

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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠٢١
مع تقرير المراجعة

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠٢١

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
ب	قائمة الارباح او الخسائر 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 (خسائر) الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة
ل	قائمة المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

صفحة

تقرير المراجعة

ع/م/٢٠٢٠

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 ٢٠٢١ وكل من قوائم الأرباح أو الخسائر للثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية 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 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 الأشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى . 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 .

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن

٢٨ تموز ٢٠٢١

شفيق كميل بطشون Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) اجازة رقم (٧٤٠)

010103

قائمة (أ)

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

الموجودات	إيضاح	٢٠٢١ (مراجعة)	٢٠٢٠ (مدققة)
ودائع لدى البنوك - بالصافي	٤	١١,٩٨٠,٨٦٠	١١,٩٧٧,٩٥٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٥	٣١٠,٩٢٧	٣٠١,٣٣٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٦	٨٤١,٣٢٤	٥٤٠,٧٣٠
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	٧	٣,٢٦٢,٣٨٤	٢,٩١٠,١٤٥
إستثمارات عقارية	٨	٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٦٢٣,٨٠٣
مجموع الاستثمارات		١٩,٠١٩,٢٩٨	١٨,٣٥٣,٩٧١
نقد في الصندوق ولدى البنوك - بالصافي		٧٥٥,٣٨٠	١,٥٤٠,١١٨
شيكات برسم التحصيل - بالصافي		٦٢٧,١٥٨	٦٤٧,٨٣٨
مدينون - بالصافي	٩	٦,٣٩١,٩٦٣	٥,٩٣٨,٢٠٩
ذمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي	١٠	٣٨١,٥١١	٣٥٥,٩٧٠
موجودات ضريبية مؤجلة	ج/١٥	٥٠٤,٨٣٧	٥١٨,١٦٧
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١١	٢,٧١٢,١١٤	٢,٧٤٥,٨٢٧
موجودات غير ملموسة - بالصافي		٢٥٢,٦١٢	٢٥٥,٨٤٤
موجودات أخرى	١٢	٥٠٣,٨٥٨	٣٣٨,٩٢٥
مجموع الموجودات		٣١,١٤٨,٧٣١	٣٠,٦٩٤,٨٦٩
المطلوبات			
مخصص الأقساط غير المكتسبة - بالصافي		٤,٦٤٢,٣٢٤	٥,٢١٩,٨٢٩
مخصص الادعاءات - بالصافي		٦,٣٣٨,٩٧٢	٦,١٧١,٦١٩
المخصص الحسابي - بالصافي		١,٤٥٦,٤٠٩	١,٣٠٦,٩١٥
مجموع مطلوبات عقود التأمين		١٢,٤٣٧,٧٠٥	١٢,٦٩٨,٣٦٣
دائنون	١٣	٣,٠٧٧,٠١٤	٢,٧٤٥,٧٨٤
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٤	٢,٠٧٩,٦٨٥	١,٨٤٩,٤٧٦
مخصصات مختلفة		٣٧,٧٧٨	٣٦,٠٠٠
مخصص ضريبة الدخل	١/١٥	٤٦,٧٢٤	٢٤١,٤٥٩
مخصص ضريبة المساهمة الوطنية		-	١٥,٦٩٤
مطلوبات أخرى	١٦	٣,١٢٨,٣٢٦	٢,٤٧٨,٩٦٦
مجموع المطلوبات		٢٠,٨٠٧,٢٣٢	٢٠,٠٦٥,٧٤٢
حقوق المساهمين			
رأس المال المصرح به والمدفوع		٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري		١,٦٩٣,٨٢٩	١,٦٩٣,٨٢٩
احتياطي اختياري		١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨
احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة		(١١٠,٩٩٠)	(١٢٠,٥٨١)
الأرباح المدورة		٦٣٩,٩٣١	١,٠٣٩,٩٣١
صافي الربح للفترة - قائمة (ب)		١٠٢,٧٨١	-
مجموع حقوق المساهمين		١٠,٣٤١,٤٩٩	١٠,٦٢٩,١٢٧
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		٣١,١٤٨,٧٣١	٣٠,٦٩٤,٨٦٩

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموجزة
(مراجعة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١		إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧,١٠٦,٩٢٧	٧,٠١٦,٨٩٠	٣,٢٤٦,٢٩٤	٣,٥٥٢,٧٢٦	الإيرادات :
٣٩٢,٥٤١	٧٤١,٧٤٨	٢١٤,٥٤٤	٤٠٦,٦٤٨	إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
٢,١١٠,٩٢٨	٢,٢٤٨,٦١٨	٨٣٧,٠٩١	١,٢٢٠,٣٨١	إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
٨٢,٩١٢	١٠٠,٨٦٥	٧١,١٧٥	٧٨,٧٠١	يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٥,٣٠٥,٦٢٨	٥,٤٠٩,١٥٥	٢,٥٥٢,٥٧٢	٢,٦٦٠,٢٩٢	حصة معيدي التأمين - الحياة
٥٧٨,١٩٣	٥٧٧,٥٠٥	١٣٣,٢٥٤	٢٥٠,٦٣٢	صافي الأقساط المكتتبة
(٢٣٥,٥٤٣)	(٣٠٩,٨١٤)	(٥١,٣١٦)	(١٧٣,٣٦٤)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
٥,٦٤٨,٢٧٨	٥,٦٧٦,٨٤٦	٢,٦٣٤,٥١٠	٢,٧٣٧,٥٦٠	صافي التغير في المخصص الحسابي
٥٣٥,٤٢٩	٥٩٥,٤٤٤	٢٢٨,٨٤٥	٣٠٤,٨٦١	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٢٣٩,٥٥٣	٢٩١,٦٦٠	١٠٦,٩٢١	١٤٩,٩٩٤	إيرادات المصروفات
٤١٧,٧٨٠	٣٤١,٥٢٥	٢١٢,٣٩٦	٢٢٩,٣١٨	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
				فوائد دائنة
٢,٤٠٠	٨,٥٩٢	٢,٤٠٠	٨,٥٩٢	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٤٩,٨٤٢)	١٨١,٥٥٩	(٣١,٣٦٥)	١,٠٨٢	أرباح إعادة تقييم موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر
-	٤٢,٤٠٩	-	٤٦,٨٩٧	صافي إيرادات أخرى
٦,٧٩٣,٢٩٨	٧,١٣٨,٠٣٥	٣,١٨٥,٠٧٢	٣,٤٧٨,٣٠٤	مجموع الإيرادات
٥,٦٨٣,٩٢٧	٦,١٥٨,٤٣٣	١,٨٦٨,٢٧٠	٣,٠٤٢,٠٣١	التعويضات والخسائر والمصاريف :
٧٠٨,٣٤٤	٨٤٨,٤٤٤	٢٩٩,٢١١	٣٧٢,٣٥٦	التعويضات المدفوعة
٩٧١,٢٤٢	٨٧٠,٨٠٩	٣٥٤,٨٤٠	٣٨٠,٤٢٢	يطرح : مستردات تعويضات
٤,٠٠٤,٣٤١	٤,٤٣٩,١٨٠	١,٢١٤,٢١٩	٢,٢٨٩,٢٥٣	حصة معيدي التأمين
(٢١٠,١٨٩)	١٦٧,٣٥٣	٢٣٨,٢٤٣	١٢,١٩١	صافي التعويضات المدفوعة
٥٤٥,٢٣٢	٥٨٤,٢٨٦	٢٨٩,٠٤١	٣٣٢,٥٢٥	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢٤٧,٩٣٤	٢٩٣,٤٩٦	١٢١,٨٥٧	١٦٧,٧١٠	نفقات الموظفين الموزعة
١٨٠,٢٢٧	١٩٣,٤٨٥	٩٧,٠٩٤	٨٧,٤٥١	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٧٧,٣٩٨	٦٦,١١٩	-	٣٣,٠٥٩	مصاريف إدارية خاصة بتأمين الحياة
٦٤٣,٠٩٥	٦٧١,١٢٦	٣٠٤,٦٥٨	٣٠٩,٧٩١	أقساط فائض الخسارة
٢٩٤,٤١٢	٣٢٠,٣٣٤	١٥١,١٠٢	١٢٢,٨٥٢	تكاليف اقتناء وثائق
٥,٧٨٢,٤٥٠	٦,٧٣٥,٣٧٩	٢,٤١٦,٢١٤	٣,٣٦٤,٨٢٢	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
١٣٦,٣٠٨	١٤٦,٠٧٢	٧٢,٢٦٠	٨٣,١٠٧	صافي عبء التعويضات
٩٩,٠٩١	٩١,٠٩٩	٤٩,٦١٩	٥٩,٦٥٣	نفقات الموظفين غير الموزعة
٦١,٩٨٢	٧٣,٣٧٥	٣٠,٤٦٥	٢٥,٦٧٧	استهلاكات وإطفاءات
٨٤,٠٠٠	(٢٤,٠٠٠)	٨٤,٠٠٠	(٢٤,٠٠٠)	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٣٨١,٣٨٢	٢٨٦,٥٤٦	٢٦٧,٩٩٧	١٤٤,٤٣٧	(المحذر من) / مخصص خسائر احتمالية متوقعة
٦٢٩,٤٦٧	١١٦,١١٠	٥٠٠,٨٦١	(٣٠,٩٦٥)	إجمالي المصروفات
(١٥٢,١٢٣)	(١٣,٣٢٩)	(١٤٨,٦٤٣)	(٤,١٣٥)	الربح للفترة قبل الضريبة
٤٧٧,٣٤٤	١٠٢,٧٨١	٣٥٢,٢١٨	(٣٥,١٠٠)	(مصروف ضريبة الدخل) / منافع ضريبة موجلة للفترة
٠/٠٦٠	٠,٠١٣	٠,٠٤٤	(٠,٠٠٤)	صافي الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
				حصة السهم من الربح للفترة الأساسية والمخفضة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
٤٧٧,٣٤٤	١٠٢,٧٨١

صافي الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً الى قائمة الأرباح أو الخسائر :

<u>٩,٥٩١</u>	<u>(٦٩,٠٩٠)</u>
<u>١١٢,٣٧٢</u>	<u>٤٠٨,٢٥٤</u>

التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالقيمة العادلة

إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات 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 الموجزة

(مراجعة)

المجموع	صافي الربح للفترة	الأرباح المدورة	احتياطي تقييم موجودات مالية	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال المصرح به والمدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٦٢٩,١٧٧	-	١,٠٣٩,٩٣١	(١٢٠,٥٨١)	١٥,٩٤٨	١,٦٩٣,٨٢٩	٨,٠٠٠,٠٠٠
١٠٢,٧٨١	١٠٢,٧٨١	-	-	-	-	-
٩,٥٩١	-	-	٩,٥٩١	-	-	-
١١٢,٣٧٢	١٠٢,٧٨١	-	٩,٥٩١	-	-	-
(٤٠٠,٠٠٠)	-	(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
١٠,٣٤١,٤٩٩	١٠٢,٧٨١	٦٣٩,٩٣١	(١١٠,٩٩٠)	١٥,٩٤٨	١,٦٩٣,٨٢٩	٨,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٠٣٥,٩٠٢	-	٥٠٥,٠٨٨	(١٠٢,٠٣٤)	١٥,٩٤٨	١,٦١٦,٩٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٤٧٧,٣٤٤	٤٧٧,٣٤٤	-	-	-	-	-
(٦٩,٠٩٠)	-	-	(٦٩,٠٩٠)	-	-	-
٤٠٨,٢٥٤	٤٧٧,٣٤٤	-	(٦٩,٠٩٠)	-	-	-
١٠,٤٤٤,١٥٦	٤٧٧,٣٤٤	٥٠٥,٠٨٨	(١٧١,١٢٤)	١٥,٩٤٨	١,٦١٦,٩٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠

* واقتت الهيئة العامة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠٢١ على توزيع ٤٠٠,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٥% من رأس المال

- بلغ الرصيد السالب لاحتياطي تقييم الموجودات المالية ١١,٩٩٠ دينار يحظر التصرف بمبلغ معادل له من الأرباح المدورة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .
- من أصل الأرباح المدورة وريح الفترة مبلغ ٥٤,٨٣٧ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ مقيد التصرف بها تمثل موجودات ضريبية مؤجلة (١٦٧,١٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

قائمة (هـ)

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
٦٢٩,٤٦٧	١١٦,١١٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات لبند غير نقدية :
٩٩,٠٩١	٩١,٠٩٩		الاستهلاك والإطفاءات
(٥٧٨,١٩٣)	(٥٧٧,٥٠٥)		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢٣٥,٥٤٣	١٤٩,٤٩٤		صافي المخصص الحسابي
(٢١٠,١٨٩)	١٦٧,٣٥٣		صافي مخصص الإذاعات
٨٤,٠٠٠	٥٢,٧٥٢	١٠,٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٤٩,٨٤٢	(١٨١,٥٥٩)		(أرباح) خسائر إعادة تقييم موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر
٣٠٩,٥٦١	(١٨٢,٢٥٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٢٤,٩٥١	٢٠,٦٨٠		النقص في شيكات برسم التحصيل
(١,٢٢٣,٩٩٧)	(٥٠٦,٥٠٦)		(الزيادة) في مدينون
٣٢٦,٣٧٣	(٢٥,٥٤١)		(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
٥٢,٣٨٩	(١٦٤,٩٣٣)		(الزيادة) النقص في موجودات أخرى
٤٢٤,٢٢٢	٣٣١,٢٣٠		الزيادة في دائنون
(٢٨٩,٣٥٦)	٢٣٠,٢٠٩		الزيادة (النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٦٤٠,١٥٦	٦٤٩,٣٦٠		الزيادة في المطلوبات الأخرى
٢٦٤,٢٩٩	٣٥٢,٢٤٣		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل المدفوع لضريبة الدخل
(١٠,٩٢٩)	(١٩٤,٧٣٥)	١/١٥	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٥٣,٣٧٠	١٥٧,٥٠٨		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٤,٩٣٢,٤١٦	١,١٥٩,٥٤٠		ودائع لدى البنوك
(١٩,٤٧٨)	(٥٤,١٥٤)	١١	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٣٨,٠١٥)	-		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٠٤,٥٥٤)	-		(دفعات لشراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٤٥٢,٧٦١	(٣٥٢,٢٣٩)		المتحصل من استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٥,٢٢٣,١٣٠	٧٥٣,١٤٧		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٥,٤٧٦,٥٠٠	٩١٠,٦٥٥		صافي الزيادة في النقد
٥٠٠,٠٢١	٢,٧٥٩,٧٢٥		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥,٩٧٦,٥٢١	٣,٦٧٠,٣٨٠	١٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			معاملات غير نقدية
١١٣,٠٠٨	-		تحويل من امانات ضريبة الدخل الى مخصص ضريبة الدخل

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

إن الأيضاحات المرتبطة تشكل جزءاً من هذه المطومات المالية المرحلية المبرجة وتتروا معاً ومع تذبذب التراجحة المرفقة.

صافي الإيرادات المحققة من الانسحاب المكتبة - قاعة (ج)

100,000,000

۷۷,۴۰۹

yy

70

—

1111

التعميمات المدلوحة

2
4
7

10

حصّة معيّدي التأمين المحلي

حصّة معدّي التأمين الخارجی

22
23
24
25
26
27
28

●
●
●

يضایب : مخصص

غير مبلغة

نظام : حصة معدة ، التآمل : ملقة - اخذ القف :

بر

المصنّعات

صالح. مخصص الادعاءات - اخذ التبعة

يُنْزَلُ : مخصص الآلة

غير مبلغه

100

1

三

المعترقات المنوقعة

2. *Did not include the following:*

قائمة (ط)

شركة دلنا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ايرادات الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة)

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٩٢,٥٤١	٧٤١,٧٤٨	الاقساط المكتتبة :
٣٩٢,٥٤١	٧٤١,٧٤٨	الاعمال المباشرة
٨٢,٩١٢	١٠٠,٨٦٥	اجمالي الاقساط المتحققة
٣٠٩,٦٢٩	٦٤٠,٨٨٣	يطرح : اقساط اعادة التأمين الخارجية
		صافي الاقساط المتحققة
١,١٣٣,١٧٣	١,٦٩٨,٦٦١	يضاف : رصيد اول الفترة
٣٨٤,٦٦٠	٣٩١,٧٤٦	المخصص الحسابي
٧٤٨,٥١٣	١,٣٠٦,٩١٥	يطرح : حصة معيدي التأمين
		صافي المخصص الحسابي
١,٣٧٢,٢٣٣	١,٧٣١,٦٨٥	يطرح : رصيد اخر الفترة
٣٨٨,١٧٧	٢٧٥,٢٧٦	المخصص الحسابي
٩٨٤,٠٥٦	١,٤٥٦,٤٠٩	يطرح : حصة معيدي التأمين
-	١٦٠,٣٢٠	صافي المخصص الحسابي
٧٤,٠٨٦	٣٣١,٠٦٩	يطرح : فرق طريقة تسجيل الاقساط
		صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات 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)

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٣,٢٧٣	١٤,٧٥١	التعويضات المدفوعة
-	١٦١,٨١٨	استحقاق و تصفيات بوالص
٣,٨٨٠	٩,٥٢٩	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
٩,٣٩٣	١٦٧,٠٤٠	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة
١٧,٧٤٩	٥,٠٤٩	مبلغه
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	غير مبلغه
١٤,٥٦٤	٣,٧٩٤	يطرح : حصة معيدي التأمين
٨,١٨٥	٦,٢٥٥	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة
٢٠,١٥٩	١٢,٦٢٧	مخصص ادعاءات أول الفترة المبلغه
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	مخصص ادعاءات أول الفترة غير المبلغه
١٦,٤٠٨	٩,٠٩٩	يطرح : حصة معيدي التأمين
٨,٧٥١	٨,٥٢٨	صافي مخصص الادعاءات أول الفترة
٨,٨٢٧	١٦٤,٧٦٧	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات المالية المرحلية

الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ك)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة (خسائر) الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة)

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧٤,٠٨٦	٣٣١,٠٦٩	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
٨,٨٢٧	١٦٤,٧٦٧	يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
٦٥,٢٥٩	١٦٦,٣٠٢	
١,١٦٢	٣,٠٩٣	يضاف : عمولات مقبوضة
٨,٠٨٥	٦,٩٠٠	رسوم اصدار وثائق التأمين
-	٢٩,٦٨٢	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
-	١٨,٦٩٣	ايرادات اخرى
٩,٢٤٧	٥٨,٣٦٨	مجموع الايرادات الاخرى
٧٣,٣٨١	٩٨,٨٥٥	ينزل : عمولات مدفوعة
١٨٠,٢٢٧	١٩٣,٤٨٥	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الاكتتاب المباشر
٤١,٥١٦	٨٣,٩١٩	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب
٢٩٥,١٢٤	٣٧٦,٢٥٩	مجموع المصاريف
(٢٢٠,٦١٨)	(١٥١,٥٨٩)	صافي (خسائر) الاكتتاب - قائمة (ل)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه المعلومات 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

الموجودات	٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
	دينار	دينار
ودائع لدى البنوك	١,٣٤٥,٠٠٠	-
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	٣١٥,٥٣٨	٤٠٢,٥٥٨
شيكات برسم التحصيل	١٤,١٨٠	-
الذمم المدينة	٣٥٤,٢٥٠	٤٧٢,٩١١
ذمم معيدي التأمين المدينة	٦٦,٠٧٧	-
الموجودات الأخرى	٣٨,٢٥٥	٧٥,٩٣١
مجموع الموجودات	٢,١٣٣,٣٠٠	٩٥١,٤٠٠

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

المطلوبات :

الذمم الدائنة	٩٧,٨٣١	١٨,٩٣٥
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٢٥,١١١	٨,٢٢٦
مطلوبات أخرى	٤,٥٠٤	١,٢٩٤

المخصصات الفنية :

صافي المخصص الحسابي	١,٤٥٦,٤٠٩	١,٣٠٦,٩١٥
صافي مخصص الادعاءات المبلغة	١,٢٥٥	٣,٥٢٨
صافي مخصص الادعاءات غير المبلغة	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
مجموع المخصصات الفنية	١,٤٦٢,٦٦٤	١,٣١٥,٤٤٣
مجموع المطلوبات	١,٦٩٠,١١٠	١,٣٤٣,٨٩٨

حقوق المركز الرئيسي :

جاري المركز الرئيسي	٥٩٤,٧٧٩	(٧٤,٤١٥)
صافي (خسارة) الإكتتاب - قائمة (ك)	(١٥١,٥٨٩)	(٣١٨,٠٨٣)
مجموع حقوق المركز الرئيسي	٤٤٣,١٩٠	(٣٩٢,٤٩٨)
مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي	٢,١٣٣,٣٠٠	٩٥١,٤٠٠

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

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - عام

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

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

من أهم غايات الشركة تقديم كافة أعمال التأمين لتشمل التأمين على الحياة و التأمينات العامة ومن ضمنها المركبات، البحري والنقل ، الحريق والأضرار الأخرى ، المسؤولية ، التأمين الطبي ، تأمين الائتمان وتأمين الفروع الأخرى.

تمت الموافقة على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ بموجب قرار مجلس الادارة بتاريخ ٢٦ تموز ٢٠٢١ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من قبل إدارة التأمين .
- تم إعداد المعلومات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة ، وكذلك تم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار المعلومات المالية المرفقة والذي يُمثل العملة الوظيفية للشركة.
- إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ .
- لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ حيث أن هذه المعلومات مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

ب - التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد المعلومات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ بإستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول في الفترة الحالية وكما هو موضح أدناه :

الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة - تعديلات المرحلة الثانية

إعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢١ ، قام البنك بتطبيق المرحلة الثانية من الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة والتي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة ، بما في ذلك آثار التغيرات على التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط الناشئة عن استبدال معيار سعر الفائدة بسعر مرجعي بديل. توفر التعديلات إعفاء من بعض المتطلبات الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ ورقم ٧ ورقم ٤ ورقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلقة بالتغيرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات والمطلوبات المالية والتزامات الإيجار ومحاسبة التحوط.

تتطلب التعديلات أن تقوم الشركة بالاعتراف بالتغير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات أو المطلوبات المالية والذي يتطلبه إصلاح معيار معدل الفائدة عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي للموجودات أو المطلوبات المالية. بالإضافة إلى ذلك ، فإنه يوفر استثناءات محددة لمتطلبات محاسبة التحوط.

فيما يتعلق بالتعرض للتدفقات النقدية وتحوطات القيمة العادلة والموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة المتعلقة بالفائدة القياسية بين البنوك والتي تستحق بعد عام ٢٠٢١ وتبين انه لا يوجد اثر لسعر الفائدة على نتائج الشركة.

٣- الأحكام والتقديرات وإدارة المخاطر

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة شهر	ودائع تستحق خلال شهر	داخل الأردن : بنك المال الأردني بنك سوسيتة جنرال * بنك الاتحاد للادخار والاستثمار البنك الاستثماري المجموع ينزل : مخصص خسائر احتمالية متوقعة
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٣٢٥,٠٠٠	٤,٣٢٥,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٣٢٥,٠٠٠	-	
٢,٤٣٤,٠٤٠	٢,٤٣٦,٩٤٣	٢,٤٣٦,٩٤٣	-	-	
٢,٣٠٨,١٢٣	٢,٣٠٨,١٢٣	٢,٣٠٨,١٢٣	-	-	
٢,٩١٥,٠٠٠	٢,٩١٥,٠٠٠	-	-	٢,٩١٥,٠٠٠	
١١,٩٨٢,١٦٣	١١,٩٨٥,٠٦٦	٨,٧٤٥,٠٦٦	٣٢٥,٠٠٠	٢,٩١٥,٠٠٠	
(٤,٢٠٦)	(٤,٢٠٦)	(٣,٠٦٩)	(١١٤)	(١,٠٢٣)	
١١,٩٧٧,٩٥٧	١١,٩٨٠,٨٦٠	٨,٧٤١,٩٩٧	٣٢٤,٨٨٦	٢,٩١٣,٩٧٧	

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	داخل الأردن أسهم مدرجة خارج الأردن أسهم مدرجة
دينار	دينار	
٢٧٨,٥٣٦	٢٨٣,٢٠٧	
٢٢,٨٠٠	٢٧,٧٢٠	
٣٠١,٣٣٦	٣١٠,٩٢٧	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	خارج الأردن صندوق استثماري *
دينار	دينار	
٥٤٠,٧٣٠	٨٤١,٣٢٤	
٥٤٠,٧٣٠	٨٤١,٣٢٤	

* قامت الشركة خلال العام ٢٠١٥ بتوقيع إتفاقية مع شركة جلف كابيتال للاستثمار والمؤسسة في جزر الكايمن في إحدى صناديقها المدارة بقيمة ١,٤٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي أي ما يعادل ٩٩٤,٠٠٠ دينار أردني، هذا ويمثل المبلغ ٨٤١,٣٢٤ دينار القيمة العادلة المستثمر بها بتاريخ المعلومات 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 ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	
دينار	دينار	
١,٢٦٩,٥٨٥	١,٢٦٦,٨٢٤	داخل الأردن
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	سندات خزينة حكومة المملكة الاردنية الهاشمية *
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق **
		أسناد قرض البنك الأهلي الأردني ***
١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠	خارج الأردن
		سندات بترول و ليو س ميكسيكانوز بالدولار ****
-	٣٥٥,٠٠٠	سندات - BOUBYAN BANK *****
٢,٩١١,٥٨٥	٣,٢٦٣,٨٢٤	KUWAIT
(١,٤٤٠)	(١,٤٤٠)	اجمالي موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٩١٠,١٤٥	٣,٢٦٢,٣٨٤	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 الفائدته عليها من ٥,٧٥٪ الى ٦,١٢٥٪ تدفع مرتين خلال كل سنة من سنوات عمر السند .

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

*** تستحق أسناد قرض 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 بترول و ليو س ميكسيكانوز 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.

***** تستحق أسناد قرض BOUBYAN BANK - KUWAIT بتاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٦ وهي ذات عائد ثابت و بسعر فائدة ٣,٩٥٠٪ تدفع على قسطين في كل من ١ نيسان و ١ تشرين الأول من سنوات عمر السند وهي مدرجة بالسوق الكويتي 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 ٢٠١٩ من قبل ثلاثة مخمنين معتمدين وفقا للتعليمات والقرارات الصادرة عن إدارة التأمين (هيئة التأمين الأردنية سابقاً) وقد بلغ متوسط تقدير القيمة السوقية لهم ١,٤٣٨,٣٦٧ دينار و ١,٣٧٩,٤٨١ دينار على التوالي.

٩ - مدينون - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
دينار	دينار	
٣,٩٤٢,٢٧٩	٣,٦٣٥,٢٧٦	ذمم حملة وثائق التأمين
٢,٢٥٥,٥٥٢	٢,١٢٣,٠٦٨	ذمم وكيل إصدار *
٣٦٩,٧٢٥	٣٩٠,٧٩٢	ذمم الوسطاء
١٦,١٠٣	١٢,٨٧٥	ذمم الموظفين
١٠٦,٨٠٤	٩٨,٦٩٨	ذمم أخرى
٦,٦٩٠,٤٦٣	٦,٢٦٠,٧٠٩	المجموع
(٢٩٨,٥٠٠)	(٣٢٢,٥٠٠)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **
٦,٣٩١,٩٦٣	٥,٩٣٨,٢٠٩	

إن تفاصيل اعمار الذمم هي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
دينار	دينار	
٢,٢٣٩,٨٢٤	١,١٤٤,٣١٢	ذمم لم تستحق بعد
١,٩٨١,٦٦٥	٢,٦٤١,٥٥٢	أقل من ٩٠ يوم
١,٦٣٢,٨٠٢	١,٣٠٠,٨١١	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٣٩٠,٩٧٩	٧٤٣,٥٦٨	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٤٤٥,١٩٣	٤٣٠,٤٦٦	أكثر من ٣٦٠ يوم
٦,٦٩٠,٤٦٣	٦,٢٦٠,٧٠٩	

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

- هنالك تركيز في الذمم المدينة من قبل وكيل اصدار الشركة الرئيسي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ بما يقارب ٣٤٪ من إجمالي الذمم المدينة

** إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٢١٠,٥٤٦	٣٢٢,٥٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١١١,٩٥٤	(٢٤,٠٠٠)	(المحرر) المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة
٣٢٢,٥٠٠	٢٩٨,٥٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٠ - نعم معيدي التأمين المدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٢٤٢,٣٥٧	٢٤٤,١١٨	شركات التأمين المحلية
١٩٠,٣٦٥	٢١٤,١٤٥	شركات اعادة التأمين الخارجية
٤٣٢,٧٢٢	٤٥٨,٢٦٣	
(٧٦,٧٥٢)	(٧٦,٧٥٢)	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
٣٥٥,٩٧٠	٣٨١,٥١١	

* إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	
دينار	دينار	
١٠٤,٧٠٦	٧٦,٧٥٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٢٧,٩٥٤)	-	المخصص / (المحرر من) خلال الفترة / السنة
٧٦,٧٥٢	٧٦,٧٥٢	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١١ - ممتلكات ومعدات والموجودات غير الملموسة - بالصافي
بلغت الاضافات على الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة ٥٤,١٥٤ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و لم يكن هناك اي استبعادات خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ .

١٢ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٢٢,٥٠٥	١٨٠,٢٢٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٠,٦٨٥	-	عمولات مدفوعة مقدماً
٣,٣٠٢	١٣,٣٠٢	تأمينات قابلة للاسترداد
١١٣,٧٨٧	١٠٦,٥٠٠	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٣٧,٤٦٢	١٥٥,٨٦٥	امانات ضريبة دخل
٢٥,٠٠٠	-	دفعات على حساب برامج قيد التطوير
٢٦,١٨٤	٤٧,٩٦٣	أخرى
٣٣٨,٩٢٥	٥٠٣,٨٥٨	

١٣ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
دينار	دينار	
٨٨١,٨٥٥	٦٠٦,٢٢٠	ذمم الوسطاء
٣٥٦,١٠٨	٢٣٧,٠٦٦	ذمم الكراجات والقطع
١,٢٢٧,٢٨٧	١,٨٩٣,٧٩٠	ذمم حملة الوثائق
٦١١,٧٦٤	٨,٧٠٨	ذمم اخرى
٣,٠٧٧,٠١٤	٢,٧٤٥,٧٨٤	

١٤ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
دينار	دينار	
٣٤٤,٣٧١	٣٧٦,٠٥٢	شركات التأمين المحلية
١,٧٣٥,٣١٤	١,٤٧٣,٤٢٤	شركات إعادة التأمين الخارجية
٢,٠٧٩,٦٨٥	١,٨٤٩,٤٧٦	

١٥ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	
دينار	دينار	
٢٤١,٤٥٩	-	رصيد أول الفترة / السنة
-	٢٦٢,٣٩٨	ضريبة الدخل المستحقة عن ربح الفترة
-	(٢٠,٩٣٩)	ضريبة الدخل المقطوعة عن الفوائد
(١٩٤,٧٣٥)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٦,٧٢٤	٢٤١,٤٥٩	رصيد آخر الفترة / السنة

ب - مصروف ضريبة الدخل/ منافع ضريبية مؤجلة
ملخص ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموجزة :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢١ (مراجعة)	٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	
-	(٢٠٠,٦٢٤)	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة/ السنة
١٣,٣٢٩	٤٨,٥٠١	منافع ضريبية مؤجلة
(١٣,٣٢٩)	(١٥٢,١٢٣)	صافي منافع ضريبية مؤجلة / مصروف ضريبة الدخل

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٨ وكما قامت الشركة بتقديم اقرارات ضريبة الدخل للعامين ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ولم يتم تدقيقهما بعد من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

- يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لسنة ٢٠١٨ والذي تم البدء بتطبيقه اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩ ، هذا وبرأي ادارة الشركة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية قد تطرأ علماً بأنه لم يتم قيد ضريبة دخل عن الفترة كونه هناك خسائر ضريبية.

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)				
الرصيد في بداية الفترة	المبالغ لمحرة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الحسابات المشمولة
٤٠٧,٤٣٤	٢٤,٠٠٠	٣٨٣,٤٣٤	-	٩٩,٦٩٣	١٠٥,٩٣٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	١,٧٧٨	١,٧٧٨	٤٦٢	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٦,٠٠٠	-	٣٦,٠٠٠	-	٩,٣٦٠	٩,٣٦٠	مخصصات مختلفة
١,٥٤٩,٥١٤	٢٩,٠٤٤	١,٥٢٠,٤٧٠	-	٣٩٥,٣٢٢	٤٠٢,٨٧٤	مخصص الادعاءات غير المبلغه
١,٩٩٢,٩٤٨	٥٣,٠٤٤	١,٩٤١,٦٨٢	١,٧٧٨	٥٠٤,٨٣٧	٥١٨,١٦٧	

- وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لسنة ٢٠١٨ والذي تم البدء بتطبيقه اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ تم استخدام نسبة ٢٦٪ لاحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ .

١٦ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٦٨,٣٠٥	١٣٣,٠٠٤	مصاريف مستحقة
٩٤١,٣٧٧	١,٦٤١,٣٧٠	أقساط غير مستحقة
٧٤,٠٠٠	٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
١,١٣٥,٥٠١	١,١٦٧,٨٠٨	أمانات معيدي التأمين
٢٥٩,٧٨٣	١٨١,١٤٤	أخرى
٢,٤٧٨,٩٦٦	٣,١٢٨,٣٢٦	

١٧ - حصة السهم من الربح للفترة

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

للسنة أشهر المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	للسنة أشهر المنتهية في	
٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
دينار	دينار	دينار	دينار	البير
٤٧٧,٣٤٤	١٠٢,٧٨١	٣٥٢,٢١٨	(٣٥,١٠٠)	صافي الربح للفترة - قائمة (ب)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٠/٠٦٠	٠/٠١٣	٠/٠٤٤	(٠/٠٠٤)	نصيب السهم من صافي الربح للفترة - دينار
				(الاساسي والمنخفض)

١٨ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ حزيران	٣٠ حزيران	
٢٠٢٠ (مراجعة)	٢٠٢١ (مراجعة)	
دينار	دينار	
٥,٨٣٤,٦٠٧	٣,٢٤٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤٦٦,٩١٤	٧٥٥,٣٨٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
(٣٢٥,٠٠٠)	(٣٢٥,٠٠٠)	ينزل: ودائع مرهونة لأمر عطوفة مدير عام إدارة التأمين
٥,٩٧٦,٥٢١	٣,٦٧٠,٣٨٠	

١٩ - المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

٣٠ حزيران	٣١ كانون الأول	
٢٠٢١ (مراجعة)	٢٠٢٠ (مدققة)	
دينار	دينار	عناصر قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة :
٥٦٤,٩٣٩	٨٤٠,٠٤٨	ذمم مدينة
٣٤,٨٩٨	٢٧,٨٢٨	ذمم دائنة

٣٠ حزيران	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢١ (مراجعة)	٢٠٢٠ (مراجعة)	
دينار	دينار	عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموجزة:
١٧٤,٦٧٠	٢٣٨,٤٩٧	ايرادات الاقساط المكتتبة
١٠,٩٣٧	٧٧,٠٨٨	التعويضات المدفوعة

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

٣٠ حزيران	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢١ (مراجعة)	٢٠٢٠ (مراجعة)	البيان
دينار	دينار	رواتب ومكافآت أخرى
٢٨٢,١٦٨	٢٨٠,٩٢٤	

٢٠- معلومات التوزيع الجغرافي

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)		
مطلوبات وحقوق	موجودات	مطلوبات وحقوق	موجودات	
المساهمين	المساهمين	المساهمين	المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٩,٤٠١,١٧٦	٢٧,٩٠١,٢٣٨	٢٩,٤٤٤,٧٩٦	٢٨,٥٨٨,١٢٨	داخل المملكة
١,٧٤٧,٥٥٥	٣,٢٤٧,٤٩٣	١,٢٥٠,٠٧٢	٢,١٠٦,٧٤١	خارج المملكة
٣١,١٤٨,٧٣١	٣١,١٤٨,٧٣١	٣٠,٦٩٤,٨٦٨	٣٠,٦٩٤,٨٦٨	المجموع

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (مراجعة)		٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٧٧٣,٤٧٤	٥,١٥٦,٦٩٩	٦,٢٩٤,١٧٩	٤,٥٩٥,٢٦٠	حسب القطاع
٦,٧٧٣,٤٧٤	٥,١٥٦,٦٩٩	٦,٢٩٤,١٧٩	٤,٥٩٥,٢٦٠	القطاع الخاص
٦,٧٧٣,٤٧٤	٥,١٥٦,٦٩٩	٦,٢٩٤,١٧٩	٤,٥٩٥,٢٦٠	المجموع

٢١ - القضايا المقامة على الشركة

هناك قضايا مقامة لدى المحاكم ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة بلغ مجموعها ٣٦٥,٠٣٠ دينار ، وقد بلغ مجموع مخصص الادعاءات المقامة مقابلها حوالي ١,٣٥٢,٥٣٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (قضايا بقيمة ٣٩٣,٤٣٨ دينار يقابلها مخصص ادعاءات ١,٤٥٣,٢٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠) وبرأي الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات الوارد في المعلومات المالية المرحلية الموجزة كاف لمواجهة هذه الالتزامات .

٢٢ - التزامات ممكن أن تطرأ

- كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١٣,٣٠٢ دينار.

- هناك التزامات ممكن ان تطرأ مقابل الاستثمار في الصناديق الاستثمارية لشركة جلف كابيتال بمبلغ ١٥٢,٦٧٦ دينار يمثل الفرق بين حصة الشركة كاملة في الصندوق والمبلغ المستثمر فعلياً .

