



دلتا للتأمين
Delta Insurance

١٨/٨٠٣

للدفع

* بورصة عمان

* المصارف

البنك

البنك

التاريخ: ٢٠١٨/٤/٣٠

٤١٣ .

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

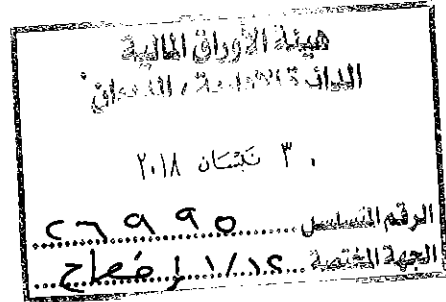
تحية طيبة وبعد ،

مرفق ببطيه القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٨/٣/٣١ المراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة السادة ديلويت أند توش باللغتين العربية والإنجليزية.

واقبلوا فائق الاحترام ،،،

هيام هريش

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية



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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ آذار ٢٠١٨
مع تقرير المراجعة

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ آذار ٢٠١٨
(مراجعة غير مدققة)

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ	قائمة المركز المالي المرحلي الموجز
ب	قائمة الدخل المرحلي الموجز
ج	قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز
د	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
هـ	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

١٣-١	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
------	--

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٩٣٠

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة دلتا للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق بشأنها .

الاستنتاج

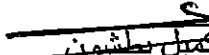
استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة دلتا للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة إيضاحية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ نيسان ٢٠١٨

 Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) رقم (٧٤٠)

010103

قائمة (أ)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

<u>الموجودات</u>		
٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	إيضاح
(مراجعة غير مدققة)		
دينار	دينار	
٩,٨١٢,٠٥٠	٩,٦٥٢,٢٧٥	٤ ودائع لدى البنوك
٨٣٧,٣٦٧	٧٧٣,٢٩٧	٥ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٣,٥٥٦,١٥٢	٣,٥٥٦,١٥٢	٦ موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٦٢٣,٨٠٣	٧ إستثمارات عقارية
١٦,٨٢٩,٣٧٢	١٦,٦٠٥,٥٢٧	مجموع الاستثمارات
٢٤٦,٤٥٨	٥٧٨,٢٣١	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٤١٢,٤٦٤	٤٣٤,٣٢٣	شيكات برسم التحصيل
٢,٦٥٣,٥٥٩	٢,٤٢٤,٧٢٤	٨ مدينون - صافي
٤٣١,٧٤٤	٤٤١,٠٣٤	٩ ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي
٣٥٥,٩٤٩	٣٥١,٤٣٣	ب/١٤ موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٠٣٦,٧٢٥	٣,٠٦٠,٥٧٩	١٠ ممتلكات ومعدات - صافي
٩,٩١١	١٠,٤٥٤	موجودات غير ملموسة - صافي
٣٤٠,٢٢٨	٣٥٥,٢٢٠	١١ موجودات أخرى
٢٤,٣١٦,٤١٠	٢٤,٢٦١,٥٢٥	مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

<u>المطلوبات</u>		
٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
٤,٠٥٢,٦٣٧	٤,١٥٩,٨٢٣	مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
٦,٠٦٨,١٠٣	٦,٦٣٨,٨١١	مخصص الادعاءات - صافي
١١٢,٥٨٤	٩٢,٤٧٥	المخصص الحسابي - صافي
١٠,٢٣٣,٣٢٤	١٠,٨٩١,١٠٩	مجموع مطلوبات عقود التأمين
١,١٩٩,٦٢٧	١,١٣٠,٠٤٩	١٢ دائنون
١,٣١٨,٧٣٣	٩٥٦,٨٢٣	١٣ ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣١٤,٧٧٢	٣١٢,١٦٠	مخصصات مختلفة
-	-	١/١٤ مخصص ضريبة الدخل
١,٧٢٩,٩٠٨	١,٤٨٥,٠٠٠	١٥ مطلوبات أخرى
١٤,٧٩٦,٣٦٤	١٤,٧٧٥,١٤١	مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٥٦٩,٠٩٠	١,٥٦٩,٠٩٠	احتياطي اجباري
١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨	احتياطي اختياري
(٣٢٧,٤٣٣)	(٣٠٦,٩٠٨)	احتياطي تقييم الموجودات المالية
٢٢٨,٧٧٩	٢٢٨,٧٧٩	الارباح المدورة
١٣,١٣٧	-	الربح للفترة - قائمة (ب)
٩,٤٨٦,٣٨٤	٩,٥٢٠,٠٤٦	مجموع حقوق المساهمين
٢٤,٢٦١,٥٢٥	٢٤,٣١٦,٤١٠	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الدخل المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
الإيرادات :		
٢,٦٢٦,٩٤٧	٣,١٣٣,١٨٥	إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
٢٢,٩٤٥	١٢٤,٤١٩	إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
٨٢٦,٣٢٥	١,٠٥٢,٧٥٠	يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٨,٤٩٦	١٢,٥٦٧	حصة معيدي التأمينات - الحياة
١,٨١٥,٠٧١	٢,١٩٢,٢٨٧	صافي الأقساط المكتتبة
٤٠٥,٢٢٧	١٠٧,١٨٦	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٤,٢٦٨	(٢٠,١٠٩)	صافي التغير في المخصص الحسابي
٢,٢٢٤,٥٦٦	٢,٢٧٩,٣٦٤	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٢١٨,٢٦٩	٢٤٠,٢٥٤	إيرادات العمولات
٧٤,٣٦١	٧٥,٣٦٧	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
١٥٧,٥١٩	١٨٧,٨٣٦	فوائد دائنة
-	(٥,٧٣٦)	إيرادات أخرى
٢,٦٧٤,٧١٥	٢,٧٧٧,٠٨٥	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف :		
٣,٠٠٧,٤٤٥	٣,٣٣١,٨٦٢	التعويضات المدفوعة
٣٤٢,٦٩٧	٤٤٠,٨٥٥	يطرح : مستردات
٥٠١,١٦٦	٤٣٠,٠١٧	حصة معيدي التأمين
٢,١٦٣,٥٨٢	٢,٤٦٠,٩٩٠	صافي التعويضات المدفوعة
(١٢٧,٤٧٤)	(٥٧٠,٧٠٨)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢٤٥,٧٢١	٢٤٤,٥٢٨	نفقات الموظفين الموزعة
١٢٥,٢٤٩	١٩٦,١٠٠	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٩٣,٠٤١	٩٣,١٧٤	أقساط فائض الخسارة
١١٢,٦٤٩	١٥٠,٥٠٦	تكاليف اقتناء بوالص
٨٤,٠٠٣	٦٥,١٥١	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٢,٦٩٦,٧٧١	٢,٦٣٩,٧٤١	صافي عبء التعويضات
٦١,٤٣٠	٦١,١٣٢	نفقات الموظفين غير الموزعة
٣١,٣١٣	٣٠,٧٦٩	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٣٢,٣١٥	٣١,٥٥١	استهلاكات وإطفاءات
٥,٧٥٤	٥,٢٧١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٣٠,٨١٢	١٢٨,٧٢٣	إجمالي المصروفات
(١٥٢,٨٦٨)	٨,٦٢١	الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة
(١١١)	٤,٥١٦	المسترد من مخصص الضريبة / (مصروف) ضريبة الدخل
(١٥٢,٩٧٩)	١٣,١٣٧	الربح (الخسارة) للفترة - قائمة (د)
(٠,٠١٩)	٠,٠١٦	حصة السهم من الربح / (الخسارة) للفترة الأساسية والمخفضة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

<u>للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>		
<u>٢٠١٧</u>	<u>٢٠١٨</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
<u>(١٥٢,٩٧٩)</u>	<u>١٣,١٣٧</u>	الربح (الخسارة) للفترة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل :
<u>٣٩,٧٠٨</u>	<u>٢٠,٥٢٥</u>	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
<u>(١١٣,٢٧١)</u>	<u>٣٣,٦٦٢</u>	إجمالي الدخل الشامل / (الخسارة) الشاملة للفترة - قائمة (د)

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

قائمة (د)

شركة دناتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

صان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموزعة

(مراجعة غير مدققة)

رأس المال	المصرح به	احتياطي اجباري	احتياطي ديني	احتياطي اختياري	احتياطي تقييم موجودات مالية	الأرباح المدورة	الربح (الخسارة) للفترة	المجموع
دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين	دين
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٦٩,٠٩٠	١٥,٩٤٨	(٣٢٧,٤٣٣)	٢٢٨,٧٧٩	-	٩,٤٨٦,٣٨٤	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-	-	-	-	١٣,١٣٧	٢٠,٥٢٥
-	-	-	-					

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨

رصيد بداية الفترة

الربح للفترة - قائمة (ب)

التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية

اجمالي الدخل الشاملة - قائمة (ج)

الرصيد في نهاية الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

رصيد بداية الفترة

(الخسارة) للفترة - قائمة (ب)

التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية

اجمالي الخسارة الشاملة - قائمة (ج)

الرصيد في نهاية الفترة

٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٦٩,٠٩٠	١٥,٩٤٨	(٧٣,٠٠٥)	١,١٠٨,٠٦٢	-	١٠,٦٢٠,٠٩٥
-	-	-	-	-	(١٥٢,٩٧٩)	(١٥٢,٩٧٩)
-	-	-	٣٩,٧٠٨	-	-	٣٩,٧٠٨
-	-	-	٣٩,٧٠٨	-	(١٥٢,٩٧٩)	(١١٣,٢٧١)
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٦٩,٠٩٠	١٥,٩٤٨	(٣٣,٢٩٧)	١,١٠٨,٠٦٢	(١٥٢,٩٧٩)	١٠,٥٠٦,٨٢٤

- يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٣٥٥,٩٤٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ يعود لموجودات ضريبية موجبة مقيد التصرف فيها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

- بلغ الرصيد السالب لاحتياطي تقييم الموجودات المالية ٣٠٦,٩٠٨ دينار يحظر التصرف بمبلغ معادل لها من الأرباح المدورة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

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

قائمة (هـ)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
(١٥٢,٨٦٨)	٨,٦٢١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح / (الخسارة) للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات لبنود غير نقدية:
٣٢,٣١٥	٣١,٥٥١		استهلاكات واطفاءات
٥,٧٥٤	٥,٢٧١	١٤/ب	صافي مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٤٥٥,٢٢٧)	(١٠٧,١٨٦)		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(١٢٧,٤٧٤)	(٥٧٠,٧٠٨)		صافي مخصص الادعاءات
(٤,٢٦٨)	٢٠,١٠٩		صافي المخصص الحسابي
			صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل التغير في
(٦٥١,٧٦٨)	(٦١٢,٣٤٢)		بنود رأس المال العامل
٢٣١,٩٨٨	٢١,٨٥٩		النقص في شيكات برسم التحصيل
٨٣,٧٩٣	(٢٢٨,٨٣٥)		(الزيادة) النقص في مدينون
٢٧٩,٣٨٠	٩,٢٩٠		النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
١٩٣,٣١٥	٢٤,٠٥٧		النقص في موجودات اخرى
(٢٨٦,٩٩٦)	٦٩,٥٧٨		الزيادة (النقص) في الدائنون
٢٢٠,١٥٩	(٣٦١,٩١٠)		(النقص) الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٨٣,١١٠	٢٤٤,٩٠٨		الزيادة في مطلوبات اخرى
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل
٢٥٢,٩٨١	(٨٣٣,٣٩٥)		الضريبة المدفوعة ومخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوعة
(١٠٦,٥٦١)	(٤٠,٢١١)	١٤/ب	ضريبة دخل مدفوعة
(٥,٣٨٨)	(٢,٦٥٩)		مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع
١٤١,٠٣٢	(٨٧٦,٢٦٥)		صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٩,٨٨٦,١٤٣)	٢٨٠,٠٧٥		ودائع لدى البنوك
(٢٤,٦٤٢)	(٦,٠٦٧)		(شراء) ممتلكات ومعدات
(١,٠٠٠,٠٠٠)	-		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	(٦٤,٠٧٠)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١٠,٩١٠,٧٨٥)	٢٠٩,٩٣٨		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) عمليات الاستثمار
(١٠,٧٦٩,٧٥٣)	(٦٦٦,٣٢٧)		صافي (النقص) في النقد
١١,١١٢,٢٧١	٥,٣٤٦,٤٤٩		النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٣٤٢,٥١٨	٤,٦٨٠,١٢٢	١٧	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

