

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٢

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة إلى مجلس إدارة شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.


النتيجة

بناءً على مراجعتنا، لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

أمر آخر

تم تدقيق ومراجعة القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وللفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أبدى رأياً واستنتاجاً غير متحفظين حولهما بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠٢٢ و٣١ تشرين الأول ٢٠٢١ على التوالي.

إرنست ويونغ / الأردن


إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
علي حسن سمارة
ترخيص رقم ٥٠٣

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٢

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الاستثمارات -
١١,٩٨٣,١١٢	١٤,١٥٥,٧٩٤	٣	ودائع لدى البنوك
٤٤٦,٦٥٥	٤٤٧,٠٦٢	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٤٢٤,٦٥٢	١,٥٢٢,٠٨٥	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٠٤٦,٥٧٨	٢,٧١١,٣٩٦	٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٦٢٣,٨٠٣	٧	استثمارات عقارية
١٩,٥٢٤,٨٠٠	٢١,٤٦٠,١٤٠		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى -
٨٩١,٣٦٤	١,١٥٠,٢٣٨		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١,٢٦٩,٧٥٧	١,٣٦٣,٤٠٥		شيكات برسم التحصيل
٤,٥٥٨,٠٩٢	٥,٠٣٨,٠٨٩	٨	مدينون
١,٣٠٦,١٠٧	٧٨٠,٣٨٥	٩	ذمم معيدي التأمين المدينة
٤٨٧,٧٣٢	٥٢٦,١١٥	١٣/ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٦٧٥,٥٩٣	٢,٦٢٤,٦٩٣		ممتلكات ومعدات
٢١٢,٤٠٤	٢٠٣,٣١٧		موجودات غير ملموسة
٤٤٧,٥٦٧	٦٥٧,٤٩٢	١٠	موجودات أخرى
٣١,٣٧٣,٤١٦	٣٣,٨٠٣,٨٧٤		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٥,٥١٠,٠٧٩	٦,٦٧٥,٠٨١		مطلوبات عقود التأمين -
-	٢٥٠,٠٠٠		مخصص الأقساط غير المكتسبة ، بالصافي
٦,٠٥٢,٤٨٢	٦,٠٤٣,٧٩٣		مخصص عجز الأقساط المكتسبة، بالصافي
١,٨٥٧,٦٤٣	٢,٤١٦,٠٦٨		مخصص الادعاءات ، بالصافي
١٣,٤٢٠,٢٠٤	١٥,٣٨٤,٩٤٢		المخصص الحسابي ، بالصافي
			مجموع مطلوبات عقود التأمين
			المطلوبات الأخرى -
٢,٣٠٠,٩٣٠	٢,٧٢١,٢١٧	١١	دائنون
٢,٩٠٨,٠٩٦	١,٤٦٨,٤٢٦	١٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٤,٤٣٧	٧,٧٥٦		مخصصات مختلفة
-	٨٠,٩٤٣	١٣/ب	مخصص ضريبة الدخل
-	٧,٦٣٤	١٣/د	مخصص ضريبة المساهمة الوطنية
٢,٣٦٧,١٧٨	٣,٣٢٨,٩٤١		مطلوبات أخرى
٧,٥٨٠,٦٤١	٧,٦١٤,٩١٧		مجموع المطلوبات الأخرى
٢١,٠٠٠,٨٤٥	٢٢,٩٩٩,٨٥٩		مجموع مطلوبات عقود التأمين والمطلوبات الأخرى
			حقوق الملكية -
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٧١٤,٦١٧	١,٧١٤,٦١٧	١٥	احتياطي إجباري
١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨	١٥	احتياطي اختياري
(١١٧,٢٦٢)	(١٢٦,٠٩٩)	١٦	احتياطي القيمة العادلة
٧٥٩,٢٦٨	١,١٩٩,٥٤٩		أرباح مدورة
١٠,٣٧٢,٥٧١	١٠,٨٠٤,٠١٥		مجموع حقوق الملكية
٣١,٣٧٣,٤١٦	٣٣,٨٠٣,٨٧٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٥٨٦,١٢٢	١٥,٧٥١,٧٥٤	٤,٥٦٩,٢٣٢	٥,٦٢٦,٨١٩	الإيرادات - إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة ينزل: حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة حصة معيدي التأمين - الحياة صافي الأقساط المكتتبة
٩٥٥,٠١٤	١,٣٠٥,٠٣٨	٢١٣,٢٦٦	٤٣٢,٤٠٦	
٣,٥٠٣,٨٨٠	٤,٦٤٤,١٦١	١,٢٥٥,٢٦٢	١,٥٢٠,٢٦٩	
١١٢,٢٣٦	٢٥٠,٤٨٨	١١,٣٧١	٢١,٧٥٠	
٨,٩٢٥,٠٢٠	١٢,١٦٢,١٤٣	٣,٥١٥,٨٦٥	٤,٥١٧,٢٠٦	
١١٨,٧٨٧	(١,١٦٥,٠٠٢)	(٤٥٨,٧١٨)	(٤٧٢,٤١٠)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة التغير في مخصص عجز الأقساط صافي التغير في المخصص الحسابي صافي إيرادات الأقساط المتحققة
-	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	
(٣٥٧,٥١٣)	(٥٥٨,٤٢٥)	(٤٧,٦٩٩)	(٢٤٤,١٤٦)	
٨,٦٨٦,٢٩٤	١٠,١٨٨,٧١٦	٣,٠٠٩,٤٤٨	٣,٨٠٠,٦٥٠	
٨٩٧,٨٥١	٩٩٠,٠٨٨	٣٠٢,٤٠٧	٣٠٧,١٤٩	١٧ عمولات مقبوضة بدل خدمة اصدار وثائق تأمين فوائد دائنة صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية و الاستثمار ايرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب ايرادات أخرى، بالصافي مجموع الإيرادات
٤٣٦,٨٠٥	٥٤٢,٠٨٣	١٤٥,١٤٥	١٦٦,١١٦	
٥٢٠,٧٤٧	٥٥٦,٢٤٥	١٧٩,٢٢٢	١٩٧,١٦٤	
٣٠٥,٧٦٠	٣٧,١٩٧	١١٥,٦٠٩	(١٦,٢٠٧)	
٦٤,١٤١	٨٣,٢٠٧	٢١,٧٣٢	٩,٢٥٥	
١,٦٠٤	٣,٦٥٩	١,٦٠٤	٣,٢٦٢	التعويضات والخسائر والمصاريف التعويضات المدفوعة ينزل: مستردات تعويضات ينزل: حصة معيدي التأمين صافي التعويضات المدفوعة صافي التغير في مخصص الادعاءات نفقات موظفين موزعة مصاريف إدارية وعمومية موزعة مصاريف أخرى خاصة بتأمين الحياة اقساط فائض الخسارة تكاليف إقتناء الوثائق مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب صافي عبء التعويضات
١٠,٩١٣,٢٠٢	١٢,٤٠١,١٩٥	٣,٧٧٥,١٦٧	٤,٤٦٧,٣٨٩	
٩,٨٣٩,٥٢١	١١,٠٥٨,٣٩٢	٣,٦٨١,٠٨٨	٤,٠٥٨,٢٧٥	
١,٣٩٣,٧٢٧	١,٥٦٣,٤٦٨	٥٤٥,٢٨٣	٦٧٥,٠٩٢	
١,٤١٠,٤٢٣	١,٧٧١,٠٧٦	٥٣٩,٦١٤	٥٠١,٦٥٨	
٧,٠٣٥,٣٧١	٧,٧٢٣,٨٤٨	٢,٥٩٦,١٩١	٢,٨٨١,٥٢٥	نفقات موظفين غير موزعة استهلاكات وإطفاءات مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة مصاريف (إيرادات) أخرى، بالصافي اجمالي المصروفات
٣٣,٩٨٢	(٨,٦٨٩)	(١٣٣,٣٧١)	(٣٥,٣٦٠)	
٩٣٦,٦٥٨	٩٤٩,٨٨٠	٣٥٢,٣٧٢	٢٨٤,٢٧٥	
٤٢٤,١٣٧	٤٩٦,٠١٠	١٣٠,٦٤١	١٨٠,٨٥٦	
٣٣١,٧٢٤	٣٤٦,٩٨١	١٣٨,٢٣٩	١١٨,٧٤٠	
١١٨,٣٠٤	١١٧,٨٤٧	٥٢,١٨٥	٥١,٧٢٨	الربح (الخسارة) للفترة قبل الضريبة ينزل: مصروف ضريبة الدخل ربح (خسارة) الفترة
١,٠٢٨,٠٣٧	١,٢٥٤,١٧٦	٣٥٦,٩١١	٤٦٧,١١٤	
٤٦٥,٢٧٠	٥٠١,١٤٧	١٤٤,٩٣٦	٨٢,٣١٤	
١٠,٣٧٣,٤٨٣	١١,٣٨١,٢٠٠	٣,٦٣٨,١٠٤	٤,٠٣١,١٩٢	
٢٣٤,١٦٤	٢٣٧,٤٧١	٨٨,٠٩٢	٧١,٠٦٩	
١٣٣,٦٣٧	١٣٨,٩٧٦	٤٢,٥٣٨	٤٦,٢٣٦	١/١٣ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة
١٠٦,٠٣٤	١٢٤,٠٠٢	٣٢,٦٦٠	٤٥,٢١٣	
(٢٤,٠٠٠)	-	-	-	
(١٤,١٦٥)	٢٢,٥٢٧	(١٤,١٦٦)	٧,٦٣٦	
٤٣٥,٦٧٠	٥٢٢,٩٧٦	١٤٩,١٢٤	١٧٠,١٥٤	
١٠٤,٠٤٩	٤٩٧,٠١٩	(١٢,٠٦١)	٢٦٦,٠٤٣	١٨ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة
٢١,٧٦٦	٥٦,٧٣٨	٨,٤٣٧	٤٥,٤٠٧	
٨٢,٢٨٣	٤٤٠,٢٨١	(٢٠,٤٩٨)	٢٢٠,٦٣٦	
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠١٠	٠/٠٥٥	(٠/٠٠٣)	٠/٠٢٨	

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٢,٢٨٣	٤٤٠,٢٨١	(٢٠,٤٩٨)	٢٢٠,٦٣٦	ربح (خسارة) الفترة
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم تصنيفها الى الدخل في الفترات اللاحقة التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
(٤,٩٠٠)	(٨,٨٣٧)	(١٤,٤٩١)	(٣١,٣٥١)	
٧٧,٣٨٣	٤٣١,٤٤٤	(٣٤,٩٨٩)	١٨٩,٢٨٥	مجموع الدخل الشامل للفترة

شركة دنيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

رأس المال المصرح به والمدفع	احتياطي إجباري	احتياطي دينار	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العائلة	أرباح مدورة	المجموع دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٧١٤,٦١٧	١٥,٩٤٨	-	(١١٧,٢٦٢) (٨,٨٣٧)	٧٥٩,٢٦٨ ٤٤٠,٢٨١	١٠,٣٧٢,٥٧١ ٤٣١,٤٤٤
-	-	-	-	-	-	-
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٧١٤,٦١٧	١٥,٩٤٨	-	(١٢٦,٠٩٩)	١,١٩٩,٥٤٩	١٠,٨٠٤,٠١٥
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٩٣,٨٢٩	١٥,٩٤٨	-	(١٢٠,٥٨١) (٤,٩٠٠)	١,٠٣٩,٩٣١ ٨٢,٢٨٣	١٠,٦٢٩,١٢٧ ٧٧,٣٨٣
-	-	-	-	-	(٤٠٠,٠٠٠)	(٤٠٠,٠٠٠)
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٩٣,٨٢٩	١٥,٩٤٨	-	(١٢٥,٤٨١)	٧٢٢,٢١٤	١٠,٣٠٦,٥١٠

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
مجموع الدخل الشامل للفترة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
مجموع الدخل الشامل للفترة
أرباح موزعة (إيضاح ٢٤)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٠٤,٠٤٩	٤٩٧,٠١٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		التعديلات
١٣٣,٦٣٧	١٣٨,٩٧٦	استهلاكات واطفاءات
(١١٨,٧٨٧)	١,١٦٥,٠٠٢	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
-	٢٥٠,٠٠٠	التغير في مخصص عجز الأقساط
٢٧٧,٣٥٣	٥٥٨,٤٢٥	صافي التغير في المخصص الحسابي
٣٣,٩٨٢	(٨,٦٨٩)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
(٣٢,٨٩٣)	٣,٣١٩	صافي التغير في مخصصات مختلفة
(٢٤,٠٠٠)	-	المسترد من مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٣٨٩,١٢٦)	(٤٥٤,٠٦٢)	إيراد فوائد بنكية
(١٣١,٦٢١)	(١٠٢,١٨٣)	إيراد فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٨,٥٩٢)	(٤١,٩٧٣)	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٢٩٧,١٦٨)	٤,٧٧٦	خسائر (أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٥٣,١٦٦)	٢,٠١٠,٦١٠	التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٧٤,٠١٧)	(٩٣,٦٤٨)	شيكات برسم التحصيل
١,٠٦٥,٧٢١	(٤٧٩,٩٩٧)	مدينون
١٥٠,٤٠٣	٥٢٥,٧٢٢	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٥٢٤,٦٩٧)	(٤٦,٥٢٦)	موجودات أخرى
(٢٩١,٣٥٦)	٤٢٠,٢٨٧	دائنون
٥٠٧,٥٩٦	(١,٤٣٩,٦٧٠)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٣٢,٠٦٤	٩٦١,٧٦٣	مطلوبات أخرى
٦١٢,٥٤٨	١,٨٥٨,٥٤١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(١٩٤,٧٣٥)	(٥,٧٠٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٥,٦٩٤)	(٨٤٠)	ضريبة مساهمة وطنية مدفوعة
٤٠٢,١١٩	١,٨٥١,٩٩٧	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١,٥٤٧,٥١٠)	٣,٦٢٧,٣١٨	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	(٤٧٥,٠٠٠)	ودائع لدى البنوك (تستحق بعد ثلاثة أشهر)
٣٩١,٣٧٦	٣٩٢,٨٤٦	أرصدة بنكية مقيدة السحب
٨,٥٩٢	٣٢,٧٢٩	إيراد فوائد مقبوضة
(٢١,٥٠٦)	(١٨,٣١٢)	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة مقبوضة
(٣٧,٩٥٧)	(٦٠,٦٧٧)	شراء ممتلكات ومعدات
(٦٩٢,٦٦٤)	(١٠٢,٢٠٩)	شراء موجودات غير ملموسة
(٤٠٠,٠٠٠)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٣٧,٨٣٦)	٣٣٥,١٨٢	توزيعات أرباح
(٢,٤٣٧,٥٠٥)	٣,٧٣١,٨٧٧	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة، بالصافي
(٢,٠٣٥,٣٨٦)	٥,٥٨٣,٨٧٤	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
٢,٧٥٩,٧٢٥	٥٦٦,٣٦٤	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٧٢٤,٣٣٩	٦,١٥٠,٢٣٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب إيرادات الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الحياة		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
		الأقساط المكتتبة -
٩٥٥,٠١٤	١,٣٠٥,٠٣٨	الأعمال المباشرة
٩٥٥,٠١٤	١,٣٠٥,٠٣٨	إجمالي الأقساط
		ينزل:
١١٢,٢٣٦	٢٥٠,٤٨٨	أقساط إعادة التأمين الخارجية
٨٤٢,٧٧٨	١,٠٥٤,٥٥٠	صافي الأقساط
		يضاف:
١,٦٩٨,٦٦١	٢,١٦٣,٤١٩	المخصص الحسابي في بداية الفترة
٣٩١,٧٤٦	٣٠٥,٧٧٦	ينزل: حصة معيدي التأمين
١,٣٠٦,٩١٥	١,٨٥٧,٦٤٣	صافي المخصص الحسابي بداية الفترة
		ينزل:
١,٨٦١,٣٥٠	٢,٥٢٣,١٩٥	المخصص الحسابي في نهاية الفترة
٢٧٧,٠٨٢	١٠٧,١٢٧	ينزل: حصة معيدي التأمين
١,٥٨٤,٢٦٨	٢,٤١٦,٠٦٨	صافي المخصص الحسابي نهاية الفترة
٨٠,١٦٠	-	ينزل: فرق طريقة تسجيل الأقساط
٤٨٥,٢٦٥	٤٩٦,١٢٥	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التعويضات لأعمال التأمين على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الحياة	
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٨٦,٦٣٥	٣٥,٧٧٧
٢٠٣,٢٨٢	٢٥١,٣٣٦
٤٨,٥٠٩	٢٥,٢٥٢
٢٤١,٤٠٨	٢٦١,٨٦١

التعويضات المدفوعة
استحقاق وتعويضات وثائق تأمين
ينزل: حصة معيدي التأمين الخارجيين
صافي التعويضات المدفوعة

يضاف:

مخصص الادعاءات نهاية الفترة
مبلغه
غير مبلغه

٧٢٨,٥٠٢
٥,٠٠٠

ينزل:

حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الادعاءات في نهاية الفترة

٦٩٩,٦٩٢
٣٣,٨١٠

ينزل:

مخصص الادعاءات في بداية الفترة
مبلغه
غير مبلغه

٤,٢٤٣
٥,٠٠٠

ينزل:

حصة معيدي التأمين
صافي مخصص الادعاءات في بداية الفترة
صافي تكلفة التعويضات

٢,٩٧٠
٦,٢٧٣
٢٦٨,٩٤٥

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب خسائر الاكتتاب لأعمال التأمين على الحياة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الحياة		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٩٦,١٢٥	٤٨٥,٢٦٥	صافي الإيرادات المتحققة من الأقساط المكتتبة
٢٦٨,٩٤٥	٢٦١,٣١٥	ينزل:
		صافي تكلفة التعويضات
		يضاف:
٣,٠٠٣	٤,٧٨٣	عمولات مقبوضة
١٠,٥٠٢	٨,٣٤٩	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
٥٧,٧٩٧	٤٦,٦٤٠	إيرادات الاستثمار العائدة لحسابات الاكتتاب
٥٧,٩٠٥	٤٠,٦٣٠	إيرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
١٢٩,٢٠٧	١٠٠,٤٠٢	مجموع الإيرادات
١٣٠,١٢٥	١٤٣,٣٠٥	ينزل:
١١٠,٦٢٧	١٠٣,٦٢٥	تكاليف اقتناء الوثائق
٣٤٦,٩٨١	٣٣١,٧٢٤	مصاريف إدارية خاصة بحسابات الاكتتاب
٥٨٧,٧٣٣	٥٧٨,٦٥٤	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
(٢٣١,٣٤٦)	(٢٥٤,٣٠٢)	مجموع المصروفات
		خسائر الاكتتاب

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب تكلفة التويضات لأعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المورد	طريقته لدى			الخصم			المسؤولية			الصفقات والأمدل الأخرى المسفقات			تسري وقتي			المركبات	
	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل	مبطل
٥,٥٥٦,٤٠٨	١٠,٣١٨,٢٧٥	٤,٥٣٨	٢٠,٠٠٠	١,١٤٤,٤١٨	٢,٥٦٩,٦١٦	٤١٩,١٧٦	٢٤٩,١٧٦	١٢٤,٠٠٠	٢٩,١٧٦	٧٨٥,١٨٠	٢٥٩,١٢٠	٨٢٧,٤٢٢	٧٢,٥٧١	٦,٨١١,٤٥٧	٧,٤٠١,٠٨١		تسويات فلتسوية
١,٣٢٢,٢٣٧	١,٥٢٢,٤١٨	١,٠٠٠	٨٠	-	-	٤٠٦,٢١٩	٤١٥,٢١٤	٢٦,١٠٦	٤,٤٠٣	٥٥٠,٢٢٢	١٦,٦٥٩	١٦,٥٧٢	٤,٩٥٣	١١٢,١٥٨	١,١٢٠,٠٨٣		الزائد
٢,٢٨٦	٢,٠٥١	-	-	-	-	-	٥١	١,٧٤٠	-	-	-	-	-	٢,٢٢٠	٤,٣١١		التميزات
١,٢٨١,٥٥٥	١,٧١٦,٥١٦	٢,٣٧٢	١٨,٠٨٣	١,١٠٥,٨٧٩	١,٤٢٢,٦١٤	٢,٤١٨	(٥٨,١٢٢)	٢,٨٥٠	٢,١١٦	١١٢,١٧٥	٢٧٧,٠٢٨	٥,٠١٤٢	٥٢,٢٠٧	٤,٢٤٢	-		حصة موزي فلتسري فلتسري
١,٣٧٢,٥١٠	٧,٤٨٢,٤٤٠	٢٠,٥٦١	١,٨٥٧	٨٢٨,٥٢٩	١,١٠٥,٧٠٢	١١١,١٨٩	(٢,٧٨٦)	٧,٩٥١	٢٢,٨٧٢	١١,٤٤٧	٦٢,٧٢٢	١٦,٥٢١	١,٢,٣١١	١,٢٨٨,٨١٧	١,٧٨٨,٦٨٧		مبطل فلتسويات فلتسوية
٧,٧٥٥,١٩٢	٧,٨٤٥,١٢٩	٩,١٤٩	٢,٠٥٩	٢٣٢,٨١٥	٤١١,١٢٧	٥١٨,٥٧٢	٤٤٢,٢٧٥	٢١٠,٥٢٢	٢٢,١٥٢	١٢٣,٩٥٦	١٣٢,٧٣٧	١٠,١٠٤٠	٧٤,٧٢١	١,٥٢١,٥٢٨	١,٤٢١,٦٨٨		مخصص الإصطفات في بداية الفترة
١,١١١,٠٦٨	١,٤٥٥,٢٢٨	٢,٠٠٠	-	١٤٤,٢٢٨	١٣٧,٢٢٨	٢,٠٠٠	١١,١٠٠	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	١,٥٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	١,٢٢٥,٠٠٠		مطلبة
١,٧٧٥,٦١٧	١,٧٧٤,٨١٤	٢,٧٩٧	٤,٠٠٠	١,٢٧,٢٥٤	٢١٧,٦٠٦	٤٠,٢٨٠٠	٢٠,٤,١٨٦	٢,٩٤٤	١,٦٦٢	١١٩,١٢٢	١٠,٢,٩٢٧	٩١,٩٦١	٥٢,٠٧٧	٤٥٦,٢٢٩	٤٨٩,٢٣٨		حصة موزي فلتسري من الإصطفات الفلتسوية
٩٢٢,٢٢١	٨٢,١٢٢	١٨٠	١٨٠	٨٤١,٩٦١	٧٨,٤٨٢	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-		حصة موزي فلتسري من الإصطفات الفلتسوية
١,٢٢٤,٠٠٠	١,٥٢٢,٩٤٧	-	-	-	-	١٠,٧٨١٥	٩٦,٤٢٢	-	-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	١,٢٠,٠٠٠	١,٢٠,٠٠٠	١,٢٠,٠٠٠	١,٢٠,٠٠٠		التميزات
٢,١٢٧,١١٩	٢,٠٠٩,٩٨٢	٢,٣٧٢	٥,١٧٢	٧٢١,١٨٢	٢٥٧,٨٨١	٥٧,٨٥٧	٤١,٩٥٧	٢٩,١٠٨	٢٩,١٨٩	٢٤,١٢٤	١٧,٢٠٠	٨١,٠٠٤	٨,١٤٤	٥,٨٢٠,١٢١	٥,١٢٠,٨٢٥		مبطل فلتسويات الإصطفات في بداية الفترة
																	الزائد
٧,٢١٢,٢٥٧	٧,٢١٩,١٠٧	١١,١٢٤	٧,١٠٩	١,٨٢,٢٤٨	٢٨٠,٧٧١	٥١٢,٢١٥	٥١٤,١٨٠	٧٨,١٤٩	٢٤,٢٣٢	٧٠,٧٢,٢٨	١٢٩,٦٠٢	١٢٢,١٧٢	١٧,٥٢٤	٥,٩٢٨,١٤٧	٥,٩٢٨,١٤٧		مبطل فلتسويات الإصطفات في بداية الفترة
١,١٢٧٥,٠٩٠	١,١٢٣,١٤٨	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	١,٨٤,٢٢٠	١,٨٤,٢٢٠	٥,٠٠٠	١١,٢٠٠	٧,٠٠٠	٧,٠٠٠	١,٥٠٠	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	٢,٥٠٠	١,٤٥٠,٠٠٠	١,٤٢٠,٠٠٠		مطلبة
																	الزائد
١,٦٤٨,١٥٨	١,٧٤٧,٧٢٩	٢,٨٠٧	١,٧١١	١١٢,١٢٩	٢٠,٢,٧١٧	٢٣٢,١٥١	٢٢٤,٢٠٢	٨,٨٨٢	٧,٦٨٩	١٥٥,٢٨٦	١٥٧,١٢٤	١٠,٢,٤١١	٥,٠,٢٨٢	٢٨٤,٠٢٧	٤٢٧,٨٥٢		حصة موزي فلتسري من الإصطفات الفلتسوية
٨٠,٥٢١	١١٨,٨٧٩	١٨٠	١٨٠	٧٦,٢٢١	١١٤,١٩٩	٤,٠٠٠	٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-		حصة موزي فلتسري من الإصطفات الفلتسوية
١,٠٤١,١٢٢	١,٢٤٢,٤١٨	-	-	-	-	٨٢,٤٢٢	٨٨,٤٨٤	-	-	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	-	٩١٢,١٨١	١,٢٢١,٩٤٤		التميزات
١,١٢٢,٠٩١	٢,٠٤١,٢٠٩	٩,١٢٧	٢,١٢٨	١,٥٢,١١٢	٢٤٢,٥١٢	٥٢,١٢٢	٥٨,١٢٢	٢١,٨١٧	٢٢,٧٨٤	٥٢,٢٣٢	٢٤,٩٠٩	٧,٠,٢١١	١٠,٢,٤٤١	٥,٨٢٠,٠٥٨	٥,١١٥,٨٥١		مبطل فلتسويات الإصطفات في بداية الفترة
١,٨٠٠,٠٢٨	٧,٤٤٢,٢١٤	(٢,٠٩)	١,٢٢١	٩١,٨٠٠	١,١١٢,٩٨٥	١٦,١١٢	(٢,٠,٥١٨)	١٠,٢,٤٤٢	٢٨,٧٧٧	٥٥,١٨٤	٤٢,٢٢٤	١٢,٧١٤	٢,٨١٧,٠٠٠	٢,٢٢٧,١٧١			مبطل فلتسويات

مبطل فلتسويات الإصطفات في بداية الفترة

مطلبة

مطلبة

مطلبة

مطلبة

مطلبة

مطلبة

مطلبة

مطلبة

مطلبة

مطلبة

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
حساب أرباح الاختتاب لأعمال التأمينات العامة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (خبر مدققة)

المجموعة		طريق لدى		طريق		الرجوع		المسؤولية		الطرف الآخر والأخرى المستفقت		الطرفي فقط		شركات	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
ديبر	ديبر	ديبر	ديبر	ديبر	ديبر	ديبر	ديبر	ديبر	ديبر	ديبر	ديبر	ديبر	ديبر	ديبر	ديبر
٨,٢٠١,٠٢٩	٩,١٢٢,٥٩١	(٩,٧١٦)	٤٢,٩٢٥	١,٠٠٠,٢٨٢٥	١,٢٢٤,١٢٦	١٦,٠٢٣	٢,٧٢٤٥	٥,٠٦٦٦	٧٩,٨٨٨	١٢٥,٠٢٤	١٥٨,٥٥٢	١٠٧,٩١٦	١٤٩,١٧٠	١,١٠٧,٢٦٨	٨,٠٠٧,٠٧٤
ملحق التبرعات المنقولة من المؤسسة المستفقتة															
بالل:															
٦,٨٠٨,٠٢٨	٧,٤٤٩,١١٤	(٩,٠١)	١,٢٩١	٩١,٨٠,٠٩	١,١١٦,٩٢٥	١٦,٨١٢	(١٦,٥١٨)	١٠,٢٤٢	٢٨,٣٧٧	(٩,٦٨١)	٥٥,١٨٤	٤٦,٣١٤	١٢,٧١٤	٥,٨٦١,٠٠٠	٦,٢٢٢,١٧١
مخصص															
٨٢٢,٠٦٨	٩٨٧,٠٥٥	٩,٨٣٧	٩,٤٠٧	٤٤٢,٤٢٨	٥١٦,١١٧	٢٩	٤,٧٢٩	٢,٩٦٧	٨,٤٥٠	٢,٠٦,١١٧	٧٨٤,٨٤٢	١٣٦,٤٧٦	١٦١,١٢٥	١,٥٥٤	١,٨٢٥
٤٢٨,٤٥١	٥٢١,٥٨١	٧٨,٠٢٤	٤٥,٣٧٢	٨٨,١٧٥	١١٢,٨٢٢	٨٩	١٤	٢,٢٤٠	٥,٤٠٧	٥٢,١٦٨	٥٩,٠٥٥	١٤,١٢٩	٢٢,٤٨٧	٢٤٢,٠١١	٢٨١,٢٢٤
٢٢,٥١١	٢٥,٢٠٧	-	-	٢٢,٥١١	-	-	-	-	-	-	١,٥١٧	-	٢٢,٧٢٥	-	-
١,٢٤٥,٠٢٥	١,٥٤٢,٩١٨	٣٧,٩٧١	٥٤,٧٢٤	٥٥٤,١٢٤	١٢٢,٤٤٤	١٧٨	٤,٧٤٢	٦,٢٠٧	١٢,٨٥٧	٣٥٤,٧٨٥	٢٤٥,٤٩٤	١٤٩,١١٥	٢٠٧,٥٠٧	٢٤٤,٥٢٥	٢٨٨,٦٤٩
مجموع التبرعات															
بالل:															
٨٨٤,٧٢٢	١,١٢٤,٥٠١	٩,١٢٢	١٦,١١١	١٤٢,٤٢٩	١٧١,٩٢٤	-	-	٢,٨٨١	١٠,٥٥٢	١١٤,١٥٩	١٧٩,٢٢٢	٨٠,٥٨٩	١٠٧,٨٥٢	٤٨٢,٤٢٦	١٤٢,٤٨٨
١١٨,٢٠٤	١١٧,٨٤٧	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٢,٢٢٢	٤٢,٢٢٢	٥,٤٢٨	٥,٦١٥	٧,٠٥٤٢	٢٩,٨٩٩
١٧,١٥٨	١٩,٤٤٢	١٤٩	٥٧٧	٧,٨١٦	٨,٤٨٨	-	-	-	-	٧,٩٩٤	٧,٥١٨	٢,١٩٩	٢,٦٤٢	-	-
١,٢٥٩,١٧٠	١,٢٣٥,٢١٢	٦,١٢٧	١٠,٢٥٤	٢٤١,٧٢٧	٢٢٥,١٢٢	٩٩	١٢,٩٢٢	١١,٢٩٠	١٤,٤٧٠	١٥٢,٢٢٨	١٤٤,١١٦	٥٢,٦٩٨	٥٨,١٢٢	٧٨١,٨٢٦	٨١٦,١١٥
٤٤٢,٢١٢	٤٨١,٤٠٥	٩,٠٢	-	١٨٧,٥٢٥	٦٠,٨,٧٢٢	-	-	٢٩١	-	٢٩,٨٤١	٢٩,٢٢٩	٩,١٠٤	٩,١٤٠	٢٠,٩٤٤٨	٢٢٤,١٨٢
٢,٧٢٥,٤٢١	٢,٠٧٨,٢٠٨	١٦,٨٧٢	٢٧,٤٢٢	٥٨٥,٥٩٢	١١٤,٧٨٨	٩٩	١٢,٩٢٢	١٤,٦١٧	٢٥,٢٢٢	٤٠,٦,٩٤٥	٤١٢,٢٢٩	١٥١,١٧٨	١٧٨,٢٢٩	١,٥٥٠,٢٤٢	١,٨٠١,١٦٥
١٢,٥٥٠	٧١٢,٠٢٧	١٢,١٤٢	٢٨,٨٢٦	٥٤,٤١٨	١٢١,٧٨٧	(٧٥١)	٢٩,٠٤٢	٢٢,٠٥٨	٢٩,١٤٢	٧٥,٥٥٥	٢٦,١٩٤	٩١,٥٢٩	١٢٥,١٧٤	(٢١,٤٤٠)	٢٤,٠٨١٧
مجموع خصومات															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															
بالل:															
مخصص															

بالل:

تكاليف إتمام الوثائق

العملة للخصم

فوائد الاحتفاظ بالأجور

مصاريف إبرة خضعة بمسجلات الخصم

مصاريف أخرى خضعة بمسجلات الخصم

مصاريف قصور

ربح (مضاعف) الخصم

(١) عام

تأسست شركة دلتا للتأمين خلال العام ١٩٧٦ كشركة مساهمة عامة أردنية تحت رقم (١٠٩) برأس مال مصرح به ومدفوع ٢٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. هذا وقد تم زيادة رأس المال على عدة مراحل كان آخرها خلال عام ٢٠٠٨ ليصبح رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهماً بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

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

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

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة بموجب قرار مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٢٦ تشرين الأول ٢٠٢٢.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية المرحلية المختصرة الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون أول ٢٠٢٢.

التغير في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ مع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهرى على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة والتي قد تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم حدوثها بشكل منفصل. في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهرى على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه خلال فترة إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقا لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الآخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني لمعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المفصّل عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم لمعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك في حال تم اختيار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١).

لا ينطبق هذا التعديل على الشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - رسوم ١٠٪ كاختبار لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض فقط، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة هذا التعديل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقا للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات او خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة 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 وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية. 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 التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الإدارة:

- يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الموجودات وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل المرحلية المختصرة.
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات إدارة التأمين كما يتم احتساب المخصص الحسابي وفقاً لدراسات اكتوارية.
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري.

أهم معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧).

تقوم الشركة بإعداد دراسة لتقييم أثر تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية للشركة، من المتوقع أن تستكمل هذه الدراسة خلال الربع الرابع من العام ٢٠٢٢.

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(٣) ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢				
المجموع	المجموع	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	
٤,٣٢٥,٠٠٠	٤,٨٠٠,٠٠٠	٤,٨٠٠,٠٠٠	-	-	بنك المال الأردني
٢,٤٣٩,١٩٥	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	-	بنك سوسيتة جنرال
٢,٣٠٨,١٢٣	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	بنك الاتحاد للائحة والاستثمار
٢,٩١٥,٠٠٠	٣,٨٠٠,٠٠٠	-	٣,٨٠٠,٠٠٠	-	البنك الاستثماري
-	٣,٣٦٠,٠٠٠	٣,٣٦٠,٠٠٠	-	-	البنك الأردني الكويتي
١١,٩٨٧,٣١٨	١٤,١٦٠,٠٠٠	٨,٣٦٠,٠٠٠	٥,٨٠٠,٠٠٠	-	
(٤,٢٠٦)	(٤,٢٠٦)	(٢,٤٨٣)	(١,٧٢٣)	-	ينزل: مخصص خسائر انتمائية متوقعة
١١,٩٨٣,١١٢	١٤,١٥٥,٧٩٤	٨,٣٥٧,٥١٧	٥,٧٩٨,٢٧٧	-	

تتراوح معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار ما بين ٤,٣٥٪ إلى ٥,٥٪ خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (٣٠ أيلول ٢٠٢١: ما بين ٤٪ إلى ٤,٣٥٪).

بلغت الودائع المرهونة لأمر عطوفة محافظ البنك المركزي الأردني بالإضافة إلى وظيفته ٨٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٣٢٥,٠٠٠ دينار) لدى بنك المال الأردني.

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٧٠,٨٧٥	٢٦٣,١٢٢	داخل الأردن- أسهم مدرجة
٣٣,٧٨٠	٤١,٩٤٠	خارج الأردن- أسهم مدرجة
١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠	أسهم غير مدرجة - ServiceNow - (مشروع عقاري)
١٧٥,٧٨٠	١٨٣,٩٤٠	
٤٤٦,٦٥٥	٤٤٧,٠٦٢	

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند استثمارات الشركة في صناديق استثمارية مدرجة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١,١٤١,٦٢٣	١,٠٠٢,٧٣١	صناديق استثمارية خارج الأردن -
٣٨٠,٤٦٢	٤٢١,٩٢١	جلف كابيتال - دولار أمريكي
١,٥٢٢,٠٨٥	١,٤٢٤,٦٥٢	صندوق الفرص اللوجستية - يورو

(٦) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
سند (غير مدققة)	سند (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
-	١,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	داخل الأردن -
٥	٥	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق
-	-	٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	أسناد قرض البنك الأهلي الأردني المجموع
١,٧٥٠	١,٧٥٠	١,٢٥٩,٨٠٩	١,٢٦٤,٠١٨	خارج الأردن -
٧٥٠	-	٥٣٢,٥٠٠	-	سندات خزينة حكومة المملكة الأردنية الهاشمية
٤٠٠	٢٠٠	٢٧٨,٥٢٧	١٤٢,٠٠٠	أسناد قرض بنك المال
٢٠٠	٢٠٠	١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠	سندات بتروليس ميكسيكانوز بالدولار
-	-	٢,٢١٢,٨٣٦	١,٥٤٨,٠١٨	سندات بنك بوبيان الكويت
-	-	٢,٧١٢,٨٣٦	٣,٠٤٨,٠١٨	المجموع
-	-	(١,٤٤٠)	(١,٤٤٠)	مجموع الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
-	-	٢,٧١١,٣٩٦	٣,٠٤٦,٥٧٨	ينزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

- يمتد تاريخ استحقاق السندات واسناد القرض كما يلي :

المجموع دينار (غير مدققة)	أكثر من سنة دينار	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	داخل الأردن-
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	أسناد قرض البنك الأهلي الأردني
١,٢٥٩,٨٠٩	١,٢٥٩,٨٠٩	خارج الأردن-
٥٣٢,٥٠٠	٥٣٢,٥٠٠	سندات خزينة حكومة المملكة الاردنية الهاشمية
٢٧٨,٥٢٧	٢٧٨,٥٢٧	أسناد قرض بنك المال
١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠	سندات بترولويوس ميكسيكانوز بالدولار
٢,٢١٢,٨٣٦	٢,٢١٢,٨٣٦	سندات بنك بوبيان الكويت
٢,٧١٢,٨٣٦	٢,٧١٢,٨٣٦	المجموع

- تتراوح معدلات الفائدة على السندات وإسناد القرض من ٣,٩٥٪ إلى ٦,٨٨٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: من ٣,٩٥٪ إلى ٦,٨٨٪).

(٧) استثمارات عقارية

يمثل هذا البند استثمارات الشركة في العقارات والتي تتضمن أراضي في منطقة أم الكندم والطنيب بغرض الاستفادة من تغير الأسعار في تلك العقارات.

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٦٢٣,٨٠٣	أراضي استثمارية*

* تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين مستقلين بمبلغ ٢,٧٩٨,٩٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. في رأي الإدارة إن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ تفوق القيمة الدفترية، وإن نتائج التقييم التي قامت به الإدارة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما زالت سارية.

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(٨) مدينون

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٢,٠٢٧,٦٩٧	١,٤٩٢,٠٦٦	ذمم الوسطاء
١,٥٣٠,٨٩٠	١,٦٩٧,٢١٦	ذمم الوكلاء
١,٤٤١,٧٨٣	١,٤٨٠,٤٤١	ذمم حملة وثائق التأمين
٢٠٧,١٨٠	٦٤,٤٨٣	ذمم أخرى
٢٤,٥٣٩	١٧,٨٨٦	ذمم موظفين
٥,٢٣٢,٠٨٩	٤,٧٥٢,٠٩٢	
(١٩٤,٠٠٠)	(١٩٤,٠٠٠)	
٥,٠٣٨,٠٨٩	٤,٥٥٨,٠٩٢	

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينون*

* ان الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينون هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١٩٤,٠٠٠	٣٢٢,٥٠٠	الرصيد في بداية الفترة/السنة
-	(١٢٨,٥٠٠)	ديون معدومة خلال الفترة/السنة
١٩٤,٠٠٠	١٩٤,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

(٩) ذمم معيدي التأمين المدينة

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٢٣٨,٧٥٥	٢٦٧,٠٩٨	شركات التأمين المحلية
٦٨٧,٦٣٠	١,١٨٥,٠٠٩	شركات إعادة التأمين الخارجية
٩٢٦,٣٨٥	١,٤٥٢,١٠٧	
(١٤٦,٠٠٠)	(١٤٦,٠٠٠)	
٧٨٠,٣٨٥	١,٣٠٦,١٠٧	

ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين المدينة*

* ان الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين المدينة هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١٤٦,٠٠٠	٧٦,٧٥٢	الرصيد في بداية الفترة/السنة
-	٦٩,٢٤٨	اضافات خلال الفترة/السنة
١٤٦,٠٠٠	١٤٦,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(١٠) موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٠٨,٨٢١	١٦٣,٣٩٩
٢٦,٦٦٧	١٤٠,٧٨٤
٨٩,٢١٢	١٢٣,٧٠٦
١٠,٣٩٥	٨٦,١٨٦
٥٦,٤٧٠	٤٧,٦٩٠
٥٦,٠٠٢	٩٥,٧٢٧
٤٤٧,٥٦٧	٦٥٧,٤٩٢

إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدما
أمانات ضريبة دخل الفوائد الدائنة
دفعات على حساب برامج قيد التطوير
تأمينات قابلة للاسترداد
أخرى

(١١) دائنون

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٧٩٣,٦١٧	٢,١٨٩,٣٧١
٢٤٢,٠٧٧	٢٦٥,١٢٩
١٧٦,٢٤٠	١٩٥,٧٢٤
٨٨,٩٩٦	٧٠,٩٩٣
٢,٣٠٠,٩٣٠	٢,٧٢١,٢١٧

ذمم حملة وثائق التأمين
ذمم الوسطاء
ذمم الكراجات والقطع
ذمم موظفين وأخرى

(١٢) ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٥٣,٦٢٥	١٥٨,٧٩٢
٢,٤٥٤,٤٧١	١,٣٠٩,٦٣٤
٢,٩٠٨,٠٩٦	١,٤٦٨,٤٢٦

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(١٣) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
-	٢٤١,٤٥٩	رصيد بداية الفترة / السنة
٨٦,٦٤٧	-	مصروف ضريبة الدخل للفترة / للسنة
-	٣٧,٣١٦	مخصص ضريبة دخل سنوات سابقة
(٥,٧٠٤)	(١٩٤,٧٣٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٨٤,٠٤٠)	تقاص من أمانات ضريبة الدخل
٨٠,٩٤٣	-	رصيد نهاية الفترة / السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية المختصرة ما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٦,٦٤٧	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٨,٤٧٤	-	ضريبة المساهمة الوطنية
(٣٨,٣٨٣)	٢١,٧٦٦	صافي موجودات ضريبة مؤجلة
٥٦,٧٣٨	٢١,٧٦٦	

ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٢٠.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢١ في الوقت المحدد، هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة، وفي رأي ادارة الشركة والمستشار الضريبي للشركة فإن مخصص ضريبة الدخل كاف لمواجهة أي التزامات ضريبية.

الضريبة العامة على المبيعات

تم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة المبيعات حتى نهاية شهر كانون الاول ٢٠٢٠.

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

ب- الموجودات الضريبية المؤجلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢					
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في بداية الفترة	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٠,٥٢٧	٩٠,٥٢٧	٣٤٨,١٨٢	-	-	٣٤٨,١٨٢	موجودات ضريبية مؤجلة:
١,١٥٤	٢,٠١٧	٧,٧٥٦	٣,٣١٩	-	٤,٤٣٧	مخصص خسائر انتمائية متوقعة
-	٦٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٩٦,٠٥١	٣٦٨,٥٧١	١,٤١٧,٥٧٥	-	١٠٥,٦٩٤	١,٥٢٣,٢٦٩	مخصص العجز في الأقساط
٤٨٧,٧٣٢	٥٢٦,١١٥	٢,٠٢٣,٥١٣	٢٥٣,٣١٩	١٠٥,٦٩٤	١,٨٧٥,٨٨٨	مخصص الادعاءات غير المبلغة

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

الموجودات الضريبية المؤجلة		
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥١٨,١٦٧	٤٨٧,٧٣٢	رصيد بداية الفترة / السنة
١,١٥٤	٦٥,٨٦٣	المضاف خلال الفترة / السنة
(٣١,٥٨٩)	(٢٧,٤٨٠)	(المحور) خلال الفترة / السنة
٤٨٧,٧٣٢	٥٢٦,١١٥	رصيد نهاية الفترة / السنة

ج- فيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

للفترة المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٠٤,٠٤٩	٤٩٧,٠١٩	الربح المحاسبي
(٣,٢٦٤,١٣٤)	(٣,٢٢٩,٣٧٤)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢,٥٩٢,٨٢٤	٣,٠٤٨,٦٣١	مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(٥٦٧,٢٦١)	٣١٦,٢٧٦	الربح (الخسارة) الضريبية
-	٩٥,١٢١	ضريبة الدخل الفعلية المستحقة
-	%١٩	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٦	%٢٦	نسبة ضريبة الدخل القانونية (متضمنة نسبة مساهمة وطنية ٢٪)

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

د- مخصص ضريبة المساهمة الوطنية :

ان الحركة مخصص ضريبة المساهمة الوطنية هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥,٦٩٤	-	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٨,٤٧٤	ضريبة المساهمة الوطنية للفترة / للسنة
(١٥,٦٩٤)	(٨٤٠)	المدفوع خلال الفترة / السنة
-	٧,٦٣٤	رصيد نهاية الفترة / السنة

(١٤) رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مبلغ ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسماً الى ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد.

(١٥) الاحتياطات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم المالية هي قوائم مرحلية.

(١٦) احتياطي القيمة العادلة

يمثل هذا المبلغ احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر وبيانه كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(١٢٠,٥٨١)	(١١٧,٢٦٢)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٣,٣١٩	(٨,٨٣٧)	التغير خلال الفترة / السنة
(١١٧,٢٦٢)	(١٢٦,٠٩٩)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٧) صافي (خسائر) أرباح الموجودات المالية والاستثمار

للفترة المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٩٧,١٦٨	(٤,٧٧٦)	(خسائر) أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨,٥٩٢	٢٣,٥٣٤	عوائد التوزيعات (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر)
-	١٨,٤٣٩	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
٣٠٥,٧٦٠	٣٧,١٩٧	

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(١٨) حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح الفترة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٨٢,٢٨٣	٤٤٠,٢٨١	(٢٠,٤٩٨)	٢٢٠,٦٣٦	ربح (خسارة) الفترة / دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم / سهم
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/٠١٠	٠/٠٥٥	(٠/٠٠٣)	٠/٠٢٨	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

إن الحصة الاساسية للسهم من ربح الفترة مساوية للحصة المخفضة للسهم من ربح الفترة.

(١٩) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة من المبالغ المبينة في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة وذلك كما يلي :

٣٠ أيلول	٣٠ أيلول	
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٠٤٩,٣٣٩	١,١٥٠,٢٣٨	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
-	٥,٨٠٠,٠٠٠	يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر
(٣٢٥,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	ينزل: ودائع مرهونة لأمر عطوفة محافظ البنك المركزي الاردني (إيضاح ٣)
٧٢٤,٣٣٩	٦,١٥٠,٢٣٨	

(٢٠) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للجهات ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مخصصات، يتم اعتماد سياسة الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة.

فيما يلي ملخص المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة:

المجموع		الجهة ذات العلاقة		
٣١ كانون الأول	٣٠ أيلول	أعضاء مجلس الإدارة	شركات شقيقة	
٢٠٢١	٢٠٢٢	والمساهمين		
دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)			
٤٧٢,٩٣٣	١٠٢,١١٨	-	١٠٢,١١٨	بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة:
٥٩,٠٧٢	٤٥,١٥٨	-	٤٥,١٥٨	ذمم مدينة
				ذمم دائنة

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع		الجهة ذات العلاقة	
٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين	شركات شقيقة
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار
٢٥١,٣٢٢	٣٣٧,٨٩٧	-	٣٣٧,٨٩٧
٢٦,٥٠١	١٧,١٠٠	-	١٧,١٠٠

عناصر قائمة الدخل المرحلية المختصرة:
إيرادات الأقساط المكتتبة
تعويضات مدفوعة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٨٦,٨٥١	٤٨٤,٠٢٠	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	بدل تنقلات وإقامة لأعضاء مجلس الإدارة

(٢١) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستخدم الشركة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.
المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.
المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بشكل المستمر وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الأول	
دينار	دينار	دينار	
٤٤٧,٠٦٢	١٤٢,٠٠٠	٣٠٥,٠٦٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة) - موجودات مالية
١,٥٢٢,٠٨٥	-	١,٥٢٢,٠٨٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٩٦٩,١٤٧	١٤٢,٠٠٠	١,٨٢٧,١٤٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٤٦,٦٥٥	١٤٢,٠٠٠	٣٠٤,٦٥٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة) - موجودات مالية
١,٤٢٤,٦٥٢	-	١,٤٢٤,٦٥٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٨٧١,٣٠٧	١٤٢,٠٠٠	١,٧٢٩,٣٠٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(٢٢) القضايا المقامة من وعلى الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا بلغ مجموعها ٤٠٨,٨٦٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٣٤٢,٧٨١ دينار) هذا وقد قامت الشركة باحتساب مخصصات كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي. كما وتبلغ قيمة القضايا المقامة من قبل الشركة ضد الغير ٨٨٧,٦٩٦ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٧٥٢,٠٣١ دينار).

(٢٣) التزامات محتملة

على الشركة التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٤٧,٦٩٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٥٦,٤٧٠ دينار) مقابلها تأمينات نقدية بمبلغ ٤٧,٦٩٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٥٦,٤٧٠ دينار).

هنالك التزامات ممكن أن تطرأ مقابل الاستثمار في الصناديق الاستثمارية لشركة جلف كابيتال بمبلغ ١٠٥,٥٩٥ دينار يمثل الفرق بين حصة الشركة كاملة في الصندوق والمبلغ المستثمر فعلياً .

(٢٤) أرباح موزعة

وافقت الهيئة العامة في إجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ١٤ نيسان ٢٠٢١ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٥٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(٢٥) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠٢١ لتتناسب مع أرقام القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح أو حقوق الملكية لعام ٢٠٢١.

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(٢٦) قائمة المركز المالي الحياة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٣٤٥,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠
١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠
١,٤٨٧,٠٠٠	٢,٣٤٢,٠٠٠
٣٩٥,١٩٨	١٠٢,٥٨٣
٥,٧١٥	١٤,٨٦٦
٣٥٧,٧٥٢	٢٠٢,٧٧٠
٣٤,٦٩٧	٣,٣٥٠
٥٦,٥٣٨	٨٩,٦٧٨
٢,٣٣٦,٩٠٠	٢,٧٥٥,٢٤٧
١,٨٥٧,٦٤٣	٢,٤١٦,٠٦٨
١,٢٧٣	٢٨,٨١٠
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
١,٨٦٣,٩١٦	٢,٤٤٩,٨٧٨
٧٩,١١٨	٧٨,٦٠٤
٦٧,١١٢	٧٩,٨٨٧
٥,٤٥٠	٥٢,٩٧١
٢,٠١٥,٥٩٦	٢,٦٦١,٣٤٠
٦٨٣,٨٠٦	٣٢٥,٢٥٣
(٣٦٢,٥٠٢)	(٢٣١,٣٤٦)
٢,٣٣٦,٩٠٠	٢,٧٥٥,٢٤٧

الموجودات -

ودائع لدى البنوك
موجودات مالية بالكلفة المطفأة
مجموع الاستثمارات

نقد في الصندوق ولدى البنوك
أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
مدينون
ذمم معيدي التأمين المدينة
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي

صافي المخصص الحسابي
صافي مخصص الادعاءات المبلغة
صافي مخصص الادعاءات غير المبلغة
مجموع المخصصات الفنية

بنوك دائنة
ذمم معيدي التأمين الدائنة
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

جاري المركز الرئيسي
خسائر الفترة / السنة

مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي