢,٢٩٠,١٣٧	٢,١٦٦,٩٧٩	٤,٥٦٩,٥٠١	٤,٣٩١,٥٤٥
إيرادات العمولات	١٣٨,٧٩٨	١٨٦,٦٢٩	٣٧٩,٠٥٢	٤٠٤,٨٩٨
بدل خدمة إصدار وثائق تأمين	٨٣,٥٥٠	٨١,٣٤٣	١٥٨,٩١٧	١٥٥,٧٠٤
فوائد دائنة	١٨٨,٠٠٣	١٥٦,١٦٥	٣٧٥,٨٣٩	٣١٣,٦٨٤
عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٢٠,٣٦٠	١٦,٧٧٥	٢٠,٣٦٠	١٦,٧٧٥
صافي إيرادات أخرى	(٤)	٦,٢٤٥	(٥,٧٤٠)	٦,٢٤٥
مجموع الإيرادات	٢,٧٢٠,٨٤٤	٢,٦١٤,١٣٦	٥,٤٩٧,٩٢٩	٥,٢٨٨,٨٥١
التعويضات والخسائر والمصاريف :				
التعويضات المدفوعة	٢,٩٦٤,٥٧٨	٢,٩٧٣,٠٢١	٦,٢٩٦,٤٤٠	٥,٩٨٠,٤٦٦
بطرح : مستردات تعويضات	٦١٣,٧٠٢	٣٦٣,٣٦٥	١,٠٥٤,٥٥٧	٧٠٦,٠٦٢
حصة معيدي التأمين	٢٩٦,٠٢٧	٥٨٥,٠٨٥	٧٢٦,٠٤٤	١,٠٨٦,٢٥١
صافي التعويضات المدفوعة	٢,٠٥٤,٨٤٩	٢,٠٢٤,٥٧١	٤,٥١٥,٨٣٩	٤,١٨٨,١٥٣
صافي التغير في مخصص الادعاءات	(٥٣,٨٩١)	(٢٩١,٩٧١)	(١٢٤,٥٩٩)	(٤١٩,٤٥٠)
نفقات الموظفين الموزعة	٣٠٢,٠٧٨	٣١٩,٨٩٨	٥٤٦,٦٠٦	٥٦٥,٦١٩
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	١٧٣,٧٨١	١٠١,٥٦٠	٣٦٩,٨٨١	٢٢٦,٨٠٩
أقساط فائض الخسارة	-	-	٩٣,١٧٤	٩٣,٠٤١
تكاليف اقتناء وثائق	١٤٩,٤١٠	١٠٧,٠٢٨	٢٩٩,٩١٦	٢١٩,٦٧٧
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات	٥٦,٠٥٩	٢٨,٥٠٥	١٢١,٢١٠	١١٢,٥٠٨
صافي عبء التعويضات	٢,٦٨٢,٢٨٦	٢,٢٨٩,٥٨٦	٥,٣٢٢,٠٢٧	٤,٩٨٦,٣٥٧
نفقات الموظفين غير الموزعة	٧٥,٥١٩	٧٩,٩٧٣	١٣٦,٦٥١	١٤١,٤٠٣
استهلاكات وإطفاءات	٢٢,٩٣٧	٢٤,٣٨٧	٥٤,٤٨٨	٦٥,٤٦١
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٢٢,٣٦٢	٣٤,١٤٨	٦٣,١٣١	٥٦,٧٠٢
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٢,٦٣٨	٥,٩٨٩	٧,٩٠٩	١١,٧٤٣
إجمالي المصروفات	١٢٣,٤٥٦	١٤٤,٤٩٧	٢٦٢,١٧٩	٢٧٥,٣٠٩
(الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة	(٩٤,٨٩٨)	١٨٠,٠٥٣	(٨٦,٢٧٧)	٢٧,١٨٥
ضريبة الدخل / وفر ضريبي للفترة	(١٠٠,٢٣١)	١,٠١٢	(٥,٨١٥)	٩٠١
صافي (الخسارة) الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)	(١٠٥,٢٢٩)	١٨١,٠٦٥	(٩٢,٠٩٢)	٢٨,٠٨٦
حصة السهم من (الخسارة) / الربح للفترة الأساسية والمخفضة ١٦	(٠/٠١٣)	٠/٠٢٣	(٠/٠١٢)	٠/٠٠٤

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 دلنا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران</u>		
<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	
<u>دينــــــــــــــــار</u>	<u>دينــــــــــــــــار</u>	
٢٨,٠٨٦	(٩٢,٠٩٢)	صافي (الخسارة) الربح للفترة - قائمة (ب)
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً الى قائمة الدخل :
(٢٢٢,٨٣٠)	١٠٠,١٧٧	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
٧٨,٣٤٧	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
<u>(١١٦,٣٩٧)</u>	<u>٨,٠٨٥</u>	إجمالي الدخل الشامل (الخسارة) الشاملة - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

شركة دلتا التأمين

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مر اجعة غير مدققة)

المجموع	دينار	(الخسارة)	الربح للفترة	الأرباح المدورة	احتياطي تقييم	احتياطي	احتياطي اجباري	دينار	رأس المال
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المصرح به والمدفوع
٩,٤٨٦,٣٨٤		-	٢٢٨,٧٧٩	(٣٢٧,٤٣٣)	١٥,٩٤٨	١,٥٦٩,٠٩٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		
(٩٢,٠٩٢)		(٩٢,٠٩٢)	-	-	-	-	-		
١٠٠,١٧٧		-	-	١٠٠,١٧٧	-	-	-		
٨,٠٨٥		(٩٢,٠٩٢)	-	١٠٠,١٧٧	-	-	-		
٩,٤٩٤,٤٦٩		(٩٢,٠٩٢)	٢٢٨,٧٧٩	(٢٢٧,٢٥٦)	١٥,٩٤٨	١,٥٦٩,٠٩٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		
١٠,٦٢٠,٠٩٥		-	١,١٠٨,٠٦٢	(٧٣,٠٠٥)	١٥,٩٤٨	١,٥٦٩,٠٩٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		
٢٨,٠٨٦		٢٨,٠٨٦	-	-	-	-	-		
٧٨,٣٤٧		-	٧٨,٣٤٧	-	-	-	-		
(٢٢٢,٨٣٠)		-	-	(٢٢٢,٨٣٠)	-	-	-		
(١٦,٣٩٧)		٢٨,٠٨٦	٧٨,٣٤٧	(٢٢٢,٨٣٠)	-	-	-		
(٦٤٠,٠٠٠)		-	(٦٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-		
٩,٨٦٣,٦٩٨		٢٨,٠٨٦	٥٤٦,٤٠٩	(٢٩٥,٨٣٥)	١٥,٩٤٨	١,٥٦٩,٠٩٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		

- من أصل الأرباح المدورة و ربح الفترة مبلغ ٣٤٥,٦١٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ مقيد التصرف بها تمثل ضريبة موجلة (٤٣٣,٣٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

بلغ الرصيد السالب لاحتياطي تقييم الموجودات المالية ٢٢٧,٢٥٦ دينار يحظر التصرف بمبلغ معادل لها من الأرباح المدورة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٢٧,١٨٥	(٨٦,٢٧٧)		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : (الخسارة) الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب) التعديلات لبنود غير نقدية : الاستهلاك والإطفاءات خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة صافي المخصص الحسابي صافي مخصص الإذاعات مخصص تعويض نهاية الخدمة (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل النقص في شيكات برسم التحصيل (الزيادة) النقص في مدينون النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة النقص في موجودات أخرى (النقص) في دائنون الزيادة (النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة الزيادة في المطلوبات الأخرى صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة ومخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع ضريبة الدخل المدفوعة صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٥٦,٧٠٢	٦٣,١٣١		
(٦,٢٥٠)	١٦٢		
(٣٨٣,٢٥٩)	٢,٧٦٦		
(١٠,٥٣٢)	٥٢,٣٤٩		
(٤١٩,٤٥٠)	(٦٢٤,٥٩٩)		
١١,٧٤٣	٧,٩٠٩		
(٧٢٣,٨٦١)	(٥٨٤,٥٥٩)		
١٨٦,٠٥٤	٩,٧٩٩		
٤٨٣,٢٦٧	(٣٦,٨٢٨)		
٥٣٩,٩٣٦	٥٢,١٤٢		
١١٤,٩٠٥	٩٧,١٤٠		
(٨٧,٧٢٤)	(٢١٩,٨٢١)		
(٤١٤,٧٦١)	١٥٦,٣١٦		
٣٢٩,٦٨٦	٣٦٢,٩٢٨		
٤٢٧,٥٠٢	(١٦٢,٨٨٣)		
-	(٢٢,٣٤٥)		
(١١٠,٢٣٥)	(٤٩,٤٥٦)	١/١٤	
٣١٧,٢٦٧	(٢٣٤,٦٨٤)		
(٧,٦٧٤,٤١٨)	(٤٤٦)		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار : ودائع لدى البنوك (شراء) ممتلكات ومعدات المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(٤٥,٦٦٤)	(١١,٥٨٧)		
٦,٢٥٠	٢٠٠		
(١٤٥,٣٥٥)	(٤٣,٥٤٥)		
٤٢٦,٦٣٩	-		
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-		
(٨,٤٣٢,٥٤٨)	(٥٥,٣٧٨)		
(٦٤٠,٠٠٠)	-		التدفقات النقدية من عمليات التمويل : أرباح موزعة صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل صافي (النقص) في النقد النقد وما في حكمه في بداية الفترة النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(٦٤٠,٠٠٠)	-		
(٨,٧٥٥,٢٨١)	(٢٩٠,٠٦٢)		
١١,١١٢,٢٧١	٥,٣٤٦,٤٤٩		
٢,٣٥٦,٩٩٠	٥,٠٥٦,٣٨٧	١٧	

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

(مراجعة طبر مبدلة)

إن الإحصاءات المرفقة لكل من هذه القوانين الحالية المرحلية المعجزة وتقرأ معها مع تزايد التراجع الاقتصادي.

لأن الامتحانات المرفقة تشكل جزءاً من هذه التوائم الحالية المرحلية المعجزة، وتقرأ معها وتُعيد التمرار المراجعة المرفقة.

[illegible]

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

قائمة (ط)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة إيرادات الاككتاب لآعمال التآمين على الحياة المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في			
٣٠ حزيران		ران	
٢٠١٧	٢٠١٨	دينار	دينار
		الاقساط المكتتبة :	
		الاعمال المباشرة	
٤١,٢٤٨	٢٨٨,٥٦٨	اجمالي الاقساط المتحققة	
٤١,٢٤٨	٢٨٨,٥٦٨	يطرح : اقساط اعادة التآمين الخارجية	
١٣,٩٣٦	٧٩,٨٥٦	صافي الاقساط المتحققة	
٢٧,٣١٢	٢٠٨,٧١٢	يضاف : رصيد اول الفترة	
١٥٦,٩٢٧	١٩٢,١٧٨	المخصص الحسابي	
٥٩,٧٨٨	٩٩,٧٠٣	يطرح : حصة معيدي التآمين	
٩٧,١٣٩	٩٢,٤٧٥	صافي المخصص الحسابي	
		يطرح : رصيد آخر الفترة	
١٧١,٨٢٨	٣٩٨,٥٤٥	المخصص الحسابي	
٨٥,٢٢١	٢٥٣,٧٢١	يطرح : حصة معيدي التآمين	
٨٦,٦٠٧	١٤٤,٨٢٤	صافي المخصص الحسابي	
٣٧,٨٤٤	١٥٦,٣٦٣	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		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦,٦٦٦	-	التعويضات المدفوعة
٥,٣٣٣	-	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
١,٣٣٣	-	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة
٣٨,٧٣٩	٤٥,٢٣٤	مبلغه
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	غير مبلغه
٣٠,٩٩٢	٣٧,٩٣٨	يطرح : حصة معيدي التأمين
١٢,٧٤٧	١٢,٢٩٦	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة
٣٣,٤٥٤	٣١,٨٨٤	مخصص ادعاءات أول الفترة المبلغه
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	مخصص ادعاءات أول الفترة غير المبلغه
٢٦,٧٦٣	٢٦,٠٤٩	يطرح : حصة معيدي التأمين
١١,٦٩١	١٠,٨٣٥	صافي مخصص الادعاءات أول الفترة
٢,٣٨٩	١,٤٦١	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) ارباح الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣٧,٨٤٤	١٥٦,٣٦٣	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
٢,٣٨٩	١,٤٦١	يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
٣٥,٤٥٥	١٥٤,٩٠٢	
٢	٢٢	يضاف : عمولات مقبوضة
٢,٠٤٤	٣,٣٦٦	رسوم اصدار وثائق التأمين
١٠,١٤٢	١٣,٩٥٦	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
١٢,١٨٨	١٧,٣٤٤	مجموع الايرادات
٢,٤٠٧	٢٨,٣٥٢	ينزل : عمولات مدفوعة
-	١٥١,٩٣٠	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الاكتتاب المباشر
٥,٨٨٣	٣٣,٥٤١	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب
٨,٢٩٠	٢١٣,٨٢٣	مجموع المصاريف
٣٩,٣٥٣	(٤١,٥٧٧)	صافي (خسائر) أرباح الاكتتاب - قائمة (ل)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ل)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	الموجودات
(مراجعة غير مدققة)		
دينار	دينار	
٤٩٨,٩٣٩	٤٩٨,٥٩٩	ودائع لدى البنوك
٤٩٨,٩٣٩	٤٩٨,٥٩٩	
١٢٨,٧٩٣	٣٩,١١٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
٦,٥٢٧	١,٨٥٤	شيكات برسم التحصيل
١٨٧,٩٧٠	٩١,٢١١	الذمم المدينة
٦,٦٩٢	٦,٠٨٢	الموجودات الأخرى
٨٢٨,٩٢١	٦٣٦,٨٦٠	مجموع الموجودات
<u>المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي</u>		
<u>المطلوبات :</u>		
٨,٥٦٠	٥,٠٤٨	الذمم الدائنة
٧٩,٧٠٨	١٧,٥٦٤	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥,٧٧٠	٥,٧٥٦	مطلوبات أخرى
<u>المخصصات الفنية :</u>		
١٤٤,٨٢٤	٩٢,٤٧٥	صافي المخصص الحسابي
١٢,٢٩٦	١٠,٨٣٥	صافي مخصص الادعاءات غير المبلغه
١٥٧,١٢٠	١٠٣,٣١٠	مجموع المخصصات الفنية
٢٥١,١٥٨	١٣١,٦٧٨	مجموع المطلوبات
<u>حقوق المركز الرئيسي :</u>		
٦١٩,٣٤٠	٥١٤,٠٥٦	جاري المركز الرئيسي
(٤١,٥٧٧)	(٨,٨٧٤)	صافي (خسارة) الإكتتاب - قائمة (ك)
٥٧٧,٧٦٣	٥٠٥,١٨٢	مجموع حقوق المركز الرئيسي
٨٢٨,٩٢١	٦٣٦,٨٦٠	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

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

التغيير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بإستثناء ما يلي :

١- تعديلات لم ينتج عنها اثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة :

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦
تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.
- تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم"
تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين"
تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨.
- تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة:
يوضح هذا التفسير انه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق باصل او مصروف او دخل (أو جزء منه) او عند الغاء الاعتراف باصل او التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة ، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالاصل او الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية:
توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير الى أو من بند الاستثمارات العقارية .
- المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء:
صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجاً من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع للالتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الإعراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بالالتزام الأداء، أي عندما تُحوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزام الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إفصاحات شاملة.

يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) بأثر رجعي، وذلك بتعديل أرقام المقارنة وتعديل الأرباح المدورة في بداية أقرب فترة مقارنة. - وبدلاً من ذلك، يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) اعتباراً من تاريخ تقديم الطلب ، وذلك عن طريق تعديل الأرباح المدورة في سنة التقرير (منهج الأثر التراكمي).

• التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"

تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات"

تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات حول التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات"

تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

ب- تعديلات اثرت على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة :
• تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية:

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، ولاحقاً تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الإعراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار متطلبات للتصنيف والقياس والتدني ومحاسبة التحوط.

استبدلت النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والمتعلقة بالأدوات المالية نموذج الخسارة الائتمانية المتكبد وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمتعلقة بالأدوات المالية: الإعراف والقياس، حيث استبدل بنموذجاً للخسائر الائتمانية المتوقعة. تضمن المعيار نموذج أعمال لأدوات الدين والقروض والالتزامات المالية وعقود الضمان المالي والودائع والذمم المدينة، إلا أنه لا ينطبق على أدوات الملكية.

قامت الشركة باحتساب الأثر الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩). و نظراً لعدم ماديته فلم يتم عكس أثره على الأرصدة الافتتاحية للقوائم المالية المرفقة علماً أنه سيتم إعادة احتساب الأثر بشكل دقيق خلال العام ٢٠١٨.

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ليحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، هذا وقد قامت الشركة باحتساب أثر تطبيق المعيار الجديد على الأرصدة الافتتاحية وتبين أن الأثر غير مادي ولا يستوجب تعديل الفترات المالية المقارنة. كما وقامت الشركة بدراسة أثر تطبيق المعيار على الفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وتبين أن الأثر غير مادي.

في حالة وجود مخاطر ائتمانية متدنية للموجودات المالية عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) يتم اعتبار مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية أنها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي بها.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بفترات مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

تتضمن النسخة المعدلة للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (٢٠١٤) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية. يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) أن يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للأصل المالي.

لا يجوز أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة ٢٠١٤ .

٣ - 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 وأن 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 ٢٠١٧ باستثناء التقديرات المتبعة لإحتساب أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمتعلقة بالادوات المالية حيث يتم احتساب التذني الأئتماني المتوقع بموجب منهجية مبسطة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) والمتعلق بمعالجة الإيرادات من العقود مع العملاء.

٤ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول
٢٠١٧

٣٠ حزيران ٢٠١٨

ودائع		تستحق لأكثر		تستحق	
ودائع تستحق		من شهر		ودائع تستحق	
بعد أكثر من		وحتى ثلاثة		خلال شهر	
ثلاثة أشهر		أشهر		دينار	
وحتى سنة		دينار		دينار	
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٥٥٠,٠١٢	٢,٥٥٠,٠٠٠	٢,٢٢٥,٠٠٠	-	٣٢٥,٠٠٠	داخل الأردن :
٢,٣٣٤,٠٤٥	٢,٣٣٤,٥٠٣	٢,٣٣٤,٥٠٣	-	-	بنك المال الأردني
٢,١٢٦,٢١٨	٢,١٧٥,٤٧٨	-	١,٩٧٥,٨٧١	١٩٩,٦٠٧	بنك لبنان والمهجر
٢,٦٤٢,٠٠٠	٢,٧٥٤,٧٥٣	-	-	٢,٧٥٤,٧٥٣	بنك سويسبة جنرال
٩,٦٥٢,٢٧٥	٩,٨١٤,٧٣٤	٤,٥٥٩,٥٠٣	١,٩٧٥,٨٧١	٣,٢٧٩,٣٦٠	بنك الاتحاد للاذخار والاستثمار

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤,٧٥٪ الى ٦,٠٠٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ .

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام إدارة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ لدى بنك المال الأردني .

- يتضمن مبلغ ودائع لدى البنوك تستحق خلال شهر مبلغ ١٩٩,٦٠٧ دينار تمثل تأمينات نقدية مقابل تأمين الإئتمان.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٧٦,٦٨٠	٣٢١,٠٢٥	داخل الأردن
٢٧٦,٦٨٠	٣٢١,٠٢٥	أسهم مدرجة
٢٣٠,٠٩١	٢٩٥,٠٤٥	خارج الأردن
٢٦٦,٥٢٦	٣٠٠,٩٤٩	أسهم مدرجة
٤٩٦,٦١٧	٥٩٥,٩٩٤	صندوق استثماري *
٧٧٣,٢٩٧	٩١٧,٠١٩	

* يمثل هذا البند صافي قيمة الاستثمار في صندوق استثماري مدار من قبل شركة جلف كابيتال والمؤسس في جزر كايمان ، حيث قامت الشركة خلال العام ٢٠١٥ بتوقيع إتفاقية مع شركة جلف كابيتال للاستثمار في إحدى صناديقها المدارة بقيمة ١,٤٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ٩٩٤,٠٠٠ دينار أردني ، هذا و يمثل المبلغ ٣٠٠,٩٤٩ دينار القيمة المستثمر بها بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة. و التي تقارب القيمة العادلة بموجب أحدث معلومات مالية متوفرة من قبل ادارة الصندوق و نعتقد انه لا يوجد اي تدني في قيمتها.

٦ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
يتكون هذا البند من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٧٨١,٠٠٠	٧٨١,٠٠٠	اسناد قرض شركة بنك المال الاردني *
١,٢٧٥,١٥٢	١,٢٧٥,١٥٢	سندات خزينة حكومة المملكة الأردنية الهاشمية **
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق ***
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	اسناد قرض شركة البنك الأهلي الأردني ****
٣,٥٥٦,١٥٢	٣,٥٥٦,١٥٢	

* 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 أيلول والأول من آذار من سنوات عمر السند وهي مدرجة بالسوق الاردني وصادرة بالدولار الامريكي .

** تستحق سندات خزينة حكومة المملكة الاردنية الهاشمية بقيمة ٧٥١,١٨٠ دينار بتاريخ ٢٩ كانون ثاني ٢٠٢٦ وهي بالدولار الامريكي وذات عائد ثابت وبسعر فائدة ٦,١٢٥ ٪ تدفع على قسطين في كل من ٢٩ كانون الثاني و ٢٩ تموز من سنوات عمر السند وسندات بقيمة ٥٢٣,٩٧٢ دينار تستحق بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٧ وهي بالدولار الامريكي وذات عائد ثابت وبسعر فائدة ٥,٧٥ ٪ تدفع على قسطين في كل من ٣١ كانون الثاني و ٣١ تموز من سنوات عمر السند .

*** تستحق أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق بتاريخ ٢٩ كانون ثاني 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 وهي ذات عائد ثابت و بسعر فائدة ٧,٢٥ ٪ تدفع على قسطين في كل من ١٢ تشرين الاول و ١٢ نيسان من سنوات عمر السند وهي مدرجة بالسوق الاردني وصادرة بالدينار الاردني.

٧ - 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.

٨ - مدينون - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢,٢٥٣,٧٦٣	١,٧٨٩,٧٩١	ذمم حملة البوالص
٢٢٧,٨٩٢	٦٧٤,٧٣٣	ذمم الوسطاء
٨,١٧٦	٨,٦٣٩	ذمم الموظفين
٥٣,٧٢٨	٣٣,٥٧٨	ذمم اخرى
٢,٥٤٣,٥٦٩	٢,٥٠٦,٧٤١	
(٨٢,٠١٧)	(٨٢,٠١٧)	
٢,٤٦١,٥٥٢	٢,٤٢٤,٧٢٤	

ينزل : مخصص تدني مدينون *

صافي مدينون

إن تفاصيل اعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	أقل من ٩٠ يوم
١,٩١٢,٣١٨	١,٤٧٤,٨٤١	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٢١٧,١٩٣	٦٣٣,٩٤٢	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٢٩٦,٨٣٨	٣٥٠,٧٥٣	أكثر من ٣٦٠ يوم
٨٠,٣٩٢	٨٤,٠٣٣	
٢,٥٠٦,٧٤١	٢,٥٤٣,٥٦٩	

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

* لا يوجد حركة على مخصص تدني مدينون خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	شركات التأمين المحلية
٢٥٧,٤٤٣	١٧٢,٠٧٨	شركات اعادة التأمين الخارجية
٢٢٧,٢٧٢	٢٦٠,٤٩٥	
٤٨٤,٧١٥	٤٣٢,٥٧٣	
(٤٣,٦٨١)	(٤٣,٦٨١)	ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
٤٤١,٠٣٤	٣٨٨,٨٩٢	

* إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٤٣,٦٨١	٤٣,٦٨١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٤٣,٦٨١	٤٣,٦٨١	

١٠ - ممتلكات ومعدات -- صافي

بلغت الاضافات على الممتلكات والمعدات ١١,٥٨٧ دينار ولا يوجد استبعادات جوهرية خلال الفترة.

١١ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٢٢,٠٤٣	٥٤,٨٣٤
٢,٥٤٣	٢,٥٤٢
٢٩٩,٤٨٨	٢٠٠,٧٠٤
٣١,١٤٦	٤٩,٤٥٦
٣٥٥,٢٢٠	٣٠٧,٥٣٦

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات قابلة للاسترداد
إيرادات مستحقة القبض
أمانات ضريبة الدخل (إيضاح ١٤)

١٢ - دائنون
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٦٩١,٠٨٣	٥٢٩,٣١٢
١٢٢,٠٩٤	٤٦,٦٣٧
٣١٤,٠٩٤	٣٢٦,٦٧٤
٢,٧٧٨	٧,٦٠٥
١,١٣٠,٠٤٩	٩١٠,٢٢٨

ذمم الوسطاء
ذمم الكراجات و القطع
ذمم حملة الوثائق
ذمم موظفين وأخرى

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار	دينار
٣٩٠,٥١١	٣٤٥,٧٠٣
٥٦٦,٣١٢	٧٦٧,٤٣٦
٩٥٦,٨٢٣	١,١١٣,١٣٩

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٤- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية ٣١ كانون الاول ٢٠١٧	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨٨,٧٠٩	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٨٨,٦٠٢)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٦,٨٩٧)	(٤٩,٤٥٦)	ضريبة دخل مدفوعة مقدما
(٤,٣٥٦)	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٣١,١٤٦	٤٩,٤٥٦	المحول الى امانات ضريبة الدخل (إيضاح ١١)
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

- ملخص ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة :

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	(٥,٨١٥)	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٩٠١	-	موجودات ضريبية مؤجلة للفترة
٩٠١	(٥,٨١٥)	

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٥ ، هذا وقد تم تقديم إقرار ضريبة الدخل ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات لغاية تاريخه .

- ان مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران يكفي لمواجهة الالتزامات الضريبية للفترة المذكورة.

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨					الحسابات المشمولة موجودات ضريبية مؤجلة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية الفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠,١٦٨	٣٠,١٦٨	١٢٥,٦٩٨	-	-	١٢٥,٦٩٨	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٤,٩١٨	٧١,٤٥٤	٢٩٧,٧٢٥	٧,٩٠٩	٢٢,٣٤٥	٣١٢,١٦٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٤٦,٣٤٧	٢٤٣,٩٩٦	١,٠١٦,٦٥١	-	٩,٧٩٦	١,٠٢٦,٤٤٧	مخصص الادعاءات غير المبلغه
٣٥١,٤٣٣	٣٤٥,٦١٨	١,٤٤٠,٠٧٤	٧,٩٠٩	٣٢,١٤١	١,٤٦٤,٣٠٥	

- وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ تم استخدام نسبة ٢٤٪ لاحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

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

١٥ - مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٣,١٦٥	٤٣,٣٧٣	مصاريف مستحقة
٥٩٠,٨٨٨	١,٠٠٢,٠٤٦	أقساط غير مستحقة
٦٨٨,٥٩٨	٦٩٤,٣٧٨	أمانات معيدي التأمين
١٦٢,٣٤٩	١٠٨,١٣١	أخرى
١,٤٨٥,٠٠٠	١,٨٤٧,٩٢٨	

١٦ - حصة السهم من (الخسارة) الربح للفترة

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

للسنة اشهر المنتهية في		للتلاثة اشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران	٢٠١٧	٣٠ حزيران	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨,٠٨٦	(٩٢,٠٩٢)	١٨١,٠٦٥	(١٠٥,٢٢٩)	البقي
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	صافي (الخسارة) الربح للفترة - قائمة (ب)
٠/٠٠٤	(٠/٠١٢)	٠/٠٢٣	(٠/٠١٣)	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
				نصيب السهم من صافي (الخسارة) الربح للفترة - دينار

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

٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢,٠٨١,٤٣٥	٥,٢٥٥,٢٣١
٦٠٠,٥٥٥	١٢٦,١٥٦
(٣٢٥,٠٠٠)	(٣٢٥,٠٠٠)
٢,٣٥٦,٩٩٠	٥,٠٥٦,٣٨٧

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

١٨ - 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 / السنة :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٦٣٢,٢٠٥	٣٣٥,٧٩٧
٦٣,٧٣٦	٢٥,٤٧١

عناصر قائمة المركز المالي :

ذمم مدينة
ذمم دائنة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣٥٩,٤٧٤	٣٩٠,٣١٥
٦١,١٤٣	٨٨,٠٧٣

عناصر قائمة الدخل :

إيرادات الإقساط المكتتبة
التعويضات المدفوعة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣٥٣,٣٨٤	٤١١,٣٤٨

البيان

رواتب ومكافآت أخرى

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣٠ حزيران ٢٠١٨		
مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٢,٤٦٣,٧٢١	٢٢,٨٦٢,٩٣٢	٢٢,١٠٤,٠١٢	٢٢,٥٩٧,٤٤٣	داخل المملكة
١,٧٩٧,٨٠٤	١,٣٩٨,٥٩٣	١,٥٨٥,٤٢٤	١,٠٩١,٩٩٣	خارج المملكة
٢٤,٢٦١,٥٢٥	٢٤,٢٦١,٥٢٥	٢٣,٦٨٩,٤٣٦	٢٣,٦٨٩,٤٣٦	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣٠ حزيران ٢٠١٨		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١,١٣٠,٠٤٩	٢,٤٢٤,٧٢٤	٦١٤,٥٥١	٢,٤٦١,٥٥٢	حسب القطاع
١,١٣٠,٠٤٩	٢,٤٢٤,٧٢٤	٦١٤,٥٥١	٢,٤٦١,٥٥٢	القطاع الخاص
				المجموع

٢٠- القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٤٥٥,٧٣٧ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٢,٠٤٨,٣٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وبراى الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات الوارد في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافٍ لمواجهة هذه الالتزامات .

٢١- التزامات ممكن أن تطراً

- كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة التزامات ممكن أن تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٣,١٥٠ دينار.

- هنالك التزامات ممكن ان تطراً مقابل الاستثمار في الصناديق الاستثمارية لشركة جلف كابيتال بمبلغ ٦٣٢,٩٩١ دينار يمثل الفرق بين حصة الشركة كاملة في الصندوق والمبلغ المستثمر فعلياً .

