



السيد عبد الله
التاريخ: ٣١/٧/٢٠١٦
٧/٢١

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،

واقبلوا فائق الإحترام ،،،

شركة دلتا للتأمين
Delta Insurance Company plc
+962 6 4640008 +962 6 4654631
P.O.Box 3055 Amman 11181, Jordan
www.delta-ins.com info@della-ins.com

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠١٦
مع تقرير المراجعة

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن
٣٠ حزيران ٢٠١٦

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
ب	قائمة الدخل المرحلية الموجزة
ج	قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة
د	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
هـ	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
و	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة
ز	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة
ح	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمينات العامة المرحلية الموجزة
ط	قائمة إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة
ي	قائمة تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة
ك	قائمة أرباح الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة
ل	قائمة المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

صفحة

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٩٣٠

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة دلنا للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل 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 دلنا للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) غير معده من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة إيضاحية

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ تموز ٢٠١٦

شفيق كميل بطشون

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

قائمة (أ)

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

الموجودات	إيضاح	٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
		دينار	دينار
ودائع لدى البنوك	٤	١١,٥٠٠,٤٨٧	١٢,٢٢٥,٩٩٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٥	١,١٧٤,٩٣٢	١,٠٧٦,٤٠٩
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦	١,٥٣٢,١٨٠	٧٨١,٠٠٠
إستثمارات عقارية	٧	٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٦٢٣,٨٠٣
مجموع الاستثمارات		١٦,٨٣١,٤٠٢	١٦,٧٠٧,٢٠٦
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٢٧١,٧٥٨	٩٧٥,٧٧٤
شيكات برسم التحصيل		٤١٣,٣٤٠	٤٧٤,٢٣٧
مدينون - صافي	٨	٢,٩٦٢,٧٩٥	٢,٦٨٧,١٩٢
ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي	٩	٤٥١,٩٨٨	٥٣٤,٠٩٨
موجودات ضريبية مؤجلة	١٤/ب	٣٥٤,٢٧٨	٣٦٥,٤٠٢
ممتلكات ومعدات - صافي	١٠	٣,٠٥٦,٤١٢	٣,١٠٨,٨٧٤
موجودات غير ملموسة - صافي		١٠,٠١٠	١٠,٧٦١
موجودات أخرى	١١	٢٤٩,٣٠٤	٤٧٢,٥٠٠
مجموع الموجودات		٢٤,٦٠١,٢٨٧	٢٥,٣٣٦,٠٤٤

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات		٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي		٤,١٠٩,١٤٦	٤,٤٠٦,١٢٠
مخصص العجز في الاقساط - صافي		٢٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
مخصص الادعاءات - صافي		٥,٩٦٦,٣٤٥	٦,٢٢٦,٤٠٢
المخصص الحسابي - صافي		١٠٣,٨٩٦	١١٨,٨٠٤
مجموع مطلوبات عقود التأمين		١٠,٢٠٤,٣٨٧	١٠,٨٠١,٣٢٦
دائنون	١٢	٦٩١,٨٠٣	٦٤٠,٤٧٨
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٣	٨٠٧,٩٩٣	٩٧٨,٢٥١
مخصصات مختلفة		٣٣٢,٩٣٧	٣٢٢,٠١٢
مخصص ضريبة الدخل	١٤/أ	٤٤,٣٧٦	٢٥,٠٧١
مطلوبات ضريبية مؤجلة		-	١١,٢٩٨
مطلوبات أخرى	١٥	٢,١٤٠,٥٠٥	١,٩٤٠,٣٨١
مجموع المطلوبات		١٤,٢٢٢,٠٠١	١٤,٧١٨,٨١٧

حقوق المساهمين

رأس المال المصرح به والمدفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	١,٤٧٨,٣٦٢	١,٤٧٨,٣٦٢
احتياطي اختياري	١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨
احتياطي تقييم الموجودات المالية	(٩,٣٧٤)	٢١,٩٢١
الارباح المدورة	٥٠٢,٣٣٩	١,١٠٠,٩٩٦
صافي الربح للفترة - قائمة (ب)	٣٩٢,٠١١	-
مجموع حقوق المساهمين	١٠,٣٧٩,٢٨٦	١٠,٦١٧,٢٢٧
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٤,٦٠١,٢٨٧	٢٥,٣٣٦,٠٤٤

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥		إيضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٣٧٨,٧٤٧	٦,٠١٣,١٤٦	٣,١٣٧,٠١٤	٣,٠٣٣,٤٣٧	الإيرادات :
٨٠,٥٥١	٣١,٨١٧	٣٨,٨٠٢	١٢,٧٩٣	إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
٢,١٤٩,٤٩٧	١,٨٧٣,٥٨٣	٩٤٢,٤٢٤	٨٨٤,٩٠٩	إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
٢٨,٠٣٨	١٥,٠٧٢	١٢,٣٨١	٦,٧٦٥	يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٤,٢٨١,٧٦٣	٤,١٥٦,٣٠٨	٢,٢٢١,٠١١	٢,١٥٤,٥٥٦	حصة معيدي التأمين - الحياة
١٣٩,٦٣٦	٢٩٦,٩٧٤	٢٦,٥٥٧	٤٨,٣٠٩	صافي الأقساط المكتتبة
-	٢٥,٠٠٠	-	١٢,٥٠٠	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
(١٧,٤٠٧)	١٤,٩٠٨	(٩,٥٤٠)	٨,٢٠٨	صافي التغير في مخصص العجز في الأقساط
٤,٤٠٣,٩٩٢	٤,٤٩٣,١٩٠	٢,٢٣٨,٠٢٨	٢,٢٢٣,٥٧٣	صافي التغير في المخصص الحسابي
٥١١,٨٠١	٤٦٨,٠٣٩	٢٣٠,٣٠٩	٢١٨,٩٠٧	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٤٢١,٨١٢	١٦٢,٥١٤	٢٠٨,٤٦٥	٧٨,٧١٦	إيرادات العمولات
٣٠٧,٢٥٦	٢٦٨,٦٧٨	١٤٢,٥٤٧	١٣٦,٢٩٧	بدل خدمة إصدار وثائق تأمين
				فوائد دائنة
٨,٤٦٨	١٤,٩٦١	٨,٤٦٨	١٤,٩٦١	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة
٤٣,٠٧١	٦٩,٢٢٤	٤٣,٠٧١	(٨,٢٧٩)	من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٥,٦٩٦,٤٠٠	٥,٤٧٦,٦٠٦	٢,٨٧٠,٨٨٨	٢,٦٦٤,١٧٥	إيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات
٤,٢٥٣,١٧٩	٥,٥٥٠,٧٨٤	٢,٤٥١,٦٠٤	٢,٩٦٢,٩١٢	التعويضات والخسائر والمصاريف :
٦٦٩,٨٢٩	٦٣٥,٠٩٨	٣١٤,٣٨٣	٣٦٧,٤٧٥	التعويضات المدفوعة
٩٥٥,٩٥١	١,٠٦٤,٩٦٧	٦٥١,٥٢٦	٥٤٣,٩٣٣	يطرح : مستردات تعويضات
٢,٦٢٧,٣٩٩	٣,٨٥٠,٧١٩	١,٤٨٥,٦٩٥	٢,٠٥١,٥٠٤	حصة معيدي التأمين
٩٤٤,٦٢٠	(٢٦٠,٠٥٧)	٤٤٧,٢٠٣	(٣٣٩,٨٢٦)	صافي التعويضات المدفوعة
٥٢٦,٣٠٠	٤٩٢,٠٦٦	٣٢٥,٣٢٤	٢٤٨,٤٩٤	صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٧٩,٦٩٧	١٨٦,٢٢٤	٨٢,٤٧٥	٧٤,٧٤٨	نفقات الموظفين موزعة
٩٠,١٣١	١٢٠,٧١٨	-	٣٠,٨٣٧	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٣١٥,٤٢٥	٢٤٢,٦٦١	١٤٤,٣٣٩	١١٣,٠٢٢	أقساط فائض الخسارة
١٧١,٥٤٦	١٣١,٤١٤	٨٢,٥٥٠	٤٥,٨٣٦	تكاليف اقتناء وثائق
٤,٨٥٥,١١٨	٤,٧٦٣,٧٤٥	٢,٥٦٧,٥٨٦	٢,٢٢٤,٦١٥	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
				صافي عبء التعويضات
١٣١,٥٧٥	١٢٣,٠١٧	٨١,٣٣١	٦٢,١٢٤	نفقات الموظفين غير موزعة
٦٢,١٠٨	٦٢,٨٣٧	١٣,٩٩٠	٣٤,٩٦٨	استهلاكات واطفاءات
٤٤,٩٢٤	٤٦,٥٥٥	٣٧,٨٠٣	١٥,٣٥٨	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
-	١١,١٣٩	-	١١,١٣٩	مخصص التدني في ذمم معيدي التأمين
١١,٧٣٦	١٠,٩٢٥	٥,٨٦٩	٥,٤٧٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٥٠,٣٤٣	٢٥٤,٤٧٣	١٣٨,٩٩٣	١٢٩,٠٥٩	إجمالي المصروفات
٥٩٠,٩٣٩	٤٥٨,٣٨٨	١٦٤,٣٠٩	٣١٠,٥٠١	الربح للفترة قبل الضريبة
١٨٩,٦٢١	٦٦,٣٧٧	٨٠,٩٥٥	٤٩,٧٢٥	ضريبة الدخل
٤٠١,٣١٨	٣٩٢,٠١١	٨٣,٣٥٤	٢٦٠,٧٧٦	صافي الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٠/٠٥٠	٠/٠٤٩			حصة السهم من الربح للفترة الأساسية والمخفضة

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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

قائمة (ج)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٠١,٣١٨	٣٩٢,٠١١	٨٣,٣٥٤	٢٦٠,٧٧٦	صافي الربح للفترة - قائمة (ب)
بنود الدخل الشامل الآخر :				
(٣,٣٠٤)	(٣١,٢٩٥)	١١,٣٠٥	٣٢,٣٣٢	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
-	٤١,٣٤٣	-	٤١,٣٤٣	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٣٩٨,٠١٤	٤٠٢,٠٥٩	٩٤,٦٥٩	٣٣٤,٤٥١	إجمالي الدخل الشامل الآخر - قائمة (د)

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

قائمة (د)

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

رأس المال	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي تقييم موجودات مالية	الأرباح المدورة	صافي الربح للفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٨,٣٦٢	١٥,٩٤٨	٢١,٩٢١	١,١٠٠,٩٩٦	-	١٠,٦١٧,٢٢٧
-	-	-	-	-	-	٣٩٢,٠١١
-	-	-	(٣١,٢٩٥)	-	-	(٣١,٢٩٥)
-	-	-	-	٤١,٣٤٣	-	٤١,٣٤٣
-	-	-	(٣١,٢٩٥)	٤١,٣٤٣	٣٩٢,٠١١	٤٠٢,٠٠٩
-	-	-	-	(١٤٠,٠٠٠)	-	(١٤٠,٠٠٠)
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٤٧٨,٣٦٢	١٥,٩٤٨	(٩,٣٧٤)	٥٠٢,٣٣٩	٣٩٢,٠١١	١٠,٣٧٩,٢٨٦

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
رصيد بداية الفترة
ربح الفترة - قائمة (ب)
التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
إجمالي الدخل الشامل الآخر - قائمة (ج)
أرباح موزعة **
الرصيد في نهاية الفترة

رصيد بداية الفترة	ربح الفترة - قائمة (ب)	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية	إجمالي الدخل الشامل الآخر - قائمة (ج)	أرباح موزعة **	الرصيد في نهاية الفترة
٨,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
١,٣٩٩,٩٢٩	-	-	-	-	-
١٥,٩٤٨	-	-	-	-	-
(٣٧,٠٣٦)	-	-	(٣,٣٠٤)	-	-
٤٠١,٣١٨	-	-	(٣,٣٠٤)	-	-
٤٠١,٣١٨	-	-	-	-	-
١٠,٥١٢,٤٨٠	-	-	-	-	-

- * من أصل الأرباح المدورة مبلغ ٢٧٨,٢٧٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ مقيد للتصرف فيها تمثل موجودات ضريبة موجلة (٣٦٥,٤٠٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥).
- ** وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المتعدد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٦ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٢٤٠,٠٠٠ دينار أي ما يعادل ٨٪ من رأس المال.
- بلغ الرصيد السالب لاحتياطي تقييم الموجودات المالية ٩,٣٧٤ دينار يحظر التصرف بمبلغ معادل لها من الأرباح المدورة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.
- ان الإيضاحات المرتبطة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

قائمة (هـ)

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

للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
٥٩٠,٩٣٩	٤٥٨,٣٨٨		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات لبنود غير نقدية :
٦٢,١٠٨	٦٢,٨٣٧		الاستهلاكات والإطفاءات
(١٣٩,٦٣٦)	(٢٩٦,٩٧٤)		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
-	(٦٩٠)		أرباح بيع ممتلكات و معدات
١٧,٤٠٧	(١٤,٩٠٨)		صافي المخصص الحسابي
-	(٢٥,٠٠٠)		صافي مخصص العجز في الأقساط
٩٤٤,٦٢٠	(٢٦٠,٠٥٧)		صافي مخصص الإذاعات
-	١١,١٣٩	٩	مخصص التدني في ذمم معيدي التأمين المدينة
١١,٧٣٦	١٠,٩٢٥		مخصص تعويض نهاية الخدمة
١,٤٨٧,١٧٤	(٥٤,٣٤٠)		(الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في
			بنود رأس المال العامل
(٤٧,٠٣٢)	٦٠,٨٩٧		النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(٤٣٤,٩٥٧)	(٢٧٥,٦٠٣)		(الزيادة) في مدينون
٢٣,١٠١	٧٠,٩٧١		النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
١٩٥,٥٩١	٢٢٣,١٩٦		(الزيادة) في موجودات أخرى
(٤٢,٦٦٩)	٥١,٣٢٥		الزيادة (النقص) في دائنون
(٣٥٦,٣٩٨)	(١٧٠,٢٥٨)		(النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٧٦,٥٤٤	٢٠٠,١٢٤		الزيادة في المطلوبات الأخرى
١,١٠١,٣٥٤	١٠٦,٣١٢		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والمخصص المدفوعة
(٣,٧٦٤)	-		مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٣٤٢,١٢٩)	(٤٧,٢٤٦)	١/١٤	ضريبة الدخل المدفوعة
٧٥٥,٤٦١	٥٩,٠٦٦		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٩,٢٨٦,٢٧٧)	(٩,١٤٥,٦٠٧)		ودائع لدى البنوك
(٤,٦٦٧)	(٧,٠٤٠)	١٠	(شراء) ممتلكات ومعدات
-	٧٨٦		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٨٠,٦٤٤)	(٣٢٧,٦٣٨)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	٢٣٩,١٦٣		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(٢,٦٨٠)		(شراء) موجودات غير ملموسة
-	(٧٥١,١٨٠)		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(١,٢٨٢,٩٤٠)	-		(شراء) استثمارات عقارية
(١٠,٦٥٤,٥٢٨)	(٩,٩٩٤,١٩٦)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٨٠٠,٠٠٠)	(٦٤٠,٠٠٠)		أرباح موزعة
(٨٠٠,٠٠٠)	(٦٤٠,٠٠٠)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(١٠,٦٩٩,٠٦٧)	(١٠,٥٧٥,١٣٠)		صافي (النقص) في النقد
١٢,٣٣٩,٩٦٨	١٢,٨٧٦,٧٦٨		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٦٤٠,٩٠١	٢,٣٠١,٦٣٨	١٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

مراجعة ذلك التامرين

[illegible]

مصطفى - الارض

قائمة ارباح الاختلافات العامة الرحلية الوحدية

(2) الحاجة إلى الترقية

[illegible]

قائمة (ط)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة إيرادات الاكتتاب لآعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في			
٣٠ حزيران			
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
٨٠,٥٥١	٣١,٨١٧	الإقساط المكتتبة :	
٨٠,٥٥١	٣١,٨١٧	الآعمال المباشرة	
٢٨,٠٣٨	١٥,٠٧٢	أجمالي الإقساط المتحققة	
٥٢,٥١٣	١٦,٧٤٥	يطرح : أقساط إعادة التأمين الخارجية	
		صافي الإقساط المتحققة	
		يضاف : رصيد أول الفترة	
١٦٧,٤١٠	١٧٦,٧٩٢	المخصص الحسابي	
٥٨,٤٣٦	٥٧,٩٨٨	يطرح : حصة معيدي التأمين	
١٠٨,٩٧٤	١١٨,٨٠٤	صافي المخصص الحسابي	
		يطرح : رصيد آخر الفترة	
١٨٤,٨٣٩	١٦٢,٦٥٥	المخصص الحسابي	
٥٨,٤٥٨	٥٨,٧٥٩	يطرح : حصة معيدي التأمين	
١٢٦,٣٨١	١٠٣,٨٩٦	صافي المخصص الحسابي	
٣٥,١٠٦	٣١,٦٥٣	صافي الإيرادات المتحققة من الإقساط 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		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦,٣٥٠	١٣,٣٥١	التعويضات المدفوعة
٤,٦٣٧	١٠,٦٨١	يطرح : حصة معيدي التأمين الخارجي
١,٧١٣	٢,٦٧٠	صافي التعويضات المدفوعة
		يضاف : مخصص ادعاءات آخر الفترة
١٢,٩٧٥	٢٦,١٠٣	مبلغه
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	غير مبلغه
١٠,٣٨٠	٢٠,٨٨٣	يطرح : حصة معيدي التأمين
٧,٥٩٥	١٠,٢٢٠	صافي مخصص ادعاءات آخر الفترة
٥,٣٧٥	٢٣,١٣٨	يطرح : مخصص ادعاءات أول الفترة المبلغه
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	يطرح : مخصص ادعاءات أول الفترة غير المبلغه
٤,٢٨٠	١٨,٥١١	يطرح : حصة معيدي التأمين
٦,٠٩٥	٩,٦٢٧	صافي مخصص الادعاءات أول الفترة
٣,٢١٣	٣,٢٦٣	صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ك)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية

الموجزة ونقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ك)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة ارباح الاكتتاب لاعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٥,١٠٦	٣١,٦٥٣	صافي الايرادات المتحققة من الاقساط المكتتبة - قائمة (ط)
٣,٢١٣	٣,٢٦٣	يطرح : صافي تكلفة التعويضات - قائمة (ي)
٣١,٨٩٣	٢٨,٣٩٠	
٢,١٢٢	١,٥٨٥	يضاف : عمولات مقبوضة
٣,٦٠٨	١,٣٢١	رسوم اصدار وثائق التأمين
٧,٧٦٢	٨,٥٧١	ايرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
١٣,٤٩٢	١١,٤٧٧	مجموع الايرادات
-	٣,١٢٤	ينزل : عمولات مدفوعة
٨,٨٠٤	٣,٥٧٠	مصاريف إدارية خاصة لحسابات الإكتتاب
٨,٨٠٤	٦,٦٩٤	مجموع المصاريف
٣٦,٥٨١	٣٣,١٧٣	صافي أرباح الاكتتاب - قائمة (ل)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ل)

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

قائمة المركز المالي لأعمال التأمين على الحياة المرحلية الموجزة

<u>الموجزودات</u>		٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
		(مراجعة غير مدققة)	
ودائع لدى البنوك		دين - دار	دين - دار
		٤٣٣,٧١٦	٣٢٨,٥٨٦
		٤٣٣,٧١٦	٣٢٨,٥٨٦
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك		١٣,٣٥٨	٩٣,٤٠٧
شيكات برسم التحصيل		٣,٧٢٠	-
الذمم المدينة		٨,١٠٤	٢٤,٩٥٤
الموجودات الأخرى		١٠,٠٩٣	١٦,٦٥٣
مجموع الموجودات		٤٦٨,٩٩١	٤٦٣,٦٠٠
<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>			
<u>المطلوبات :</u>			
الذمم الدائنة		١,٦٦٥	١,٤٦٤
ذمم معيدي التأمين الدائنة		٣,٥٩٧	٢٠,٧٨٢
مطلوبات أخرى		٦١	١٠٦
<u>المخصصات الفنية :</u>			
صافي المخصص الحسابي		١٠٣,٨٩٦	١١٨,٨٠٤
صافي مخصص الادعاءات غير المبلغة		١٠,٢٢٠	٩,٦٢٧
مجموع المخصصات الفنية		١١٤,١١٦	١٢٨,٤٣١
مجموع المطلوبات		١١٩,٤٣٩	١٥٠,٧٨٣
<u>حقوق الملكية :</u>			
جاري المركز الرئيسي		٣١٦,٣٧٩	٢٣٤,٨٨٢
الأرباح المدورة		-	٧٧,٩٣٥
صافي ربح الإكتتاب - قائمة (ك)		٣٣,١٧٣	-
مجموع حقوق الملكية		٣٤٩,٥٥٢	٣١٢,٨١٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٤٦٨,٩٩١	٤٦٣,٦٠٠

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

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

- ١ - عام
- ١ - سجلت شركة دلتا للتأمين خلال العام ١٩٧٦ كشركة مساهمة عامة أردنية وفقاً لقانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ تحت رقم (١٠٩) برأس مال مصرح به ومدفوع ٢٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٠٠,٠٠٠ سهم بسعر دينار واحد للسهم. وتم زيادة رأس المال على عدة مراحل بحيث أصبح ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم خلال العام ٢٠٠٨ .
- إن عنوان الشركة هو جبل عمان، الدوار الثالث، صندوق البريد ٣٠٥٥ عمان ١١١٨١ - الأردن.
- إن غايات الشركة تعاطي جميع أنواع التأمين لتشمل التأمينات العامة ويشمل المركبات، البحري والنقل، الحريق والأضرار الأخرى، المسؤولية، التأمين الطبي، تأمين الائتمان وتأمين الفروع الأخرى والتأمين على الحياة .
- تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ تموز ٢٠١٦ .
- ٢ - أسس اعداد القوائم المالية
- أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- تم إعداد القوائم 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 القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة ، وكذلك تم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرفقة والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .
- لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ حيث أن هذه القوائم مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ باستثناء أثر ما يلي :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) : حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) : عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالإفصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصص في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) : الممتلكات والالات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) : الممتلكات والالات والمعدات و معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة ، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة ، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) : الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية .
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٩) و (٣٤) .

ان اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

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 ان 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 وان 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 ٢٠١٥ .

٤- ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	ودائع تستحق تستحق لأكثر من شهر ودائع تستحق خلال شهر	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى ثلاثة سنوات	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٠٠٧,٥٨٦	٢,٩١٣,٣٨٧	٢,٩١٣,٣٨٧	-	-	داخل الأردن :
٢,٧٧٩,٨٣١	٢,٩٩٧,٩٠٢	٢,٩٩٧,٩٠٢	-	-	بنك المال الأردني
٢,٣١٤,٨٤٦	٢,٣٥٤,٨٨٠	-	٢,١٥٤,٨٨٠	٢٠٠,٠٠٠	بنك لبنان والمهجر
٣,١٢٣,٧٣١	٣,٢٣٤,٣١٨	٣,٢٣٤,٣١٨	-	-	بنك سوسيتة جنرال
١٢,٢٢٥,٩٩٤	١١,٥٠٠,٤٨٧	٩,١٤٥,٦٠٧	٢,١٥٤,٨٨٠	٢٠٠,٠٠٠	بنك الاتحاد للدخار والاستثمار

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٥٠٪ الى ٤,٢٥٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ .

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لدى بنك المال الأردني .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	داخل الأردن
دينار	دينار	أسهم مدرجة صندوق استثماري*
٣٠٨,٨٧٠	٣٠٤,٥٠٩	
٣٢٩,٩٥٥	٣٣٦,٣٤٦	
٦٣٨,٨٢٥	٦٤٠,٨٥٥	
٤٣٧,٥٨٤	٣٠٩,٧٨٩	خارج الأردن
-	٢٢٤,٢٨٨	أسهم مدرجة صندوق استثماري**
٤٣٧,٥٨٤	٥٣٤,٠٧٧	
١,٠٧٦,٤٠٩	١,١٧٤,٩٣٢	

* يمثل هذا البند صافي قيمة الاستثمار في صندوق استثماري مدار من قبل بنك المال الاردني ، حيث بلغت عدد الوحدات المملوكة من قبل الشركة ٣,٠٢٩ وحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

** يمثل هذا البند صافي قيمة الاستثمار في صندوق استثماري مدار من قبل شركة جلف كابيتال والمؤسسة في جزر كايمان ، حيث قامت الشركة خلال العام ٢٠١٥ بتوقيع إتفاقية مع شركة جلف كابيتال للإستثمار في إحدى صناديقها المدارة بقيمة ١,٤ مليون دولار أمريكي أي ما يعادل ٩٩٤ ألف دينار أردني ، هذا و يمثل المبلغ ٢٢٤,٢٨٨ دينار القيمة المستثمر بها بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة .

٦- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

٣٠ حزيران ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
دينار	دينار
٧٥١,١٨٠	-
٧٨١,٠٠٠	٧٨١,٠٠٠
١,٥٣٢,١٨٠	٧٨١,٠٠٠

داخل الأردن

سندات حكومة المملكة الاردنية الهاشمية *
أسناد قرض شركة بنك المال الاردني **

* تستحق سندات حكومة المملكة الاردنية الهاشمية بالدولار الامريكي بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٦ وهي ذات عائد ثابت وبسعر فائدة ٦,١٢٥ ٪ تدفع على قسطين في كل من ٢٩ كانون الثاني و ٢٩ تموز من سنوات عمر السند .

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

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 ٢٠١٥ من قبل ثلاثة مخمين معتمدين وفقا للتعليمات والقرارات الصادرة عن إدارة التأمين (هيئة التأمين الأردنية سابقاً) وقد بلغ متوسط تقدير القيمة السوقية لهم ١,٥٢٥,٢٨١ دينار و ١,٣٨٤,٧٧٧ دينار على التوالي.

٨ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	ذمم حملة البوالص
٢,٤٨٠,٣١٩	٢,٦٦٠,٣٤٣	ذمم الوسطاء
٢٣٧,٨٠٢	٣٣٤,٦٢١	ذمم الموظفين
٥,٢٢٥	٦,٦٧٧	ذمم اخرى
٤٥,٨٦٣	٤٣,١٧١	
٢,٧٦٩,٢٠٩	٣,٠٤٤,٨١٢	
(٨٢,٠١٧)	(٨٢,٠١٧)	ينزل : مخصص تدني مدينون *
٢,٦٨٧,١٩٢	٢,٩٦٢,٧٩٥	صافي مدينون

إن تفاصيل اعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	اقل من ٩٠ يوم
١,٦٤٥,٣٧١	١,٣٧٣,٢٣٨	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٥٣٣,٤٥٦	٨٩٣,٩٥٧	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٤٩٦,١١١	٦٩٩,١٥٦	اكثر من ٣٦٠ يوم
٩٤,٢٧١	٧٨,٤٦١	
٢,٧٦٩,٢٠٩	٣,٠٤٤,٨١٢	

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

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	شركات التأمين المحلية
٥٦٠,٢٣٢	٣٣٥,٥٠٧	شركات اعادة التأمين الخارجية
١,٧٣٠	١٥٥,٤٨٤	
٥٦١,٩٦٢	٤٩٠,٩٩١	
(٢٧,٨٦٤)	(٣٩,٠٠٣)	ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
٥٣٤,٠٩٨	٤٥١,٩٨٨	

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٧,٨٦٤	٢٧,٨٦٤	المخصص خلال الفترة / السنة
-	١١,١٣٩	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٢٧,٨٦٤	٣٩,٠٠٣	

١٠ - ممتلكات ومعدات - صافي
بلغت الاضافات على الممتلكات و المعدات ٧,٠٤٠ دينار وبلغت صافي القيمة الدفترية للاستبعادات ٩٦ دينار خلال الفترة .

١١ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
١٤,٠١٥	٤٨,٧٨١
٣,٣٧٥	٢,٧٤٦
٤٥٥,١١٠	١٩٧,٧٧٧
٤٧٢,٥٠٠	٢٤٩,٣٠٤

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات قابلة للاسترداد
إيرادات مستحقة القبض

١٢ - دائنون
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٤٥٥,٩٠٦	٢٠٦,٦٠١
٤٧,٩٤١	٥٢,٠٤٢
١٣٦,٦٣١	٤٣٣,١٦٠
٦٤٠,٤٧٨	٦٩١,٨٠٣

ذمم الوسطاء
ذمم الكراجات و القطع
ذمم حملة الوثائق

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٢٠٦,١٥٨	١٩٩,١٥٩
٧٧٢,٠٩٣	٦٠٨,٨٣٤
٩٧٨,٢٥١	٨٠٧,٩٩٣

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 في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦
دينار	دينار
٢٦٦,٩٣٦	٢٥,٠٧١
(٣١٩,٠٤٧)	(٢٤,٩١٩)
١٥٨,٣٣٨	٦٦,٥٥١
(٨١,١٥٦)	(٢٢,٣٢٧)
٢٥,٠٧١	٤٤,٣٧٦

رصيد أول الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصروف ضريبة الدخل للفترة / السنة
ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
رصيد آخر الفترة / السنة

- ملخص ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية الموجزة :

للسنة أشهر المنتهية في		٣٠ حزيران	
		٢٠١٥	٢٠١٦
		دينار	دينار
ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة ضريبة الدخل المستحقة عن سنة سابقة اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة مطلوبات ضريبية مؤجلة		١٤١,٠٤٠	٦٦,٥٥١
		٥٠,٤٩٤	-
		(١,٩١٣)	١١,١٢٤
		-	(١١,٢٩٨)
		١٨٩,٦٢١	٦٦,٣٧٧

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، هذا وقد تم تقديم إقرار ضريبة الدخل لسنة ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة والمبيعات بمراجعة السجلات لغاية تاريخه .

هذا وقد تم تسجيل قضية منع مطالبة لدى محكمة البداية الضريبية بتاريخ ١٧ تشرين الثاني ٢٠١٤ والمقامة من قبل الشركة ضد دائرة ضريبة الدخل والمبيعات والمتعلقة بضريبة المبيعات للفترتين تشرين الثاني وكانون الأول ٢٠١٠ وتشرين الثاني وكانون الأول ٢٠١١ ، هذا وتبلغ قيمة الدعوى ١٥,٠٣٠ دينار ، وقد صدر قرار عن محكمة التمييز الاردنية بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٦ بإلغاء كامل قيمة الضرائب موضوع الدعوى و رد التمييز شكلاً و موضوعاً.

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

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

٣١ كانون الأول		٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في	
٢٠١٥		٢٠١٦		٣٠ حزيران ٢٠١٦	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,٣٧١	٢٩,٠٤٥	١٢١,٠٢٠	١١,١٣٩	-	١٠٩,٨٨١
٦٥,٢٨٣	٦٧,٩٠٥	٢٨٢,٩٣٧	١٠,٩٢٥	-	٢٧٢,٠١٢
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠
٢٤٩,٧٤٨	٢٣٩,٣٢٨	٩٩٧,٢٠١	-	٤٣,٤١٣	١,٠٤٠,٦١٤
١٢,٠٠٠	٦,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٣٦٥,٤٠٢	٣٥٤,٢٧٨	١,٤٧٦,١٥٨	٢٢,٠٦٤	٦٨,٤١٣	١,٥٢٢,٥٠٧

الحسابات المشمولة

موجودات ضريبية مؤجلة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص قضايا

مخصص الادعاءات غير المبلغه

مخصص العجز في الاقساط

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦				الحسابات المشمولة فرق إستهلاك ممتلكات ومعدات
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٢٩٨	-	-	-	(٤٧,٠٧٥)	٤٧,٠٧٥	
١١,٢٩٨	-	-	-	(٤٧,٠٧٥)	٤٧,٠٧٥	

- بناءً على تقديرات الإدارة تم عكس المطلوبات الضريبية المؤجلة كونها غير مادية و لا تتوقع الإدارة الاستفادة منها في المستقبل القريب.
- وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ تم استخدام نسبة ٢٤٪ لاحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .
- هذا و برأي إدارة الشركة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية قد تطرأ.

١٥ - مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	مصاريف مستحقة اقساط غير مستحقة مكافاة اعضاء مجلس الإدارة امانات معيدي التأمين أخرى
دينار	دينار	
٤٠,٤٧٢	٢٤,٩٢٥	
٩٠٢,٠٤٨	١,١١٨,٧٥٦	
٤٥,٠٠٠	-	
٨٩٥,٢٣١	٩٠١,٢٦٥	
٥٧,٦٣٠	٩٥,٥٥٩	
١,٩٤٠,٣٨١	٢,١٤٠,٥٠٥	

١٦ - حصة السهم من ربح للفترة
يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي :

للسنة اشهر المنتهية في		٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٦	دينار	دينار
٤٠١,٣١٨	٣٩٢,٠١١	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٠/٠٥٠	٠/٠٤٩		

البيانات
صافي الربح للفترة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم
نصيب السهم من صافي الربح للفترة - دينار

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

٣٠ حزيران	٢٠١٥	٢٠١٦	ودائع تستحق خلال ثلاثة اشهر نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك ينزل: ودائع مرهونة لامر عطوفة مدير عام هيئة التأمين
٣٠ حزيران	٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	دينار	
١,٥٥٨,٣٠٠	٢,٣٥٤,٨٨٠	٤٠٧,٦٠١	
٤٠٧,٦٠١	٢٧١,٧٥٨	(٣٢٥,٠٠٠)	(٣٢٥,٠٠٠)
(٣٢٥,٠٠٠)	(٣٢٥,٠٠٠)	١,٦٤٠,٩٠١	٢,٣٠١,٦٣٨

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 :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩٣٧,٧٠٨	٦٣١,٩٥٦	عناصر قائمة المركز المالي :
٤٤,٧٩٦	٢٥,٩٩٧	ذمم مدينة
		ذمم دائنة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٤٥,١٦٢	٣١٦,٥٩٥	عناصر قائمة الدخل :
٢٦,٨٨٨	٩٦,٤٨٥	ايرادات الاقساط المكتتبة
		التعويضات المدفوعة

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٣٩,٠١٨	٢٩٠,١٩٧	البيان
		رواتب ومكافآت أخرى

١٩ - معلومات التوزيع الجغرافي

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
مطلوبات وحقوق المساهمين	مطلوبات وحقوق المساهمين	
موجودات	موجودات	
دينار	دينار	
٢٣,٣٣٧,١١٢	٢٣,٠٥٦,٢٣٩	داخل المملكة
١,٩٩٨,٩٣٢	١,٠٤٥,٠٤٨	خارج المملكة
٢٥,٣٣٦,٠٤٤	٢٤,٦٠١,٢٨٧	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣٠ حزيران ٢٠١٦		حسب القطاع القطاع الخاص المجموع
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٤٠,٤٧٨	٢,٦٨٧,١٩٢	٦٩١,٨٠٣	٢,٩٦٢,٧٩٥	
٦٤٠,٤٧٨	٢,٦٨٧,١٩٢	٦٩١,٨٠٣	٢,٩٦٢,٧٩٥	

٢٠ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٥٣٦,٦٦٢ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٦ (١,٨٦١,٨١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) وبرأي الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات الوارد في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافي لمواجهة هذه الالتزامات .

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

٢١ - التزامات ممكن أن تطرأ

- كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٢,٠٠٠ دينار ، مقابل تأمينات نقدية بقيمة ١,٨٠٠ دينار .
- هنالك التزامات مقابل استثمار في الصناديق الاستثمارية لشركة جلف كابيتال بمبلغ ٧٦٩,٧١٢ دينار.

٢٢ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية بقيمة: بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمحددات المستخدمة) .

العلاقة بين المدخلات الهامة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمحددات المستخدمة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
			مستوى القيمة	مستوى القيمة	
			٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ حزيران ٢٠١٦	
العلاقة بين المدخلات الهامة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمحددات المستخدمة	دينار	دينار	الموجودات المالية / المطلوبات المالية
لا يطبق	لا يطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	٧٤٦,٤٥٤	٦١٤,٣٠٢	اسهم متوفر لها اسعار سوقية
لا يطبق	لا يطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	٣٢٩,٩٥٥	٥٦٠,١٣٠	صناديق استثمارية
لا يطبق	لا يطبق	الاسواق المالية	١,٠٧٦,٤٠٩	١,١٧٤,٩٣٣	المجموع

لم تكن هناك أي تحولات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترة .

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه، نعتقد ان القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد ان القيمة التقديرية للبرود المبنية أثناء تعامل القيمة العادلة لها تهربا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال الفترة .

مستوى القيمة	٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣٠ حزيران ٢٠١٦		موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
	دينار	دينار	دينار	دينار	
	مستوى القيمة	مستوى القيمة	مستوى القيمة	مستوى القيمة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة
المستوى الثاني	١٢,٥٩٥,٦٩٦	١٢,٢٢٥,٩٩٤	١١,٦٤٥,٣٨٧	١١,٥٠٠,٤٨٧	ودائع لدى البنوك
المستوى الثاني	٢,٩١٠,٠٥٨	٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٩١٠,٠٥٨	٢,٦٢٣,٨٠٣	إستثمارات عقارية
المستوى الثاني	٧٩٨,٨٨٢	٧٨١,٠٠٠	١,٥٦٩,٤٧٥	١,٥٣٢,١٨٠	موجودات مالية بالتكلفة المحطاة
المستوى الثاني	١٦,٣٠٤,٦٣٦	١٥,٦٣٠,٧٩٧	١٦,١٢٤,٩٢٠	١٥,٦٥٢,٤٧٠	مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة

للبرود المبنية اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لمعالجة تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الإقتصان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .