



الرقم : 2023/31/143

التاريخ : 2023/05/01

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة و بعد،،،

الموضوع: البيانات المالية كما في 2023/03/31

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، نرفق لكم البيانات المالية المدققة كما في 2023/03/31، علماً بأنها خاضه لموافقة البنك المركزي الاردني.

واقبلوا فائق الاحترام،،،،،

114

مراد حداد
المدير المالي



شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٣

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
إلى مجلس ادارة شركة دلنا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة دلنا للتأمين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا للسياسات المحاسبية المفصلة في إيضاح رقم (٢). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا 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 يمكننا 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 تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً للسياسات المحاسبية المفصلة في إيضاح رقم (٢).


فقرة تأكيدية : أسس الإعداد وتقيد الاستخدام

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والذي يوضح السياسات المحاسبية المستخدمة. تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة لأغراض الالتزام بمتطلبات التقارير لإدارة التأمين لدى البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية، وبالتالي فإنها قد لا تكون ملائمة لأغراض أخرى، كما أن تقريرنا مخصص لاستخدام إدارة الشركة وإدارة التأمين وهيئة الأوراق المالية ولا يجب أن يستخدم من قبل أطراف أخرى. إن هذا الامر لا يعدل في النتيجة التي توصلنا إليها حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

أمر آخر

تم مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر، وتم إصدار استنتاج غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢٢.

إرنست ويونغ / الأردن


علي حسن سمارة
ترخيص رقم ٥٠٣
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١ أيار ٢٠٢٣

شركة دلنا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			الاستثمارات -
١٤,٩٠٧,٣٨٥	١٥,٢٠٩,٨٦٠	٣	ودائع لدى البنوك
٤٥٦,٨٢٥	٤٥٧,٩٧٣	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٥٥٣,٨٧٢	١,٦١٨,١٣٣	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٢٠٩,٩٩٣	٢,٢٠٨,٥٩٠	٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٦٢٣,٨٠٣	٧	استثمارات عقارية
٢١,٧٥١,٨٧٨	٢٢,١١٨,٣٥٩		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى
١,٥٩١,٢٧٩	١,١٨٧,٩٥٨		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١,٣٣٢,٣٢٢	١,٤٢٣,١٥٨		شيكات برسم التحصيل
٤,٨٢٦,٤٨٠	٥,٣٠٥,٦٢٤	٨	مدينون
١,١٨١,٧٣٥	١,٤٣٣,٥٣٠	٩	ذمم معيدي التأمين المدينة
٥٣٩,٩٦٣	٥٤٧,٣١٣	١٣/ب	موجودات ضريبية مؤجلة
٢,٦٢٦,٦٥٠	٢,٦١٣,٩٧٠		ممتلكات ومعدات
١٨٠,٠٦١	١٥٧,١٥٦		موجودات غير ملموسة
٧٨٢,٧٩٣	٩٥٩,٤٩٠	١٠	موجودات أخرى
٣٤,٨١٣,١٦١	٣٥,٧٤٦,٥٥٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين -
٧,٣٦١,٧٦٦	٧,٢٧٥,٦١٩		مخصص الأقساط غير المكتسبة ، بالصافي
٤٤,٠٩٨	٧٤,٠٩٨		مخصص عجز الأقساط المكتتبة، بالصافي
٦,١٩١,٩٤٠	٦,١٧١,٧٩٢		مخصص الادعاءات ، بالصافي
٢,٥٥٢,٥٨٧	٢,٦٦٣,٩١٨		المخصص الحسابي ، بالصافي
١٦,١٥٠,٣٩١	١٦,١٨٥,٤٢٧		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢,٣٨٠,٣٩٢	٢,٥٩٢,٦٠٥	١١	دائنون
١,٩٤٦,٠٨٣	٢,١١٢,٦٩٢	١٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٨,٨٧٤	٩,٩٦٨		مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٧٨,٩٤٦	١٤٠,٨١٠	١٣/أ	مخصص ضريبة الدخل
١٦,٣١٣	١٣,٣٣٤	١٣/د	مخصص ضريبة المساهمة الوطنية
٣,١٣٧,٠٧١	٣,٤٩٠,٧٤٨		مطلوبات أخرى
٧,٦٦٧,٦٧٩	٨,٣٦٠,١٥٧		مجموع المطلوبات الأخرى
٢٣,٨١٨,٠٧٠	٢٤,٥٤٥,٥٨٤		مجموع مطلوبات عقود التأمين والمطلوبات الأخرى
			حقوق الملكية -
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال المصرح به والمدفوع
١,٧٩١,٧٣٠	١,٧٩١,٧٣٠	١٥	احتياطي إجباري
١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨	١٥	احتياطي اختياري
(١١٦,٣٣٦)	(١١٥,١٨٨)	١٦	احتياطي القيمة العادلة
١,٣٠٣,٧٤٩	١,٥٠٨,٤٨٤		أرباح مدورة
١٠,٩٩٥,٠٩١	١١,٢٠٠,٩٧٤		مجموع حقوق الملكية
٣٤,٨١٣,١٦١	٣٥,٧٤٦,٥٥٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة دلنا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات	
٢٠٢٢	٢٠٢٣		
دينار	دينار		
الإيرادات-			
٥,١٢٩,٢٧٠	٥,٥٠٣,٥٢٥		إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
٥٠٨,٦١٤	٦٠٦,١٠١		إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
١,٧١٤,٧٨٨	١,٦٧٦,٥٢٧		ينزل: حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
١٥٢,٩٥٨	١٧٥,٤٨٥		حصة معيدي التأمين - الحياة
٣,٧٧٠,١٣٨	٤,٢٥٧,٦١٤		صافي الأقساط المكتتبة
(٣٧٨,٧٤٤)	٨٦,١٤٧		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
-	(٣٠,٠٠٠)		التغير في مخصص عجز الأقساط المكتتبة
(١٨٢,١٩٦)	(١١١,٣٣١)		صافي التغير في المخصص الحسابي
٣,٢٠٩,١٩٨	٤,٢٠٢,٤٣٠		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٣٦٤,٥٠٥	٤٠٤,٣١٨	١٧	عمولات مقبوضة
١٨٦,٤٦٢	٢٠٨,٠٥١		بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
١٥٦,٣٨٤	٢٦٧,٣٦١		فوائد دائنة
٥٩,٦٦٧	٧٧,٩٥٦		صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمار
١٧,٩٢٥	٤٠,٧٠٩		ايرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
١,٠٨٧	١٠١		ايرادات أخرى، بالصافي
٣,٩٩٥,٢٢٨	٥,٢٠٠,٩٢٦		مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف			
٣,٣٥٧,٤١٦	٤,٨١٩,٤٦٦		التعويضات المدفوعة
٤٧٥,١٨٩	٥٤٥,٠٨٩		ينزل: مستردات تعويضات
٦٦١,٤٦٩	٨٤٣,٦٢٢		ينزل: حصة معيدي التأمين
٢,٢٢٠,٧٥٨	٣,٤٣٠,٧٥٥		صافي التعويضات المدفوعة
١٣٧,٦٢٣	(٢٠,١٤٨)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٣٣٠,٣١٨	٢٨١,٢٩٠		نفقات موظفين موزعة
١٨١,٣٣٠	٢٤٠,٢٦٢		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٣٣,٠٦٠	٥٣,٥٩٢		اقساط فائض الخسارة
٤٢٨,٥٥١	٤٣٧,٢٦٤		تكاليف إقتناء الوثائق
٢٠١,٣٦٠	٢٣٤,٤٧٩		مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٣,٥٣٣,٠٠٠	٤,٦٥٧,٤٩٤		صافي عبء التعويضات
٨٢,٥٧٩	٧٠,٣٢٣	١٨	نفقات موظفين غير موزعة
٤٥,٣٣٣	٦٠,٠٦٥		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
١٢٠,٣٨٩	١٢٥,٧٣١		مصاريف إدارية خاصة بتأمين الحياة
٤٣,٨٨٨	٤٧,٦٠٣		استهلاكات وإطفاءات
-	٧,٠٠٠		مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٨,٢٧٧	٩,٦٠٠		مصاريف أخرى
٣٠٠,٤٦٦	٣٢٠,٣٢٢		اجمالي المصروفات
١٦١,٧٦٢	٢٢٣,١١٠	١٣/	الربح للفترة قبل الضريبة
٦,١٩٠	١٨,٣٧٥		ينزل: مصروف ضريبة الدخل
١٥٥,٥٧٢	٢٠٤,٧٣٥		ربح الفترة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	١٨	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة
٠/٠١٩	٠/٠٢٦		

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة دلنا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٥٥,٥٧٢	٢٠٤,٧٣٥

ربح الفترة

يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى بعد الضريبة التي لن يتم إعادة تصنيفها
إلى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من

خلال الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للفترة

١,١٤٨	(٧,١٩٦)
٢٠٥,٨٨٣	١٤٨,٣٧٦

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

رأس المال المصرح به والمدفع	احتياطي إجباري	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة *	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣	٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٩١,٧٣٠	١٥,٩٤٨	١,٣٠٣,٧٤٩	١٠,٩٩٥,٠٩١
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٢٠٤,٧٣٥	٢٠٥,٨٨٣
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣	٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٩١,٧٣٠	١٥,٩٤٨	١,٥٠٨,٤٨٤	١١,٢٠٠,٩٧٤
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢	٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٧١٤,٦١٧	١٥,٩٤٨	٧٥٩,٢٦٨	١٠,٣٧٢,٥٧١
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	١٥٥,٥٧٢	١٤٨,٣٧٦
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢	٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٧١٤,٦١٧	١٥,٩٤٨	٩١٤,٨٤٠	١٠,٥٢٠,٩٤٧

* تشمل الأرباح المدورة مبالغ لا يمكن التصرف بها بقيمة ٥٤٧,٣١٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٥٣٩,٩٦٣ دينار) مقابل الموجودات الضريبية المؤجلة.

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٦١,٧٦٢	٢٢٣,١١٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل الضريبة
		التعديلات
٤٣,٨٨٨	٤٧,٦٠٣	استهلاكات واطفاءات
٣٧٨,٧٤٤	(٨٦,١٤٧)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
-	٣٠,٠٠٠	التغير في مخصص عجز الأقساط المكتسبة
١٨٢,١٩٦	١١١,٣٣١	صافي التغير في المخصص الحسابي
١٣٧,٦٢٣	(٢٠,١٤٨)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
-	٧,٠٠٠	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
١,٠٩٤	١,٠٩٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٤٧,٧٧٦)	(٦٤,٢٦١)	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٣٨,١٥٣)	(٢٣٠,٦٢٦)	إيراد فوائد بنكية
(١٨,٢٣١)	(٣٦,٧٣٥)	إيراد فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١١,٨٩١)	(١٣,٦٩٥)	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة
٦٨٩,٢٥٦	(٣١,٤٧٤)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٢٦٢,٦٩٠	(٩٠,٨٣٦)	شيكات برسم التحصيل
(٧٠٢,٥٥٤)	(٤٨٦,١٤٤)	مدينون
٤٦,٤٢٨	(٢٥١,٧٩٥)	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٢١٩,٨٩٥)	(٢٣٤,٠٦٣)	موجودات أخرى
٢٩٨,٩٤٥	٢١٢,٢١٣	دائنون
(١٩٦,٨٢٣)	١٦٦,٦٠٩	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٦٩٥,٤٢٣	٣٥٣,٦٧٧	مطلوبات أخرى
٨٧٣,٤٧٠	(٣٦١,٨١٣)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
-	(٦١,٣٦٠)	ضريبة الدخل المدفوعة ١/١٣
-	(٥,٤٨٠)	ضريبة مساهمة وطنية مدفوعة ١/١٣
٨٧٣,٤٧٠	(٤٢٨,٦٥٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٦,٤٠٢,٣١٩	(٢,٣٠٢,٤٧٥)	ودائع لدى البنوك (تستحق بعد ثلاثة أشهر)
١٣٠,٤٥٧	٣٢٤,٧٢٧	إيراد فوائد مقبوضة
١١,٨٩١	١٣,٦٩٥	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة مقبوضة
(١٧٩,٧٧٨)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٦٨,٩٠٣	١,٤٠٣	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة، بالصافي
(٢٨,٦٧١)	(١٢,٠١٨)	شراء ممتلكات ومعدات
٦,٨٠٥,١٢١	(١,٩٧٤,٦٦٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
٧,٦٧٨,٥٩١	(٢,٤٠٣,٣٢١)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٣,٤٨١,٣٦٤	٣,٥٩١,٢٧٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١١,١٥٩,٩٥٥	١,١٨٧,٩٥٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة ١٩

(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 الائتمان 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 ٢٧ نيسان ٢٠٢٣.

(٢) أسس الاعداد و السياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ وفقاً لتعليمات إدارة التأمين لدى البنك المركزي بكتابهم رقم ٦٩٨٣/١/١٧ تاريخ ١٢ نيسان ٢٠٢٣ وتعليمات هيئة الأوراق المالية بكتابهم رقم ٢٣/٠١٢٩٢/٣/٢ تاريخ ٢٥ نيسان ٢٠٢٣ ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة المبينة أدناه، حيث لم تقم الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) ساري المفعول ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، واستمرت بإعداد البيانات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) حسب تعليمات السلطات الرقابية المشار إليها أعلاه.

ان الدينار الاردني هو عملة اظهر القوائم المالية المرحلية المختصرة الذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر 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 ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ علماً بأن الشركة لم تقم بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) والذي سيكون له أثر على القوائم المالية للشركة وطريقة عرضها.

(١-٢) السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

القيمة العادلة

ان أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات التي لها أسعار سوقية.

في حال عدم توفر أسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها:

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في أداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

أ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في وفقاً لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ويتم قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل .

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق التكلفة المطفأة الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالكلفة المطفأة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولي بالخصوص).

ب - موجودات مالية في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن تسجيل فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الآخر وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل .
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

ج - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقوم الشركة بتطبيق وتصنيف هذه الأدوات بموجب المعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) للأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند تحقق الشروط التالية:

- إذا كانت تلك الموجودات المالية (أدوات الدين) محتفظ بها وفقاً لنموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات بغرض تحقيق التدفقات النقدية المتعاقد عليها وبيع الموجودات المالية.
- إذا كان ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية مواعيد محددة لتدفقات نقدية متمثلة حصرياً بأصل مبلغ الدين غير المسدد والفوائد المترتبة عليه.

يتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة ويتم تسجيل الأرباح والخسائر من التغير في القيمة العادلة التي تم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر. يتم إثبات إيرادات الفوائد والتغير في سعر العملات الأجنبية في الأرباح أو الخسائر بنفس الطريقة المتبعة في الموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

عندما تحتفظ الشركة بأكثر من استثمار في نفس الضمان، يتم استبعادها على أساس الوارد أولاً-صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل.

د- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاستفادة من تغير الأسعار في تلك الأسهم.
- يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة.
- يتم تسجيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالتغير بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح من أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات الحق في السداد.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ القوائم المالية لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة: يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

يتم تسجيل التدني في القيمة في قائمة الدخل كما يتم تسجيل أي وفر في السنة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل.

استثمارات العقارية

تمثل الاستثمارات العقارية استثمارات في الأراضي والأبنية التي يحتفظ بها بغرض الحصول على إيجارات أو لحين زيادة قيمتها. لا تتضمن الاستثمارات العقارية الأراضي والمباني المستخدمة في أنشطة الشركة الاعتيادية أو لأغراض إدارية.

تظهر الاستثمارات العقارية بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي مخصص مقابل التدني ويتم استهلاك الاستثمارات العقارية (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها.

تتم مراجعة القيمة الدفترية للاستثمارات العقارية بخصوص الانخفاض في القيمة عندما تشير الاحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. عند وجود مثل تلك المؤشرات وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، يتم تخفيض قيمة الاستثمارات العقارية إلى قيمتها القابلة للاسترداد ويتم تسجيل مخصص تدني القيمة في قائمة الدخل.

يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الاستثمارات العقارية (محتسبة على أساس الفرق ما بين المتحصلات النقدية والقيمة الدفترية للأصل المستبعد) ضمن قائمة الدخل عند استبعاد الاستثمارات العقارية.

يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الإستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الإستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الاستثمارات العقارية.

النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات النقدية يمثل النقد وما في حكمه نقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وودائع لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بعد تنزيل حسابات البنوك الدائنة والأرصدة مقيدة السحب.

نعم معيدي التأمين

تحتسب حصص معيدي التأمين من أقساط التأمين والتعويضات المدفوعة والمخصصات الفنية وكافة الحقوق والالتزامات المترتبة عن إعادة التأمين بناء على العقود المبرمة بين الشركة ومعيدي التأمين ووفقاً لأساس الاستحقاق.

إعادة التأمين

تقوم الشركة ضمن نشاطها العادي بعمليات إعادة التأمين الواردة والصادرة مع شركات التأمين وإعادة التأمين الأخرى وتتعرض لمستويات معينة من المخاطر في مناطق عديدة مع شركات التأمين وإعادة التأمين. تتضمن عمليات إعادة التأمين الحصة النسبية واتفاقيات تجاوز الخسائر وإعادة التأمين الاختياري وأشكال إعادة التأمين الأخرى بصورة تغطي بشكل أساسي جميع أنواع التأمين. لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها لحاملي الوثائق، حيث أن فشل معيدي التأمين في الوفاء بالتزاماتهم قد يؤدي إلى خسائر للشركة وبالتالي يتم تكوين مخصصات للمبالغ غير القابلة للتحصيل. تقدر المبالغ الممكن استردادها من معيد التأمين بطريقة تتناسب مع التزام الشركة لكل مطالبة.

التدني في قيمة موجودات إعادة التأمين

إذا كان هناك أي مؤشر يدل على انخفاض في قيمة موجودات إعادة التأمين الخاصة بالشركة صاحبة العقود المعاد تأمينها، عندها على الشركة تخفيض القيمة الحالية لتلك العقود وتسجيل خسارة التدني في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بالتدني في الحالات التالية فقط:

١. وجود دليل موضوعي نتيجة حدث حصل بعد تسجيل موجودات إعادة التأمين يؤكد على عدم قدرة الشركة على تحصيل كل المبالغ المستحقة تحت شروط العقود.
٢. يوجد لذلك الحدث أثر يمكن قياسه بشكل واضح وموثق على المبالغ التي ستقوم الشركة بتحصيلها من معيد التأمين.

ممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية، ويتم تسجيل مصروف الاستهلاك في قائمة الدخل:

%	
١٥	الات ومعدات
١٥	مركبات
١٠	اثاث ومفروشات
٢٠	أجهزة الحاسب الآلي
٢	مباني

يتم احتساب استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام.

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

تظهر الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد أو حذف أي من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها.

موجودات غير ملموسة

يتم قياس الموجودات غير الملموسة بالتكلفة، وتظهر لاحقاً بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم أو أي تدني في القيمة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

إن الموجودات غير الملموسة تتضمن برامج وأنظمة الحاسب الآلي والتي تسجل بالكلفة ويتم إطفائها باستخدام طريقة القسط الثابت بمعدل ٢٠٪ سنوياً.

الموجودات المالية المرهونة

وهي تلك الموجودات المالية المرهونة لصالح أطراف أخرى مع وجود حق للطرف الآخر بالتصرف فيها (بيع أو إعادة رهن). يستمر تقييم هذه الموجودات وفق السياسات المحاسبية المتبعة لتقييم كل منها حسب تصنيفه الأصلي.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة إلزامات في تاريخ البيانات المالية ناشئة عن أحداث سابقة، وإن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الإلتزام كما في تاريخ القوائم المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالإلتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الإلتزام الحالي، فإن قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

عندما يكون من المتوقع أن يتم استرداد بعض أو كافة المنافع الإقتصادية المطلوبة من أطراف أخرى لتسوية المخصص، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات إذا كان استلام التعويضات فعلياً مؤكداً ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

أ- المخصصات الفنية

يتم رصد المخصصات الفنية والاحتفاظ بها وفقاً لتعليمات إدارة التأمين وذلك كما يلي:

١- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمينات العامة على أساس عدد الأيام المتبقية لانتهاء مدة وثيقة التأمين وعلى اعتبار أن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتتبة للوثائق السارية بتاريخ القوائم المالية المقدمة وفقاً لأحكام القانون والأنظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه.

٢- يحسب مخصص الادعاءات (المبلغة) تحت التسوية بتحديد قيمة التكاليف الإجمالية المتوقعة لكل ادعاء على حده.

٣- يحسب مخصص الادعاءات غير المبلغة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

٤- يحسب مخصص الأقساط غير المكتسبة لأعمال التأمين على الحياة بناء على خبرة الشركة وتقديراتها.

٥- يحسب المخصص الحسابي لوثائق التأمين على الحياة وفقاً لأحكام التعليمات والقرارات الصادرة من إدارة التأمين بهذا الخصوص.

ب- مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين. قامت الشركة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

ج- مخصص تعويض نهاية الخدمة

يتم احتساب مخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين وفقاً لسياسة الشركة التي تتوافق مع قانون العمل الأردني.

يتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها، ويتم اخذ مخصص للإلتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل.

إختبار كفاية الإلتزام

يتم بتاريخ البيانات المالية تقييم كفاية وملائمة مطلوبات التأمين وذلك عن طريق احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية الخاصة بعقود التأمين القائمة.

إذا أظهر التقييم أن القيمة الحالية لمطلوبات التأمين، غير كافية بالمقارنة مع التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة عندها يتم إدراج كامل قيمة النقص في قائمة الدخل.

ضريبة الدخل

يمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

أ- الضرائب المستحقة

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في قائمة الدخل لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي تعمل بها الشركة.

ب- الضرائب المؤجلة

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها.

يتم احتساب الضرائب باستخدام طريقة الإلتزام بالبيانات المالية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو بتسديد الإلتزام الضريبي أو انتفاء الحاجة له.

التفاصيل

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات

أ- عقود التأمين

يتم تسجيل أقساط التأمين الناتجة عن عقود التأمين كإيرادات للسنة (أقساط تأمين مكتسبة) على أساس الفترات الزمنية المستحقة وبما يتناسب مع فترة التغطية التأمينية. يتم تسجيل أقساط التأمين غير المكتسبة من خلال عقود تأمين كما بتاريخ البيانات المالية ضمن المطلوبات كأقساط تأمين غير مكتسبة.

يتم قيد الإبداعات ومصاريف تسويات الخسائر المتكبدة ضمن قائمة الدخل على أساس قيمة الإلتزام المتوقع للتعويض العائد إلى حملة عقد التأمين أو إلى أطراف أخرى متضررة.

ب- إيرادات التوزيعات والفوائد

يتم تحقق إيرادات التوزيعات من الاستثمارات عندما ينشأ حق للمساهمين باستلام دفعات عن توزيعات الأرباح وذلك عند إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين.

يتم احتساب إيرادات الفوائد وفقاً لأساس الاستحقاق، على أساس الفترات الزمنية المستحقة والمبالغ الأصلية ومعدل الفائدة المكتسب.

الاعتراف بالمصاريف

يتم إطفاء كافة العمولات والتكاليف الأخرى للحصول على وثائق التأمين الجديدة أو المجددة في قائمة الدخل في سنة حدوثها. ويتم الاعتراف بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق.

تعويضات التأمين

تمثل تعويضات التأمين الادعاءات المدفوعة خلال السنة والتغير في مخصص الادعاءات.

تشمل تعويضات التأمين كل المبالغ المدفوعة خلال العام، سواء كانت تخص السنة الحالية أو السنوات السابقة. تمثل الادعاءات تحت التسوية أعلى قيمة مقدرة لتسوية كافة الادعاءات الناتجة عن أحداث حصلت قبل تاريخ البيلان المالية ولكن لم يتم تسويتها حتى تاريخه. يتم احتساب الادعاءات تحت التسوية على أساس أفضل معلومات متوفرة في تاريخ اقفال القوائم المالية وتشمل مخصص للادعاءات غير المبلغة.

تعويضات الحطام والتنازل

يتم الأخذ في الاعتبار العائد المتوقع من الحطام وتعويضات التنازل عند قياس الالتزام لمقابلة الادعاءات.

المصاريف الإدارية والعمومية

يتم تحميل كافة المصاريف الادارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدة، وذلك حسب المصاريف الادارية الفعلية الخاصة بكل فرع وفقاً لمراكز كلفة محددة لدوائر التأمين المختلفة. وما تبقى من مصاريف يتم تحميلها كمصاريف غير قابلة للتوزيع على قائمة الدخل.

نفقات الموظفين

يتم تحميل كافة نفقات الموظفين القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حدة، وذلك حسب نفقات الموظفين الخاصة بكل فرع وفقاً لمراكز كلفة محددة لدوائر التأمين المختلفة، ونفقات موظفي الشركة التابعة لها يتم تحميلها كنفقات موظفين غير قابلة للتوزيع.

تكاليف اقتناء وثائق التأمين

تمثل تكاليف الاقتناء التكاليف التي تتكبدها الشركة مقابل بيع أو اكتتاب أو بدء عقود تأمين جديدة. ويتم تسجيل تكاليف الاقتناء في قائمة الدخل.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ البيانات المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية كجزء من التغير في القيمة العادلة.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم

استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

معلومات القطاعات

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

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو 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.
- 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 التآكل (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.

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(٣) ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣				
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	
٥,٠٠١,٥٩١	٥,٠٠٤,٠٦٦	٥,٠٠٤,٠٦٦	-	-	بنك المال الأردني
٢,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
٤,٠٥٠,٠٠٠	٤,٢٠٠,٠٠٠	٤,٢٠٠,٠٠٠	-	-	البنك الاستثماري
٣,٣٦٠,٠٠٠	٨٦٠,٠٠٠	٨٦٠,٠٠٠	-	-	البنك الاردني الكويتي
-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	-	بنك لبنان والمهجر
١٤,٩١١,٥٩١	١٥,٢١٤,٠٦٦	١٥,٢١٤,٠٦٦	-	-	
(٤,٢٠٦)	(٤,٢٠٦)	(٤,٢٠٦)	-	-	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
١٤,٩٠٧,٣٨٥	١٥,٢٠٩,٨٦٠	١٥,٢٠٩,٨٦٠	-	-	

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار ما بين ٤,٣٥٪ إلى ٦,٥٪ خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (٣١ آذار ٢٠٢٢: ما بين ٤,٣٥٪ إلى ٤,٥٪).

- بلغت الودائع المرهونة لأمر دائرة الرقابة على أعمال التأمين / البنك المركزي الاردني ٨٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٨٠٠,٠٠٠ دينار) لدى بنك المال الأردني .

* لم يكن هنالك حركة على المخصص خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ على التوالي.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٧٥,٠٨٧	٢٧٤,٨٨٧	داخل الأردن- اسهم مدرجة
٣٩,٧٣٨	٤١,٠٨٦	خارج الأردن- أسهم مدرجة
١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠	أسهم غير مدرجة - ServiceNow - (مشروع عقاري)
٤٥٦,٨٢٥	٤٥٧,٩٧٣	

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند استثمارات الشركة في صناديق استثمارية غير مدرجة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١,١٧٦,٤٨٧	١,١٥٢,٧٩٣
٤٤١,٦٤٦	٤٠١,٠٧٩
١,٦١٨,١٣٣	١,٥٥٣,٨٧٢

صناديق استثمارية خارج الأردن-
جلف كابيتال - دولار أمريكي
صندوق الفرص اللوجستية - يورو

(٦) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
سند (غير مدققة)	سند (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١,٧٥٠	١,٧٥٠	١,٢٥٧,٠٠٣	١,٢٥٨,٤٠٦
٧٥٠	٧٥٠	٥٣٢,٥٠٠	٥٣٢,٥٠٠
٤٠٠	٤٠٠	٢٧٨,٥٢٧	٢٧٨,٥٢٧
٢٠٠	٢٠٠	١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠
		٢,٢١٠,٠٣٠	٢,٢١١,٤٣٣
		(١,٤٤٠)	(١,٤٤٠)
		٢,٢٠٨,٥٩٠	٢,٢٠٩,٩٩٣

خارج الأردن-
سندات خزانة حكومة المملكة الاردنية الهاشمية
أسناد قرض بنك المال
سندات بتروليس ميكسيكانوز بالدولار
سندات بنك بوبيان الكويت
المجموع
ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*

* لم يكن هنالك حركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ على التوالي.

- تستحق السندات وأسناد القرض خلال مدة تزيد عن سنة من تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.
- ترواحت معدلات الفائدة على السندات وإسناد القرض من ٣,٩٥٪ الى ٦,٨٨٪ خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (٣١ آذار ٢٠٢٢: من ٣,٩٥٪ إلى ٧٪).

(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 آذار ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٦٢٣,٨٠٣

أراضي استثمارية*

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

* 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 ٣١ آذار ٢٠٢٣ تفوق القيمة الدفترية، وإن نتائج التقييم التي قامت به الإدارة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما زالت سارية.

(٨) مدينون

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٦٨٥,٧٣١	١,٨٢٦,٢٣٦	ذمم حملة وثائق التأمين
١,٦٨٤,٤٥٢	١,٧٦١,٣٧٦	ذمم الوسطاء
١,٤٢٤,٤١٧	١,٧٣٠,٨٢٥	ذمم وكيل اصدار
٢٥,٥٨٥	٢٢,١١٨	ذمم موظفين
٢٠٠,٢٩٥	١٦٦,٠٦٩	ذمم أخرى
٥,٠٢٠,٤٨٠	٥,٥٠٦,٦٢٤	
(١٩٤,٠٠٠)	(٢٠١,٠٠٠)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينون*
٤,٨٢٦,٤٨٠	٥,٣٠٥,٦٢٤	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩٤,٠٠٠	١٩٤,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٧,٠٠٠	اضافات خلال الفترة / السنة
١٩٤,٠٠٠	٢٠١,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(٩) ذمم معيدي التأمين المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٤٩,٣٢٨	٣١٥,١٢٠	شركات التأمين المحلية
١,١٠٣,٤٠٧	١,٢٨٩,٤١٠	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٣٥٢,٧٣٥	١,٦٠٤,٥٣٠	
(١٧١,٠٠٠)	(١٧١,٠٠٠)	ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين المدينة*
١,١٨١,٧٣٥	١,٤٣٣,٥٣٠	

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

* ان الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لزمم معيدي التأمين المدينة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٤٦,٠٠٠	١٧١,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٢٥,٠٠٠	-	اضافات خلال الفترة / السنة
١٧١,٠٠٠	١٧١,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٠) موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٨٦,١٣٠	٣١٣,٣٦١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٨١,٠٧٥	٢٢٣,٧٠٩	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٤٠,١٢٤	١٦١,٢٨٩	أمانات ضريبة الدخل / مساهمة وطنية
٩١,٣٨٣	٩٦,٥٨١	دفعات على حساب برامج قيد التطوير
٩٢,٣٤٦	٦١,٦٤٦	تأمينات مستردة
٩١,٧٣٥	١٠٢,٩٠٤	أخرى
٧٨٢,٧٩٣	٩٥٩,٤٩٠	

(١١) دائنون

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٨٢٩,٥٣١	١,٩٩٤,٣٥٧	ذمم حملة وثائق التأمين
٢٥٧,٦١٢	٢٥٢,٧٩٧	ذمم الوسطاء
١٧٧,٧٨٧	١٧١,٤٤٠	ذمم الكراجات والقطع
١١٥,٤٦٢	١٧٤,٠١١	ذمم موظفين وأخرى
٢,٣٨٠,٣٩٢	٢,٥٩٢,٦٠٥	

(١٢) ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١٠,٩٥٨	٢٢٦,٣٨٤	شركات التأمين المحلية
١,٧٣٥,١٢٥	١,٨٨٦,٣٠٨	شركات إعادة التأمين الخارجية
١,٩٤٦,٠٨٣	٢,١١٢,٦٩٢	

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(١٣) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	١٧٨,٩٤٦	رصيد بداية الفترة / السنة
١٨٤,٦٥٠	٢٣,٢٢٤	مصرف ضريبة الدخل للفترة / السنة
(٥,٧٠٤)	(٦١,٣٦٠)	المدفوع خلال الفترة / السنة
١٧٨,٩٤٦	١٤٠,٨١٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦,٤١٦	٢٣,٢٢٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٥٣٥	٢,٥٠١	ضريبة المساهمة الوطنية
(٧٦١)	(٧,٣٥٠)	صافي موجودات ضريبة مؤجلة
٦,١٩٠	١٨,٣٧٥	

ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للشركة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ 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 للأعوام ٢٠٢٢ و 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
٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

ب- الموجودات الضريبية المؤجلة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣				
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
٩٧,٠٢٧	٩٨,٨٤٧	٣٨٠,١٨٢	٧,٠٠٠	-	٣٧٣,١٨٢
٢,٣٠٧	٢,٥٩٢	٩,٩٦٨	١,٠٩٤	-	٨,٨٧٤
١١,٤٦٦	١٩,٢٦٧	٧٤,٠٩٨	٣٠,٠٠٠	-	٤٤,٠٩٨
٤٢٩,١٦٣	٤٢٦,٦٠٧	١,٦٤٠,٧٩٦	-	(٩,٨٢٥)	١,٦٥٠,٦٢١
٥٣٩,٩٦٣	٥٤٧,٣١٣	٢,١٠٥,٠٤٤	٣٨,٠٩٤	(٩,٨٢٥)	٢,٠٧٦,٧٧٥

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	٣٧٣,١٨٢	-	٧,٠٠٠	٣٨٠,١٨٢	٩٨,٨٤٧	٩٧,٠٢٧
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٨,٨٧٤	-	١,٠٩٤	٩,٩٦٨	٢,٥٩٢	٢,٣٠٧
مخصص العجز في الأقساط	٤٤,٠٩٨	-	٣٠,٠٠٠	٧٤,٠٩٨	١٩,٢٦٧	١١,٤٦٦
مخصص الادعاءات غير المبلغة	١,٦٥٠,٦٢١	(٩,٨٢٥)	-	١,٦٤٠,٧٩٦	٤٢٦,٦٠٧	٤٢٩,١٦٣
	٢,٠٧٦,٧٧٥	(٩,٨٢٥)	٣٨,٠٩٤	٢,١٠٥,٠٤٤	٥٤٧,٣١٣	٥٣٩,٩٦٣

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

الموجودات الضريبية المؤجلة		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٨٧,٧٣٢	٥٣٩,٩٦٣	رصيد بداية الفترة / السنة
٥٢,٢٣١	٩,٩٠٤	المضاف خلال الفترة / السنة
-	(٢,٥٥٤)	(المحور) خلال الفترة / السنة
٥٣٩,٩٦٣	٥٤٧,٣١٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

للفترة المنتهية في		
٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦١,٧٦٢	٢٢٣,١١٠	الربح المحاسبي
(٣,٠٤٠,٤٣٧)	(٣,٣٨١,٥٩٣)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢,٩٠٥,٤٠٨	٣,٢٥٧,٤٢٥	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٢٦,٧٣٣	٩٨,٩٤٢	الربح الضريبي
٦,٩٥١	٢٥,٧٢٥	ضريبة الدخل الفعلية المستحقة
%٤	%١٢	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
٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

د- مخصص ضريبة المساهمة الوطنية :

ان الحركة مخصص ضريبة المساهمة الوطنية هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	١٦,٣١٣	رصيد بداية الفترة / السنة
١٧,١١٣	٢,٥٠١	ضريبة المساهمة الوطنية للفترة / للسنة
(٨٠٠)	(٥,٤٨٠)	المدفوع خلال الفترة / السنة
١٦,٣١٣	١٣,٣٣٤	رصيد نهاية الفترة / السنة

(١٤) رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(١١٧,٢٦٢)	(١١٦,٣٣٦)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٢٦	١,١٤٨	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية خلال الفترة / السنة
(١١٦,٣٣٦)	(١١٥,١٨٨)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٧) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمار

للفترة المنتهية في		
٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٧,٧٧٦	٦٤,٢٦١	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,٨٩١	١,٩٨٠	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر)
-	١١,٧١٥	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
٥٩,٦٦٧	٧٧,٩٥٦	

(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 :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٥٥,٥٧٢	٢٠٤,٧٣٥	ربح الفترة / دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم / سهم
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/٠١٩	٠/٠٢٦	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح 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 :

٣١ آذار	٣١ آذار	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٧٣٤,٩٦٢	١,١٨٧,٩٥٨	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٩,٤٢٤,٩٩٣	-	يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر (إيضاح ٣)
١١,١٥٩,٩٥٥	١,١٨٧,٩٥٨	

(٢٠) المعاملات مع جهات ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في مُعاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات التجارية الاعتيادية للشركة، إنَّ جميع ذمم التأمين الممنوحة للجهات ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ لها أي مُخصصات، 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	٣١ آذار	أعضاء مجلس	شركات شقيقة
٢٠٢٢	٢٠٢٣	الادارة	والمساهمين
دينار	دينار	دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)		
٧٠٣,٦٣٩	٥٠٣,٦٥٢	-	٥٠٣,٦٥٢
٢٧١,٣٣١	٢٦٥,٥٤٤	-	٢٦٥,٥٤٤

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة:

ذمم مدينة

ذمم دائنة

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	المجموع	الجهة ذات العلاقة	
		أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين	شركات شقيقة
٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	دينار	دينار
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)		
١٣٩,٩٠٤	١٢٢,٣٥٢	-	١٢٢,٣٥٢
٢١,٤٧٢	١٦,٦٨٢	-	١٦,٦٨٢

عناصر قائمة الدخل المرحلية المختصرة:

إيرادات الأقساط المكتتبة

تعويضات مدفوعة

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

٣١ آذار ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥٩,٢١٣	١٤٣,٣٦٦	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
٦,٠٠٠	٦,٠٠٠	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 مستمر وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الأول	
دينار	دينار	دينار	
			٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة) -
			موجودات مالية
٤٥٧,٩٧٣	١٤٢,٠٠٠	٣١٥,٩٧٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٦١٨,١٣٣	١,٦١٨,١٣٣	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٠٧٦,١٠٦	١,٧٦٠,١٣٣	٣١٥,٩٧٣	
			٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) -
			موجودات مالية
٤٥٦,٨٢٥	١٤٢,٠٠٠	٣١٤,٨٢٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٥٥٣,٨٧٢	١,٥٥٣,٨٧٢	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٠١٠,٦٩٧	١,٦٩٥,٨٧٢	٣١٤,٨٢٥	

(٢٢) القضايا المقامة من وعلى الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا بلغ مجموعها ٤٨١,٧٧١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٤٦٦,٠٥٨ دينار) هذا وقد قامت الشركة باحتساب مخصصات كافية لمواجهة الالتزامات لقاء هذه الدعاوي. كما وتبلغ قيمة القضايا المقامة من قبل الشركة ضد الغير ٩٨٤,١٣١ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٩٧٧,٧٨٥ دينار).

(٢٣) التزامات محتملة

على الشركة التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بقيمة ٦١,٦٤٦ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٩٢,٣٤٦ دينار) مقابلها تأمينات نقدية بمبلغ ٦١,٦٤٦ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٩٢,٣٤٦ دينار).
هنالك التزامات ممكن ان تطرأ مقابل الاستثمار في الصناديق الاستثمارية لشركة جلف كابيتال بمبلغ ٧٩,٣٠٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٧٩,٣٠٥ دينار) يمثل الفرق بين حصة الشركة كاملة في الصندوق والمبلغ المستثمر فعلياً.

(٢٤) أرباح موزعة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة، قامت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢٣ بالموافقة على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ٦٤٠,٠٠٠ دينار أي بنسبة ٨٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(٢٥) قائمة المركز المالي الحياة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		الموجودات -
٢,٤٥٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٥٩٢,٠٠٠	٢,٧٤٢,٠٠٠	مجموع الاستثمارات
١٢٧,٩٣٠	١٢٠,٣١١	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣,٣٠٠	٢٤,٠٢٠	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
١٩١,١٩٦	٢٣٠,٨٥٩	مدينون
٣٩٤	٣٩٤	ذمم معيدي التأمين المدينة
٩٨,٥٢٦	١١٧,٦٩٧	موجودات أخرى
٣,٠١٣,٣٤٦	٣,٢٣٥,٢٨١	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
٢,٥٥٢,٥٨٧	٢,٦٦٣,٩١٩	صافي المخصص الحسابي
٢٨,٨٧٤	٢٨,٨٧٤	صافي مخصص الادعاءات المبلغة
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	صافي مخصص الادعاءات غير المبلغة
٢,٥٨٦,٤٦١	٢,٦٩٧,٧٩٣	مجموع المخصصات الفنية
٦٩,٣٤٣	١٢٢,٨١٥	دائنون
٩٤,٢٤٧	٢٧٦,٩٢٥	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥٦,٩٦٨	٤٧,٨٦٥	مطلوبات أخرى
٢,٨٠٧,٠١٩	٣,١٤٥,٣٩٨	مجموع المطلوبات
٤٨٩,٢٠٧	٩٥,٧٣١	جاري المركز الرئيسي
(٢٨٢,٨٨٠)	(٥,٨٤٨)	خسائر الفترة / السنة
٣,٠١٣,٣٤٦	٣,٢٣٥,٢٨١	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي