

١٩/٢٣٥٤

التاريخ : ٢٠١٩/١٠/٣٠

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم بطيه القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
المراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة السادة ديلويت اند توش باللغتين العربية والإنجليزية.
كذلك نرفق لكم بطيه قرص مدمج (CD) يحتوي على نسخة من القوائم المالية المرحلية باللغة
العربية والإنجليزية على شكل PDF FILE

واقبلوا فائق الاحترام ،،،،

رجائي نورسي

المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣٠ تشرين الأول ٢٠١٩
الرقم المتسلسل ٤٩٢٥
رقم الملف ٢١٠٧
الجهة المختصة مجلس الإدارة

نحو : بورصة عمان

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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
مع تقرير المراجعة

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

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 - ١٣	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
--------	--

تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠٠٧٠٤٣

إلى السادة / رئيس واعضاء 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 ٢٠١٩ وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى . ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية 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 جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الاستنتاج

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

فقرة توكيدية

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن

شفيق كميل بطشون
اجازة رقم (٧٤٠)

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010103

٣٠ تشرين الأول ٢٠١٩

قائمة (أ)

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

الموجودات	إيضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)
ودائع لدى البنوك - بالصافي	٤	١٠,٧٦٣,٨٠٧	١٠,٣٨٠,٥٥١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٥	٢٧٨,٥٥٦	٦٠١,٣٤٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر	٦	٣٦١,٤٨٨	٣٢٤,٣٧٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٧	٣,٣٦٦,١٨٧	٣,٥٥٤,٧١٢
إستثمارات عقارية	٨	٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٦٢٣,٨٠٣
مجموع الاستثمارات		١٧,٣٩٣,٨٤١	١٧,٤٨٤,٧٨٧
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٩١٣,٦٨٦	٨٩٧,٥١٠
شيكات برسم التحصيل		٤٥٥,٠٨٧	٣٦٦,٧٣٥
مدينون - صافي	٩	٤,٧٩٤,٨٩٤	٣,٣٢٣,٥٣٦
ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي	١٠	٣٣٤,٤٣٥	٢٩٥,٤٠٣
موجودات ضريبية مؤجلة	١٥/ب	٣٧١,٣٤٨	٤٣٣,١٢٠
ممتلكات ومعدات - صافي	١١	٢,٨٨١,٣٣٢	٢,٩٥٥,٩٣٧
موجودات غير ملموسة - صافي	١١	٣٠٧,٣٤٣	١٠,٦٢٠
موجودات أخرى	١٢	٣٧٨,٧٥٩	٤٠٧,٨٨٢
مجموع الموجودات		٢٧,٨٣٠,٧٢٥	٢٦,١٧٥,٥٣٠

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات		٤,٥٥٢,٥٩٠	٤,٨٦٦,٣٨٧
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		٦,٤٨٦,٦٢٥	٦,٣٢٩,٦٦٦
مخصص الادعاءات - صافي		٥٧٧,٠٨١	٢١٧,٠٣٤
المخصص الحسابي - صافي		١١,٦١٦,٢٩٦	١١,٤١٣,٠٨٧
مجموع مطلوبات عقود التأمين			
دائنون	١٣	١,٣٤٦,٥٠٣	١,١٤٣,١٣٧
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٤	٢,٣٨١,٠٨١	١,٥٠٥,٣٥٣
مخصص تعويض نهاية الخدمة		-	٣٠٥,٦٢٨
مخصص ضريبة الدخل		-	-
مطلوبات أخرى	١٦	٢,٦٠٣,٩٢٩	٢,٠٨١,٦٩٨
مجموع المطلوبات		١٧,٩٤٧,٨٠٩	١٦,٤٤٨,٩٠٣

حقوق المساهمين

رأس المال المصرح به والمدفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	١,٥٨٦,٦٢٤	١,٥٨٦,٦٢٤
احتياطي اختياري	١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨
احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة	(١٠٥,٣٤٧)	(١٦٨,٣٧٢)
الأرباح المدورة	٢٧٤,٣٠٠	٢٩٢,٤٢٧
الربح للفترة - قائمة (ب)	١١١,٣٩١	-
مجموع حقوق المساهمين	٩,٨٨٢,٩١٦	٩,٧٢٦,٦٢٧
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٧,٨٣٠,٧٢٥	٢٦,١٧٥,٥٣٠

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
لثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩		إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٦٣٨,٥٣٥	١١,٤٤٨,٨٠٧	٣,٣٤٩,٢٣٣	٣,٥٦٨,٠٤٩	الإيرادات :				
٤٧٦,٠٤٤	٦٥٧,٤١٨	١٨٧,٤٧٦	٢٢٣,٦٩٤	إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة				
٢,٧٥٨,٠٤٢	٣,٦٨١,٧٤٤	٨٨٤,٦٤٤	١,٢٠٠,٩٤٣	إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة				
١٠٦,٣٩١	١١٤,٩٢٧	٢٦,٥٣٥	٣٠,٠٣٧	يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة				
٧,٢٥٠,١٤٦	٨,٣٠٩,٥٥٤	٢,٦٢٥,٥٣٠	٢,٥٦٠,٧٦٣	حصة معيدي التأمين - الحياة				
(١١٥,٩٢٤)	٣١٣,٧٩٧	(١١٣,١٥٨)	٤٤٢,٥٩٧	صافي الأقساط المكتتبة				
(١٠٠,٨١٤)	(٣٦٠,٠٤٧)	(٤٨,٤٦٥)	(١٠٦,٥٨١)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة				
٧,٠٣٣,٤٠٨	٨,٢٦٣,٣٠٤	٢,٤٦٣,٩٠٧	٢,٨٩٦,٧٧٩	صافي التغير في المخصص الحسابي				
٥٦٨,٨٢٥	٨٠٧,٦٩٠	١٨٩,٧٧٣	٢٧٣,٦٨٦	صافي إيرادات الأقساط المتحققة				
٢٣١,٨٣٦	٣٥٧,٥٥٨	٧٢,٩١٩	١٠٠,٤٥٠	إيرادات العمولات				
٥٨١,٣٦٨	٦٤١,٨٦٨	٢٠٥,٥٢٩	٢١٩,٧٢٦	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين				
٢٢,٤٢٣	٢٥,٤١٩	٢,٠٦٣	٢,١٠٧	فوائد دائنة				
٤,٦٠٠	٦٣	١٠,٣٤٠	١	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة				
٨,٤٤٢,٤٦٠	١٠,٠٩٥,٩٠٢	٢,٩٤٤,٥٣١	٣,٤٩٢,٧٤٩	من خلال قائمة الدخل الشامل				
				صافي إيرادات أخرى				
				صافي الإيرادات				
٨,٧٩٢,٠١٨	٩,٢٠٣,٥٨٦	٢,٤٩٥,٥٧٨	٢,٩٠٨,٧٤٦	التعويضات والخسائر والمصاريف :				
١,٦٥٠,٩٠٢	١,٥٣٥,٠٣٣	٥٩٦,٣٤٥	٥٦٥,٥٩٠	التعويضات المدفوعة				
١,٠٥٥,٥٤٣	١,٢٦٤,٧٢٨	٣٢٩,٤٩٩	٣١٩,١١٧	يطرح : مستردات تعويضات				
٦,٠٨٥,٥٧٣	٦,٤٠٣,٨٢٥	١,٥٦٩,٧٣٤	٢,٠٢٤,٠٣٩	حصة معيدي التأمين				
(٤٦٤,٧٢٤)	١٥٦,٩٥٩	١٥٩,٨٧٥	٢١٨,٣٣٨	صافي التعويضات المدفوعة				
٧٧٥,٧٦٠	٧٨٢,٠٢١	٢٢٩,١٥٤	٢٤٥,٥٨٥	صافي التغير في مخصص الادعاءات				
٣١٤,٠٨٩	٣٨٣,٩٢٢	(٥٥,٧٩٢)	١٣٨,٦٤٤	نفقات الموظفين الموزعة				
-	٢٦٧,٢٩١	-	١٠١,٦٢٣	مصاريف إدارية وعمومية موزعة				
١٨٧,١٤٧	١٩٠,٣١١	٩٣,٩٧٣	٩٥,١٥٥	مصاريف إدارية خاصة بتأمين الحياة				
٤٦٨,٣٦٤	٨٨٩,٢٠١	١٦٨,٤٤٨	٢٧٨,٧٦٤	أقساط فائض الخسارة				
٤٥٣,٩١٠	٤٠٦,٧٥٣	٣٣٢,٧٠٠	١٣٨,٢٨٩	تكاليف اقتناء وثائق				
٧,٨٢٠,١١٩	٩,٤٨٠,٢٨٣	٢,٤٩٨,٠٩٢	٣,٢٤٠,٤٣٧	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات				
				صافي عبء التعويضات				
١٩٣,٩٤٠	١٩٥,٥٠٥	٥٧,٢٨٩	٦١,٣٩٦	نفقات الموظفين غير الموزعة				
٩٥,٦٠٢	١١٢,٥٤٥	٤١,١١٤	٣١,٣٠٠	استهلاكات وإطفاءات				
٧٨,٥٢٩	٩٥,٩٨١	١٥,٣٩٨	٥١,٢٢٥	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة				
٢,٤٨٩	١٥,٥٠٧	٢,٤٨٩	-	مخصص خسائر انتمائية متوقعة				
-	١٥,٠١٤	-	٢,٢٥٥	خسائر إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال				
١١,٨٦٣	٧,٩٠٤	٣,٩٥٤	-	قائمة الأرباح أو الخسائر				
٣٨٢,٤٢٣	٤٤٢,٤٥٦	١٢٠,٢٤٤	١٤٦,١٧٦	مخصص تعويض نهاية الخدمة				
				إجمالي المصروفات				
٢٣٩,٩١٨	١٧٣,١٦٣	٣٢٦,١٩٥	١٠٦,١٣٦	الربح للفترة قبل الضريبة				
(٢,٨٩١)	(٦١,٧٧٢)	٢,٩٢٤	(٧٩,٨٦٢)	إ/١٥ (ضريبة الدخل) للفترة				
٢٣٧,٠٢٧	١١١,٣٩١	٣٢٩,١١٩	٢٦,٢٧٤	صافي الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)				
٠,٠٣٠	٠,٠١٤	٠,٠٤١	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

للتلاثة أشهر وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

(مراجعة غير مدققة)

<u>للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول</u>		<u>للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول</u>	
<u>٢٠١٨</u>	<u>٢٠١٩</u>	<u>٢٠١٨</u>	<u>٢٠١٩</u>
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٣٧,٠٢٧	١١١,٣٩١	٣٢٩,١١٩	٢٦,٢٧٤

صافي الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً الى قائمة الأرباح أو الخسائر :

١٣٩,٧٩١	٤٤,٨٩٨	٣٩,٦١٥	٥١,٩٥٨
٣٧٦,٨١٨	١٥٦,٢٨٩	٣٦٨,٧٣٤	٧٨,٢٣٢

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 ٢٠١٩

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المدورة	احتياطي تقييم		احتياطي	المصرح به	ايضاح
			دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٧٢٦,٦٢٧	-	٢٩٢,٤٢٧	(١٦٨,٣٧٢)	١٥,٩٤٨	١,٥٨٦,٦٢٤	٨,٠٠٠,٠٠٠	دينار
١١١,٣٩١	١١١,٣٩١	-	-	-	-	-	دينار
٤٤,٨٩٨	-	-	٤٤,٨٩٨	-	-	-	دينار
١٥٦,٢٨٩	١١١,٣٩١	-	٤٤,٨٩٨	-	-	-	دينار
-	-	(١٨,١٢٧)	١٨,١٢٧	-	-	-	دينار
٩,٨٨٢,٩١٦	١١١,٣٩١	٢٧٤,٣٠٠	(١٠٥,٣٤٧)	١٥,٩٤٨	١,٥٨٦,٦٢٤	٨,٠٠٠,٠٠٠	دينار
٩,٤٥٤,٨٢١	-	١٩٧,٢١٦	(٣٢٧,٤٣٣)	١٥,٩٤٨	١,٥٦٩,٠٩٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	دينار
(١٠٥,٠٣٩)	-	(١٠٥,٠٣٩)	-	-	-	-	دينار
٩,٣٤٩,٧٨٢	-	٩٢,١٧٧	(٣٢٧,٤٣٣)	١٥,٩٤٨	١,٥٦٩,٠٩٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	دينار
٢٣٧,٠٢٧	٢٣٧,٠٢٧	-	-	-	-	-	دينار
١٣٩,٧٩١	-	-	١٣٩,٧٩١	-	-	-	دينار
٣٧٦,٨١٨	٢٣٧,٠٢٧	-	١٣٩,٧٩١	-	-	-	دينار
٩,٧٢٦,٦٠٠	٢٣٧,٠٢٧	٩٢,١٧٧	(١٨٧,٦٤٢)	١٥,٩٤٨	١,٥٦٩,٠٩٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	دينار

- من أصل الأرباح المدورة وربح الفترة مبلغ ٣٧١,٣٤٨ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ مقيد بالتصرف بها تمثل موجودات ضريبية مؤجلة (١٢٠,١٢٠) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

- بلغ الرصيد السالب لاحتياطي تقييم الموجودات المالية ١٠٥,٣٤٧ دينار يحظر التصرف بمبلغ معادل له من الأرباح المدورة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩

رصيد بداية الفترة (مدققة)

ربح الفترة - قائمة (ب)

التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

تحويل خسارة الى الأرباح المدورة نتيجة بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

الرصيد في نهاية الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

رصيد بداية الفترة كما تم الإفصاح عنه سابقاً (مدققة)

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - صافي

الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨

الربح للفترة - قائمة (ب)

التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

الرصيد في نهاية الفترة

قائمة (هـ)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩
(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ايضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
٢٣٩,٩١٨	١٧٣,١٦٣		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات لبنود غير نقدية:
٩٥,٦٠٢	١١٢,٥٤٥		استهلاكات واطفاءات
٢,٢٢٩	٥,٣٢٢		مخصص خسائر انتمائية متوقعة في الذمم المدينة
٢٦٠	١٠,١٨٥		مخصص خسائر انتمائية متوقعة في ذمم معيدي التأمين
١١,٨٦٣	٧,٩٠٤		مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٦٢	٦٣		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١١٥,٩٢٤	٣١٣,٧٩٧		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٤٦٤,٧٢٤)	(١٥٦,٩٥٩)		صافي مخصص الادعاءات
١٠٠,٨١٤	٣٦٠,٠٤٧		صافي المخصص الحسابي
-	١٥,٠١٤		خسائر اعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٢,٠٤٨	٨٤١,٠٨١		التدفقات من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(١٠٢,٥٧٣)	(٨٨,٣٥٣)		(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
٩٣,٨١١	(١,٤٧٦,٦٨٠)		(الزيادة) النقص في مدينون
١٦٥,٦٢٩	(٤٩,٢١٧)		(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
-	(٥٢,١٢٩)		(الزيادة) في الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل
٧١,٥١٣	(٨٣,١٢٨)		(الزيادة) النقص في موجودات اخرى
(٣٨٥,٠٧٨)	٢٠٣,٣٦٦		الزيادة (النقص) في الدائنون
١٨٩,٥٦٩	٨٧٥,٧٢٨		الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٠٠,٩٣٧	٥٢٢,٢٣١		الزيادة في مطلوبات اخرى
٣٣٥,٨٥٦	٦٩٢,٨٩٩	١٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والمخصص المدفوع
(٥٦,٤٩٠)	(٢٩,٠٥٤)		ضريبة دخل مدفوعة
(٢٢,٣٤٧)	(٣١٣,٥٣٢)		مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع
٢٥٧,٠١٩	٣٥٠,٣١٣		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٢,٧٢٤,٠٧٢)	٣٨٢,٩٩٦		ودائع لدى البنوك
-	١٨٨,٥٢٥		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٢٨١	-		التغير في موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤٣,٥٤٥)	-		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
-	٣٦٧,٦٩٠		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١٣,٥١٠)	(١٩,٦٣٢)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٢٠٠	-		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٧٠,٧٣٤)	(١٧٣,٧٨٩)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(٢,٨٤٩,٣٨٠)	٧٤٥,٧٩٠		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(٢,٥٩٢,٣٦١)	١,٠٩٦,١٠٣		صافي الزيادة (النقص) في النقد
٥,٣٤٦,٤٤٩	٥,٩٣٥,٥٩٦		النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٢,٧٥٤,٠٨٨	٧,٠٣١,٦٩٩	١٨	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة
-	١٤١,٣٠٥		بنود غير نقدية :
			تحويل من موجودات أخرى "دفعات 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 الانتماء وتأمين الفروع الأخرى والتأمين على الحياة.

٢ - أساس الاعداد

- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ 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.

- 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 ٢٠١٨. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

الأحكام والتقديرات وإدارة المخاطر

يتطلب إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة من الإدارة القيام بالأحكام والتقديرات والاقتراضات 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 ٢٠١٨.

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 ٢٠١٨ بإستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول في الفترة الحالية وكما هو موضح أدناه :

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

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

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

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

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

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

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية"

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

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

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

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين"

تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.

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

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

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

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

ب- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة وغير سارية المفعول بعد : سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ :

- التعديلات المتعلقة بتعريف الأهمية النسبية .
- تعديلات لتوضيح مفهوم الأعمال ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ .
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ : عقود التأمين .
- تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ - القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ - الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) والمتعلقة بمعالجة بيع أو مساهمة الأصول من المستثمر في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٦ ، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٨ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨ ، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ ، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ ، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٠ ، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ ، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم ٣٢ ، لتحديث تلك التصريحات المتعلقة بالرجوع إلى أو الاقتباس من الاطار المفاهيمي ، أو للإشارة إلى المكان الذي يشيرون فيه إلى إصدار مختلف من إطار العمل المفاهيمي .

٣- التغيير في الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة تتوافق الأحكام والتقديرات الهامة المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة شهر	ودائع تستحق أكثر من ثلاثة شهر وحتى سنة	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٨١٥,٦٧١	٣٢٥,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠	-	١٩٩,٦٠٧	-
٢,٦٠٨,٠٨٦	٤,١٨٣,٠١٣	-	٣,٩٨٣,٤٠٦	-	-
٣,٤٦١,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	-	-
-	١,٢٦٠,٠٠٠	-	١,٢٦٠,٠٠٠	-	-
١٠,٣٨٤,٧٥٧	١٠,٧٦٨,٠١٣	٤,٣٢٥,٠٠٠	٦,٢٤٣,٤٠٦	١٩٩,٦٠٧	-
(٤,٢٠٦)	(٤,٢٠٦)	(٢,٠٣٤)	(٢,٠٩٤)	(٧٨)	-
١٠,٣٨٠,٥٥١	١٠,٧٦٣,٨٠٧	٤,٣٢٢,٩٦٦	٦,٢٤١,٣١٢	١٩٩,٥٢٩	-

داخل الأردن :

بنك المال الأردني

بنك سوسيتي جنرال *

بنك الاتحاد للادخار والاستثمار

بنك القاهرة عمان

البنك الاستثماري

ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

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

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

يتم تقييم الأرصدة لدى البنوك على أن لها مخاطر ائتمانية منخفضة ناتجة عن التعثر ، لأن هذه البنوك تخضع لرقابة عالية من قبل البنك المركزي الأردني . وفقاً لذلك ، تقوم إدارة الشركة بتقدير مخصص الخسارة على الأرصدة لدى البنوك في نهاية فترة إعداد التقارير المالية بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على فترة اثني عشر شهر. مع الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية للتعثر ، والتصنيفات الائتمانية الحالية للبنوك .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	داخل الأردن
دينار	دينار	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
٢٧٤,٢١٨	٢٥٣,٧٧٦	
٢٧٤,٢١٨	٢٥٣,٧٧٦	
٣٢٧,١٣٠	٢٤,٧٨٠	خارج الأردن
٣٢٧,١٣٠	٢٤,٧٨٠	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
٦٠١,٣٤٨	٢٧٨,٥٥٦	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	خارج الأردن صندوق استثماري *
دينار	دينار	
٣٢٤,٣٧٣	٣٦١,٤٨٨	
٣٢٤,٣٧٣	٣٦١,٤٨٨	

* قامت الشركة خلال العام ٢٠١٥ بتوقيع إتفاقية مع شركة جلف كابيتال للإستثمار والمؤسسة في جزر الكايمان في إحدى صناديقها المدارة بقيمة ١,٤٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ٩٩٤,٠٠٠ دينار أردني، هذا ويمثل المبلغ ٣٦١,٤٨٨ دينار القيمة العادلة المستثمر بها بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة ، والتي تقارب قيمتها العادلة بموجب أحدث معلومات مالية متوفرة من قبل ادارة الصندوق .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	داخل الأردن
دينار	دينار	
١,٢٧٥,١٥٢	١,٢٧٥,١٥٢	سندات خزينة حكومة المملكة الاردنية الهاشمية *
٧٨١,٠٠٠	-	أسناد قرض شركة بنك المال الاردني
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق **
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أسناد قرض شركة البنك الأهلي الأردني ***
-	٤٥٠,٠٠٠	اسناد قرض شركة بندار للتجارة و الاستثمار ****
-	١٤٢,٤٧٥	خارج الأردن
٣,٥٥٦,١٥٢	٣,٣٦٧,٦٢٧	سندات Petroleos Mexicanos *****
(١,٤٤٠)	(١,٤٤٠)	اجمالي موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٥٥٤,٧١٢	٣,٣٦٦,١٨٧	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

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

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

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

**** تستحق أسناد قرض شركة بندار للتجارة و الاستثمار بتاريخ ٢١ أيلول ٢٠٢٠ وهي ذات عائد ثابت و بسعر فائدة ٧ % تدفع على قسطين في كل من ٢٤ أيلول و ٢٠ كانون الاول من سنوات عمر السند وهي مدرجة بالسوق الاردني وصادرة بالدينار الاردني .

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

٨ - استثمارات عقارية

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

٩ - مدينون - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	
دينار	دينار	
٣٣٩,٩٨٨	٥٤٠,٤٩٥	ذمم الوسطاء
٣,١٤٩,٦٢٥	٢,٩١٢,٢٠١	ذمم حملة البوالص
١,٣٧٦,٥٦٠	-	ذمم وكيل اصدار *
٢١,٧٩٧	١٦,٤٦١	ذمم الموظفين
١١٧,٤٧٠	٥٩,٦٠٣	ذمم اخرى
٥,٠٠٥,٤٤٠	٣,٥٢٨,٧٦٠	المجموع
(٢١٠,٥٤٦)	(٢٠٥,٢٢٤)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **
٤,٧٩٤,٨٩٤	٣,٣٢٣,٥٣٦	

* 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 الشركة الرئيسي كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ بما يعادل حوالي ٢٧% من إجمالي الذمم المدينة .

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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (مدققة)	
دينار	دينار	
٢٠٥,٢٢٤	٨٢,٠١٧	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	١٢٠,٩٧٨	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٢٠٥,٢٢٤	٢٠٢,٩٩٥	الرصيد المعدل
٥,٣٢٢	٢,٢٢٩	إضافات خلال الفترة / السنة
٢١٠,٥٤٦	٢٠٥,٢٢٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تقوم الشركة دائماً بقياس مخصص الخسارة للذمم المدينة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الذمة باستخدام المنهجية المبسطة . يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة باستخدام مصفوفة مخصصات بالرجوع إلى التجارب السابقة مع العميل وتحليل للمركز المالي الحالي للمدين ، مع تعديله حسب العوامل الخاصة بالمدينين ، والظروف الاقتصادية العامة للمجال الذي يعمل به المدينون وتقييماً للاتجاه الحالي وكذلك الاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ التقرير .

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

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	
دينار	دينار	
٣٢٩,٤٥٤	٢٠٠,٠٩٩	شركات التأمين المحلية
١٠٩,٦٨٧	١٨٩,٨٢٥	شركات اعادة التأمين الخارجية
٤٣٩,١٤١	٣٨٩,٩٢٤	
(١٠٤,٧٠٦)	(٩٤,٥٢١)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٣٤,٤٣٥	٢٩٥,٤٠٣	

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

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (مدققة)	
دينار	دينار	
٩٤,٥٢١	٤٣,٦٨١	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٥٠,٥٨٠	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٩٤,٥٢١	٩٤,٢٦١	الرصيد المعدل
١٠,١٨٥	٢٦٠	إضافات خلال الفترة / السنة
١٠٤,٧٠٦	٩٤,٥٢١	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تقوم الشركة دائماً بقياس مخصص الخسارة لذمم معيدي التأمين المدينة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى حياة الذمة باستخدام المنهجية المبسطة . يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على ذمم معيدي التأمين المدينة باستخدام مصفوفة مخصصات بالرجوع إلى التجارب السابقة مع المعيد وتحليل للمركز المالي الحالي للمعيد ، مع تعديله حسب العوامل الخاصة بالمدينين ، والظروف الاقتصادية العامة للمجال الذي يعمل به المعيد وتقييماً للاتجاه الحالي وكذلك الاتجاه المتوقع للظروف في تاريخ التقرير .

١١ - ممتلكات ومعدات والموجودات غير الملموسة - صافي
بلغت الاضافات على الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة ٣٣٤,٨٧٥ دينار
للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وبلغت الاستبعادات على الممتلكات والمعدات
والموجودات غير الملموسة مبلغ ٣,٠٠٠ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ .

١٢ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	
دينار	دينار	
٤٨,١٤٠	٢٣,٩٥٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٥٤٢	٢,٥٤٢	تأمينات قابلة للاسترداد
٢٢٤,٦٠٣	١٦٩,٩٨٠	إيرادات مستحقة القبض
٩٨,٩٧٤	٦٥,٦٠٠	أمانات ضريبة الدخل
٤,٥٠٠	١٤٥,٨٠٥	دفعات لموردين
٣٧٨,٧٥٩	٤٠٧,٨٨٢	

١٣ - دائنون
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	
دينار	دينار	
٤٨٠,٦٦٤	٧٢٠,٩٤٩	ذمم الوسطاء
١٠٤,٩٦٧	٩٣,١٣٦	ذمم الكراجات ومحلات القطع
٦٣٩,٦٠١	٣١٨,٧٢٧	ذمم حملة الوثائق
١٢١,٢٧١	١٠,٣٢٥	ذمم موظفين و أخرى
١,٣٤٦,٥٠٣	١,١٤٣,١٣٧	

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

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	
دينار	دينار	
٩٦٣,٥٤٢	٣٦٣,٥٢٥	شركات التأمين المحلية
١,٤١٧,٥٣٩	١,١٤١,٨٢٨	شركات إعادة التأمين الخارجية
٢,٣٨١,٠٨١	١,٥٠٥,٣٥٣	

١٥- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	دينار	دينار
-	-	-	-
-	(٤,٣٢٠)	-	-
(٣٤,٤٥٤)	(٢٩,٠٥٤)	-	-
٣٤,٤٥٤	٣٣,٣٧٤	-	-
-	-	-	-

رصيد أول الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة دخل مدفوعة مقدما
المحول الى امانات ضريبة الدخل
رصيد آخر الفترة / السنة

- ملخص ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)	دينار	دينار
(٢,٨٩١)	(٦١,٧٧٢)	(٢,٨٩١)	(٦١,٧٧٢)
(٢,٨٩١)	(٦١,٧٧٢)	(٢,٨٩١)	(٦١,٧٧٢)

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

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

ب- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)	الرصيد في بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠٧,٩٢٧	١٥,٥٠٧	٣٢٣,٤٣٤	٨٤,٠٩٣	٨٠,٠٦١	٣٠٧,٩٢٧	٨٠,٠٦١	٨٠,٠٦١
٣٠٥,٦٢٨	٧,٩٠٤	-	-	٧٩,٤٦٣	٣٠٥,٦٢٨	-	٧٩,٤٦٣
١,٠٥٢,٢٩٢	-	١,١٠٤,٨٢٧	٥٢,٥٣٥	٢٨٧,٢٥٥	١,٠٥٢,٢٩٢	٢٨٧,٢٥٥	٢٧٣,٥٩٦
١,٦٦٥,٨٤٧	٣١٣,٥٣٢	٧٥,٩٤٦	١,٤٢٨,٢٦١	٣٧١,٣٤٨	١,٦٦٥,٨٤٧	٣٧١,٣٤٨	٤٣٣,١٢٠

الحسابات المشمولة

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص الادعاءات غير المبلغه

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

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

١٦ - مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	
٢٠١٩ (مراجعة)	٢٠١٨ (مدققة)	
دينار	دينار	
٢٦,٩١٥	٤٨,٨٨٩	مصاريف مستحقة
١,٦١٣,٤٠٤	١,٠٥٥,٢٤٩	أقساط غير مستحقة
-	٢٢,٥٣١	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨٦٤,٩٣١	٧٢٠,٥٢٠	أمانات معيدي التأمين
٩٨,٦٧٩	٢٣٤,٥٠٩	أخرى
٢,٦٠٣,٩٢٩	٢,٠٨١,٦٩٨	

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	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٨ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)	٢٠١٨ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	دينار	دينار	البير
٢٣٧,٠٢٧	١١١,٣٩١	٣٢٩,١١٩	٢٦,٢٧٤	صافي الربح للفترة - قائمة (ب)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	فلس / دينار	
٠,٠٣٠	٠,٠١٤	٠,٠٤١	٠,٠٠٣	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	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٨ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٢,٥٣٤,١٦٠	٦,٤٤٣,٠١٣	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
٥٤٤,٩٢٨	٩١٣,٦٨٦	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
(٣٢٥,٠٠٠)	(٣٢٥,٠٠٠)	ينزل: ودائع مرهونة لأمر عطوفة مدير عام إدارة التأمين
٢,٧٥٤,٠٨٨	٧,٠٣١,٦٩٩	

١٩ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة
تشمل الأطراف ذات العلاقة ، على النحو المحدد في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٤ (إفصاحات الأطراف ذات العلاقة) ؛ والمساهمين الرئيسيين والمدراء وغيرهم من موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة ، والمنشآت الخاضعة لسيطرة هذه الأطراف أو التي تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بها بشكل كبير . فيما يلي الأرصدة والحركات الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة :

فيما يلي مُلخص المُعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة / السنة :			
٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)		
دينار	دينار	عناصر قائمة المركز المالي الموجزة :	
٥٢٣,٤٢٤	٢١٦,٤٣٦	ذمم مدينة	
٦٠,٥٦٣	٥٠,٧٠٤	ذمم دائنة	

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١٨ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)		
دينار	دينار	عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر الموجزة :	
٤٦٩,٦١١	٤٢٧,٥٨٥	ايرادات الاقساط المكتتبة	
١٥٧,٧٩٧	٩٩,٧٥١	التعويضات المدفوعة	

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول			
٢٠١٨ (مراجعة)	٢٠١٩ (مراجعة)	البيان	
دينار	دينار	رواتب ومكافآت أخرى	
٥٥١,٨٦٨	٤٨٦,٥٧١		

٢٠- معلومات التوزيع الجغرافي

إن المعلومات المتعلقة بالقطاعات المفصّل عنها للشركة موضحة أدناه وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٨) . يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٨) تحديد القطاعات التي يمكن الإبلاغ عنها على أساس التقارير الداخلية التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل صانع القرار التشغيلي الرئيسي في الشركة ، وتستخدم لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها . يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في ممارسة أنشطة التأمين المختلفة . تتعلق غالبية إيرادات الشركة وأرباحها وأصولها بعملياتها في المملكة الأردنية الهاشمية . تفيد المبيعات بين القطاعات بأسعار البيع في الظروف الطبيعية .

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)		٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	
مطلوبات وحقوق المساهمين		مطلوبات وحقوق المساهمين	
موجودات	دينــــــــــــــــار	موجودات	دينــــــــــــــــار
٢٧,١٤٠,١٥٥	٢٥,٥٤٨,٢٥٥	٢٥,٣٣٤,٢٠٢	٢٤,٣١٣,١٨١
٦٩٠,٥٧٠	٢,٢٨٢,٤٧٠	٨٤١,٣٢٨	١,٨٦٢,٣٤٨
٢٧,٨٣٠,٧٢٥	٢٧,٨٣٠,٧٢٥	٢٦,١٧٥,٥٣٠	٢٦,١٧٥,٥٢٩

داخل المملكة
خارج المملكة
المجموع

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

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (مراجعة)		٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات
دينار	دينار	دينار	دينار
٥,٥٨٤,٤١٦	٣,٧٢٧,٥٨٤	٣,٩٨٥,٦٧٣	٢,٦٤٨,٤٩٠
٥,٥٨٤,٤١٦	٣,٧٢٧,٥٨٤	٣,٩٨٥,٦٧٣	٢,٦٤٨,٤٩٠
حسب القطاع		حسب القطاع	
القطاع الخاص		القطاع الخاص	
المجموع		المجموع	

٢١ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة لدى المحاكم ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة بلغ مجموعها ٤٦٦,٦٢٩ دينار ، وقد بلغ مجموع مخصص الادعاءات المقامة مقابلها حوالي ١,٨٨٠,٠٦٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (١,٧٤٨,٦٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) ويرأى الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات الوارد في المعلومات المالية المرحلية الموجزة كافٍ لمواجهة هذه الالتزامات .

٢٢ - التزامات ممكن أن تطرأ

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

- هنالك التزامات ممكن ان تطرأ مقابل الاستثمار في الصناديق الاستثمارية لشركة جلف كابيتال بمبلغ ٦٣٢,٥١٢ دينار يمثل الفرق بين حصة الشركة كاملة في الصندوق والمبلغ المستثمر فعلياً .

٢٣ - اثر تعديلات الفترات السابقة

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

ان اثر التعديلات الحاصلة مبينة كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٨		
الرصيد قبل التعديل	أثر التعديلات	الرصيد المعدل
دينار	دينار	دينار
١٩٧,٢١٦	(١٠٥,٠٣٩)	٩٢,١٧٧
حقوق المساهمين الموجزة		
الأرباح المدورة		

٢٤ - الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ بموجب قرار مجلس الادارة بتاريخ ٢٢ تشرين أول ٢٠١٩ .