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
(مراجعة غير مدققة)

- 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.
- ٢ - 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 ٣١ آذار ٢٠١٨ بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٨ .
- ٢ - أسس اعداد القوائم المالية
أ - 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 المرحلية الموجزة 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 المرحلية الموجزة 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ والتي تم إجراؤها في نهاية السنة المالية .
- لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ حيث أن هذه القوائم مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

ب- التغيير في السياسات المحاسبية

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

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

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦

تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

- تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم" تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين" تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨.

- تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة:

يوضح هذا التفسير انه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق باصل او مصروف او دخل (أو جزء منه) او عند الغاء الاعتراف باصل او التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة ، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالاصل او الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة .

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية: توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير الى أو من بند الاستثمارات العقارية .

- المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء: صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.

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

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

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

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

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

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

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

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

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات"
- تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

ب- تعديلات أثرت على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة :

- تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية:

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

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

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

قامت الشركة باحتساب الأثر الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩). و نظراً لعدم ماديته فلم يتم عكس أثره على القوائم المالية المرفقة .

تم تطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية، ولم تقم الشركة بتعديل أرقام المقارنة . تم الاعتراف بأثر تطبيق المعيار في الأول كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال الأرباح المدورة بقائمة التغيرات في حقوق الملكية .

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

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

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

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

٣ - استخدام التقديرات

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

نعتقد أن تقدير اتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة وهي متماثلة مع التقديرات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للعام ٢٠١٧ .

٤ - ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال شهر	داخل الأردن :
المجموع	المجموع	دينار	دينار	بنك المال الأردني
دينار	دينار	دينار	دينار	بنك لبنان والمهجر
٢,٥٥٠,٠١٢	٢,٥٥٠,٠١٢	٣٢٥,٠٠٠	٢,٢٢٥,٠١٢	بنك سوسيتة جنرال *
٢,٣٣٤,٠٤٥	٢,٣٣٤,٠٤٥	-	٢,٣٣٤,٠٤٥	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
٢,١٢٦,٢١٨	٢,١٢٣,٢٤٠	١,٩٧٣,٦٣٣	-	١٩٩,٦٠٧
٢,٦٤٢,٠٠٠	٢,٧٥٤,٧٥٣	٢,٧٥٤,٧٥٣	-	-
٩,٦٥٢,٢٧٥	٩,٨١٢,٠٥٠	٥,٠٥٣,٣٨٦	٤,٥٥٩,٠٥٧	١٩٩,٦٠٧

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤,٧٥٪ الى ٦٪ خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ .

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

* يمثل المبلغ بالودائع التي تستحق خلال شهر والبالغة ١٩٩,٦٠٧ دينار تأميمات نقدية مقابل تأمين الائتمان .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	داخل الأردن
دينار	دينار	أسهم مدرجة
٢٧٦,٦٨٠	٣١٨,٧١٨	
٢٧٦,٦٨٠	٣١٨,٧١٨	
٢٣٠,٠٩١	٢٥٥,٢٠٣	خارج الأردن
٢٦٦,٥٢٦	٢٦٣,٤٤٦	أسهم مدرجة
٤٩٦,٦١٧	٥١٨,٦٤٩	صندوق استثماري *
٧٧٣,٢٩٧	٨٣٧,٣٦٧	

* 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 اتفاقية مع شركة جلف كابيتال للاستثمار في إحدى صناديقها المدارة بقيمة ١,٤٠٠,٠٠٠ مليون دولار أمريكي أي ما يعادل ٩٩٤ ألف دينار أردني ، هذا ويمثل المبلغ ٢٦٣,٤٤٦ دينار كلفة قيمة الاستثمار كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة ، والتي تقارب القيمة العادلة بموجب أحدث معلومات مالية متوفرة من قبل إدارة الصندوق و نعتقد أنه لا يوجد أي تدني في قيمتها .

٦ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	داخل الأردن
٧٨١,٠٠٠	٧٨١,٠٠٠	اسناد قرض شركة بنك المال الاردني *
١,٢٧٥,١٥٢	١,٢٧٥,١٥٢	سندات خزينة الحكومة الاردنية الهاشمية **
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	اسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق ***
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	اسناد قرض شركة البنك الأهلي الأردني ****
٣,٥٥٦,١٥٢	٣,٥٥٦,١٥٢	

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

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

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

**** تستحق أسناد قرض شركة البنك الأهلي الأردني بتاريخ ١٢ تشرين الاول ٢٠٢٣ وهي ذات عائد ثابت وبسعر فائدة ٦,٧٥ ٪ تدفع على قسطين في كل من ١٢ تشرين الاول و ١٢ نيسان من سنوات عمر السند وهي مدرجة بالسوق الاردني وصادرة بالدينار الاردني.

٧ - استثمارات عقارية

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

٨ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دين -	دين -	
٢,٠٧٠,٥٦٨	١,٧٨٩,٧٩١	ذمم حملة البوالص
٦٠٨,٢٣٨	٦٧٤,٧٣٣	ذمم الوسطاء
١٢,٦٢٢	٨,٦٣٩	ذمم الموظفين
٤٤,١٤٨	٣٣,٥٧٨	ذمم أخرى
٢,٧٣٥,٥٧٦	٢,٥٠٦,٧٤١	
(٨٢,٠١٧)	(٨٢,٠١٧)	
٢,٦٥٣,٥٥٩	٢,٤٢٤,٧٢٤	ينزل : مخصص تدني مدينون *
		صافي مدينون

إن تفاصيل اعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دين -	دين -	
١,٣٧٧,٨٢٥	١,٩١٢,٣١٨	أقل من ٩٠ يوم
١,٠٨٦,٦٣٨	٢١٧,١٩٣	من ٩١ - ١٨٠ يوم
١٨٧,٠٢٤	٢٩٦,٨٣٨	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٨٤,٠٨٩	٨٠,٣٩٢	أكثر من ٣٦٠ يوم
٢,٧٣٥,٥٧٦	٢,٥٠٦,٧٤١	

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 آذار ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
دين -	دين -	
١٦٧,٥٤٥	٢٥٧,٤٤٣	شركات التأمين المحلية
٣٠٧,٨٨٠	٢٢٧,٢٧٢	شركات اعادة التأمين الخارجية
٤٧٥,٤٢٥	٤٨٤,٧١٥	
(٤٣,٦٨١)	(٤٣,٦٨١)	
٤٣١,٧٤٤	٤٤١,٠٣٤	ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين

١٠ - ممتلكات ومعدات - صافي

بلغت الاضافات على الممتلكات والمعدات مبلغ ٧,٥١٧ دينار وبلغت قيمة استبعادات المعدات والتجهيزات ١,٤٥٠ دينار خلال الفترة .

١١ - موجودات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
٢٢,٠٤٣	٨٣,٤٢٤
٢,٥٤٣	٢,٥٤٤
٢٩٩,٤٨٨	٢١٤,٠٤٩
٣١,١٤٦	٤٠,٢١١
٣٥٥,٢٢٠	٣٤٠,٢٢٨

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

١٢ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
٦٩١,٠٨٣	٧٧٦,٦٥٣
١٢٢,٠٩٤	٧٧,٥٠٢
٣١٤,٠٩٤	٣٣٩,١٠٣
٢,٧٧٨	٦,٣٦٩
١,١٣٠,٠٤٩	١,١٩٩,٦٢٧

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

١٣ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار	دينار
٣٩٠,٥١١	٤٠٣,١٨٤
٥٦٦,٣١٢	٩١٥,٥٤٩
٩٥٦,٨٢٣	١,٣١٨,٧٣٣

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٤ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨٨,٧٠٩	-	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٨٨,٦٠٢)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	مصرف ضريبة الدخل الفترة / السنة
(٢٦,٨٩٧)	(٤٠,٢١١)	ضريبة دخل مدفوعة مقدما
(٤,٣٥٦)	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
٣١,١٤٦	٤٠,٢١١	المحول الى امانات ضريبة الدخل (إيضاح ١١)
-	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب - ملخص ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(١١١)	٤,٥١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
-	-	مطلوبات ضريبية مؤجلة
(١١١)	٤,٥١٦	

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٥، هذا وتم تقديم اقرار ضريبة الدخل لسنة ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل و المبيعات بمراجعة السجلات لغاية تاريخه.

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للعام ٢٠١٨ وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤، هذا وبرأي ادارة الشركة والمستشار الضريبي فان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لمواجهة اي التزامات ضريبية قد تطرأ.

ب - موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨				
الضريبة المؤجلة دينار	الضريبة المؤجلة دينار	الرصيد في نهاية الفترة دينار	المبالغ المضافة دينار	المبالغ المحررة دينار	رصيد بداية الفترة دينار	الحسابات المشمولة
٣٠,١٦٨	٣٠,١٦٨	١٢٥,٦٩٨	-	-	١٢٥,٦٩٨	موجودات ضريبية مؤجلة
٧٤,٩١٨	٧٥,٥٤٥	٣١٤,٧٧٢	٥,٢٧١	٢,٦٥٩	٣١٢,١٦٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٤٦,٣٤٧	٢٥٠,٢٣٦	١,٠٤٢,٦٥٢	١٦,٢٠٤	-	١,٠٢٦,٤٤٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٥١,٤٣٣	٣٥٥,٩٤٩	١,٤٨٣,١٢٢	٢١,٤٧٥	٢,٦٥٩	١,٤٦٤,٣٠٦	مخصص الادعاءات غير المبلغة

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

١٥ - مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٣,١٦٥	٤٦,١٠٦	مصاريف مستحقة
٥٩٠,٨٨٨	٩١٨,٨٢٧	أقساط غير مستحقة
٦٨٨,٥٩٨	٦٩١,٦٣٠	أمانات معيدي التأمين
١٦٢,٣٤٩	٧٣,٣٤٥	أخرى
١,٤٨٥,٠٠٠	١,٧٢٩,٩٠٨	

١٦ - حصة السهم من الربح (الخسارة) للفترة
يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح (الخسارة) للفترة على المعدل المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي :

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	٢٠١٨	البينان
دينار	دينار	
(١٥٢,٩٧٩)	١٣,١٣٧	صافي الربح / (الخسارة) للفترة - قائمة (ب)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
(-٠.٠١٩)	-٠.٠١٦	حصة السهم من الربح / (الخسارة) للفترة - دينار

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

٣١ آذار ٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٠٠,٠٠٠	٤,٧٥٨,٦٦٤	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
٤٦٧,٥١٨	٢٤٦,٤٥٨	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
(٣٢٥,٠٠٠)	(٣٢٥,٠٠٠)	ينزل: ودائع مرهونة لأمر عطوفة مدير عام هيئة التأمين
٣٤٢,٥١٨	٤,٦٨٠,١٢٢	

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨		
دينار	دينار		
٦٣٢,٢٠٥	٤٣١,٥٣١	عناصر قائمة المركز المالي :	
٦٣,٧٣٦	٦٥,٤٧٩	ذمم مدينة	
		ذمم دائنة	
٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨		
دينار	دينار		
١٣٧,٤٠١	١٤٧,٤٠٩	عناصر قائمة الدخل :	
٤١,٥٣٢	٢٥,٠٩٨	ايرادات الاقساط المكتتبة	
		التعويضات المدفوعة	

- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة :

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨		
دينار	دينار		
١٤٤,٣٥٤	١٨١,١٠٥	البيانات	
		رواتب ومكافآت أخرى	

١٩- القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٦٥٤,٣٣٣ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ (٢,٠٤٨,٣٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) وبراى الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات الوارد في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافي لمواجهة هذه الالتزامات .

٢٠- معلومات التوزيع الجغرافي

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨		
مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٢,٤٦٣,٧٢١	٢٢,٨٦٢,٩٣٢	٢٢,٠٥٩,٧٧٢	٢٢,٨٨٠,٥٠٦
١,٧٩٧,٨٠٤	١,٣٩٨,٥٩٣	٢,٢٥٦,٦٣٨	١,٤٣٥,٩٠٤
٢٤,٢٦١,٥٢٥	٢٤,٢٦١,٥٢٥	٢٤,٣١٦,٤١٠	٢٤,٣١٦,٤١٠
			داخل المملكة
			خارج المملكة
			المجموع

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

٣١ آذار ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٧		حسب القطاع القطاع الخاص المجموع
موجودات	مطلوبات	موجودات	مطلوبات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٦٥٣,٥٥٩	١,١٩٩,٦٢٧	٢,٤٢٤,٨٢٤	١,١٣٠,٠٤٩	
٢,٦٥٣,٥٥٩	١,١٩٩,٦٢٧	٢,٤٢٤,٨٢٤	١,١٣٠,٠٤٩	

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 ١,٢٠٠ دينار .
- هنالك التزامات مقابل استثمار في الصناديق الاستثمارية لشركة جلف كابيتال بمبلغ ٦٧٦,٣٥٦ دينار.

٢٢ - مستويات القيمة العالية

١ - القيمة العالية للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبيانات المحددة بالقيمة العالية بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبيانات المحددة بالقيمة العالية في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العالية لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمخاطر المستخدمة).

القيمة العالية		٣١ آذار		٣١ كانون الأول		مستوى القيمة العالية	طريقة التقييم والمخاطر المستخدمة	مخاطر عامة	العلاقة بين المخاطر العامة
٢٠١٨		٢٠١٧							
نفس		نفس							
الموجودات المالية / المطلوبات المالية									
موجودات مالية بالقيمة العالية									
موجودات مالية بالقيمة العالية من خلال الدخل الشامل									
اسهم متوفر لها اسعار سوقية - داخل وخارج الارض						٥٧٣,٩٢١	٥٠٦,٧٧١	لا ينطبق	لا ينطبق
صندوق استثماري - خارج الارض						٢٦٣,٤٤٦	٢٦٦,٥٢٦	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع						٨٣٧,٣٦٧	٧٧٣,٢٩٧		

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

ب - القيمة العالية للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبيانات المحددة بالقيمة العالية بشكل مستمر:

بالمستثناء ما يرد في الجدول أدناه نعتقد أن القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبيانات المحددة بالقيمة العالية وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة التقديرية للبيانات المحددة بالقيمة العالية لها تقريبا وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يمكن تقديرها خلال الفترة.

مستوى القيمة العالية	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ آذار ٢٠١٨	
	القيمة	القيمة الدفترية	القيمة	القيمة الدفترية
المستوى الثاني	٩,٨٧١,٠٢٧	٩,٦٥٢,٢٧٥	٩,٩٨٤,٥٧١	٩,٨١٢,٥٥٠
المستوى الثاني	٢,٧٧٨,٩٥٩	٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٧٩٨,٩٥٩	٢,٦٢٣,٨٠٣
المستوى الثاني	٢,٦٢٦,٨٨٨	٢,٥٥٦,١٥٢	٢,٥٩٧,٦٧٧	٢,٥٥٦,١٥٢
	١٢,٢٠٦,٨٧٤	١٥,٨٣٢,٢٣٠	١٦,٣٨١,٢٠٧	١٥,٩٩٢,٠٠٥

موجودات مالية غير محددة القيمة العالية

والتابع لدى البنوك

إستثمارات عقارية

موجودات مالية بالبنك

مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العالية

للبيانات المحددة أعلاه قد تم تحديد القيمة العالية للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لمعيار قصير مدققي عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.