



الرقم : 2023/31/194

التاريخ : 2023/08/23

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
السادة بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: البيانات المالية كما في 2023/06/30

نرفق لكم البيانات المالية نصف السنوية كما في 2023/06/30، وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (4) مصادق عليها من قبل المحاسب القانوني الخارجي السادة إرنست ويونغ بما يفيد مطابقتها مع سجلاتنا، علماً بأنها خاضعة لموافقة البنك المركزي الاردني.

واقبلوا فائق الاحترام،،،،،

مراد حداد
المدير المالي



شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣

**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 حزيران ٢٠٢٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا للسياسات المحاسبية المفصلة في إيضاح رقم (٢). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقا 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. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقا 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 وفقا للسياسات المحاسبية المفصلة في إيضاح رقم (٢).

فقرة تأكيدية : أسس الإعداد وتقييد الاستخدام

نلفت الانتباه إلى إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والذي يوضح السياسات المحاسبية المستخدمة. تم إعداد هذه القوائم المالية لأغراض الالتزام بمتطلبات التقارير لإدارة التأمين لدى البنك المركزي الأردني، وبالتالي فإنها قد لا تكون ملائمة لأغراض أخرى. إن هذا الامر لا يعدل في النتيجة التي توصلنا إليها حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

إرنست ويونغ / الأردن

علي حسن سمارة

ترخيص رقم ٥٠٣

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣١ تموز ٢٠٢٣

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			الاستثمارات -
			ودائع لدى البنوك
١٤,٩٠٧,٣٨٥	١٤,٨٥٦,١٥٩	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٤٥٦,٨٢٥	٤٣٣,٥٩٩	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٥٥٣,٨٧٢	١,٦٤٩,٦٤٢	٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٢٠٩,٩٩٣	٢,٢٠٧,١٨٧	٦	استثمارات عقارية
٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٦٢٣,٨٠٣	٧	مجموع الاستثمارات
٢١,٧٥١,٨٧٨	٢١,٧٧٠,٣٩٠		
			الموجودات الأخرى
			نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
			شيكات برسم التحصيل
			مدينون
١,٥٩١,٢٧٩	١,٠٧٠,٠١٠		ذمم معيدي التأمين المدينة
١,٣٣٢,٣٢٢	١,٥٥١,٢٣٣		موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٨٢٦,٤٨٠	٥,٥٥١,٣٩٩	٨	حق استخدام الأصول
١,١٨١,٧٣٥	١,٢٨٩,٤٦٤	٩	ممتلكات ومعدات
٥٣٩,٩٦٣	٥٦٥,٤٠١	١٣/ب	موجودات غير ملموسة
-	١٢٥,٤٨١		موجودات أخرى
٢,٦٢٦,٦٥٠	٢,٥٩٣,٥٠١		مجموع الموجودات
١٨٠,٠٦١	١٣٤,٣٢١		
٧٨٢,٧٩٣	١,٠٤٧,٨٦٥	١٠	
٣٤,٨١٣,١٦١	٣٥,٦٩٩,٠٦٥		
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين -
			مخصص الأقساط غير المكتسبة ، بالصافي
٧,٣٦١,٧٦٦	٦,٨٢٨,٠٩٤		مخصص عجز الأقساط المكتسبة، بالصافي
٤٤,٠٩٨	١١٩,٠٩٨		مخصص الادعاءات ، بالصافي
٦,١٩١,٩٤٠	٦,٠٤٤,٨٤٥		المخصص الحسابي ، بالصافي
٢,٥٥٢,٥٨٧	٢,٨٦٧,٢٧٦		مجموع مطلوبات عقود التأمين
١٦,١٥٠,٣٩١	١٥,٨٥٩,٣١٣		
			دائنون
٢,٣٨٠,٣٩٢	٢,٧٦٩,٠٢٨	١١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١,٩٤٦,٠٨٣	١,٨٢٩,١٥٣	١٢	التزامات عقود ايجار
-	١١٣,٦٥١		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٨,٨٧٤	١١,٠٧٤		مخصص ضريبة الدخل
١٧٨,٩٤٦	١٣١,٠٥٩	١٣/ب	مخصص ضريبة المساهمة الوطنية
١٦,٣١٣	١٨,٧٠٨	١٣/د	مطلوبات أخرى
٣,١٣٧,٠٧١	٤,١٨١,٧٦٠		مجموع المطلوبات الأخرى
٧,٦٦٧,٦٧٩	٩,٠٥٤,٤٣٣		مجموع مطلوبات عقود التأمين والمطلوبات الأخرى
٢٣,٨١٨,٠٧٠	٢٤,٩١٣,٧٤٦		
			حقوق الملكية -
			رأس المال المصرح به والمدفوع
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	١٤	احتياطي إجباري
١,٧٩١,٧٣٠	١,٧٩١,٧٣٠	١٥	احتياطي اختياري
١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨	١٥	احتياطي القيمة العادلة
(١١٦,٣٣٦)	(١٣٩,٥٦٢)	١٦	أرباح مدورة
١,٣٠٣,٧٤٩	١,١١٧,٢٠٣		مجموع حقوق الملكية
١٠,٩٩٥,٠٩١	١٠,٧٨٥,٣١٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٣٤,٨١٣,١٦١	٣٥,٦٩٩,٠٦٥		

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

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية المختصرة

للتلاثة وللستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠,١٢٤,٩٣٥	١٠,٥٩٨,٢٥٦	٤,٩٩٥,٦٦٥	٥,٠٩٤,٧٣١	الإيرادات-
٨٧٢,٦٣٢	١,١٠١,٨٨٧	٣٦٤,٠١٨	٤٩٥,٧٨٦	إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
٣,١٢٣,٨٩٢	٣,١٩٧,٧٠٣	١,٤٠٩,١٠٤	١,٥٢١,١٧٦	إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
٢٢٨,٧٣٨	٢٦٩,١٠٧	٧٥,٧٨٠	٩٣,٦٢٢	ينزل: حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٧,٦٤٤,٩٣٧	٨,٢٣٣,٣٣٣	٣,٨٧٤,٧٩٩	٣,٩٧٥,٧١٩	حصة معيدي التأمين - الحياة
				صافي الأقساط المكتتبة
(٦٩٢,٥٩٢)	٥٣٣,٦٧٢	(٣١٣,٨٤٨)	٤٤٧,٥٢٥	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٢٥٠,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	التغير في مخصص عجز الأقساط المكتتبة
(٣١٤,٢٧٩)	(٣١٤,٦٨٩)	(١٣٢,٠٨٣)	(٢٠٣,٣٥٧)	صافي التغير في المخصص الحسابي
٦,٣٨٨,٠٦٦	٨,٣٧٧,٣١٦	٣,١٧٨,٨٦٨	٤,١٧٤,٨٨٧	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٦٨٢,٩٣٩	٧٨٧,٠٦٤	٣١٨,٤٣٤	٣٨٢,٧٤٦	عمولات مقبوضة
٣٧٥,٩٦٧	٤٠٧,٦٦٤	١٨٩,٥٠٥	١٩٩,٦١٣	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
٣٥٩,٠٨١	٥٢٠,٩٥٩	٢٠٢,٦٩٧	٢٥٣,٥٩٨	فوائد دائنة
٥٣,٤٠٤	١١٦,٢٧٠	(٦,٢٦٣)	٣٨,٣١٤	١٧ صافي أرباح الموجودات المالية و الاستثمار
٧٣,٩٥٢	٦٠,٢٢٦	٥٦,٠٢٧	١٩,٥١٧	إيرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٣٩٧	٤,٤٤٤	(٦٩٠)	٤,٣٤٢	إيرادات أخرى، بالصافي
٧,٩٣٣,٨٠٦	١٠,٢٧٣,٩٤٣	٣,٩٣٨,٥٧٨	٥,٠٧٣,٠١٧	مجموع الإيرادات
٧,٠٠٠,١١٧	٩,٤٥٩,٣٥٢	٣,٦٤٢,٧٠١	٤,٦٣٩,٨٨٦	التعويضات والخسائر والمصاريف
٨٨٨,٣٧٦	١,١٠٦,٤٧٤	٤١٣,١٨٧	٥٦١,٣٨٥	التعويضات المدفوعة
١,٢٦٩,٤١٨	١,٥٨٧,٩١١	٦٠٧,٩٤٩	٧٤٤,٢٨٩	ينزل: مستردات تعويضات
٤,٨٤٢,٣٣٣	٦,٧٦٤,٩٦٧	٢,٦٢١,٥٥٥	٣,٣٣٤,٢١٢	ينزل: حصة معيدي التأمين
٢٦,٦٧١	(١٤٧,٠٩٥)	(١١٠,٩٥٢)	(١٢٦,٩٤٧)	صافي التعويضات المدفوعة
٦٦٥,٦٠٦	٦٠٩,٤٧٤	٣٣٥,٢٨٨	٣٢٨,١٨٤	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٣١٥,١٥٤	٤٢١,٦٩٠	١٣٣,٨٢٤	١٨٣,١٣٠	نفقات موظفين موزعة
٦٦,١١٩	١٠٧,١٨٣	٣٣,٠٥٩	٥٣,٥٩١	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٧٨٧,٠٦٢	٨٢١,٦٧٩	٣٥٨,٥١١	٣٨٤,٤١٥	اقساط فائض الخسارة
٤١٨,٨٣٣	٤٤٢,٥٣١	٢١٧,٤٧٣	٢٠٨,٠٥٢	تكاليف إقتناء الوثائق
٧,١٢١,٧٦٨	٩,٠٢٠,٤٢٩	٣,٥٨٨,٧٦٨	٤,٣٦٤,٦٣٧	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
				صافي عبء التعويضات
١٦٦,٤٠١	١٥٢,٣٦٨	٨٣,٨٢٢	٨٢,٠٤٥	نفقات موظفين غير موزعة
٧٨,٧٨٩	١٠٥,٤٢٣	٣٣,٤٥٦	٤٥,٧٨٣	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٢٢٨,٢٤١	٢٧٩,١٥٤	١٠٧,٨٥٢	١٥٣,٤٢٣	مصاريف إدارية خاصة بتأمين الحياة
٩٢,٧٤٠	٩٧,٥٠٤	٤٨,٨٥٢	٤٧,٧٧٣	استهلاكات وإطفاءات
-	١٥,٠٠٠	-	٨,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
١٤,٨٩١	٧٢,٦٣١	٦,٦١٤	٦٣,٠٣٢	مصاريف أخرى
٥٨١,٠٦٢	٧٢٢,٠٨٠	٢٨٠,٥٩٦	٤٠٠,٠٥٦	إجمالي المصروفات
٢٣٠,٩٧٦	٥٣١,٤٣٤	٦٩,٢١٤	٣٠٨,٣٢٤	الربح للفترة قبل الضريبة
١١,٣٣١	٧٧,٩٨٠	١٧,٥٢١	٥٩,٦٠٥	١/١٣ ينزل: مصروف ضريبة الدخل
٢٤٢,٣٠٧	٤٥٣,٤٥٤	٨٦,٧٣٥	٢٤٨,٧١٩	ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٣٠	٠/٠٥٧	٠/٠١١	٠/٠٣١	١٨ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للتلاثة وللستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية		للتستة أشهر المنتهية	
في ٣٠ حزيران		في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٢,٣٠٧	٤٥٣,٤٥٤	٨٦,٧٣٥	٢٤٨,٧١٩
ربح الفترة			

يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى بعد الضريبة التي لن يتم إعادة تصنيفها الى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(١٤٨)	(٢٣,٢٢٦)	٧,٠٤٧	(٢٤,٣٧٤)
٢٤٢,١٥٩	٤٣٠,٢٢٨	٩٣,٧٨٢	٢٢٤,٣٤٥
مجموع الدخل الشامل للفترة			

شركة دنيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

رأس المال المصرح به والمدفع	احتياطي إيجاري	دينار	احتياطي اختياري	دينار	احتياطي القيمة العدالة *	أرباح مدورة **	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٩١,٧٣٠	١٥,٩٤٨	-	(١١٦,٣٣٦)	١,٣٠٣,٧٤٩	١٠,٩٩٥,٠٩١	
-	-	-	-	(٢٣,٢٢٦)	٤٥٣,٤٥٤	٤٣٠,٢٢٨	
-	-	-	-	-	(٦٤٠,٠٠٠)	(٦٤٠,٠٠٠)	
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٩١,٧٣٠	١٥,٩٤٨		(١٣٩,٥٦٢)	١,١١٧,٢٠٣	١٠,٧٨٥,٣١٩	
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٧١٤,٦١٧	١٥,٩٤٨	-	(١١٧,٢٦٢)	٧٥٩,٢٦٨	١٠,٣٧٢,٥٧١	
-	-	-	-	(١٤٨)	٢٤٢,٣٠٧	٢٤٢,١٥٩	
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٧١٤,٦١٧	١٥,٩٤٨		(١١٧,٤١٠)	١,٠٠١,٥٧٥	١٠,٦١٤,٧٣٠	

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

أرباح موزعة (إيضاح ٢٤)

مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢

مجموع الدخل الشامل للفترة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

* لا يمكن التصرف بمبلغ ١٣٩,٥٦٢ دينار من الأرباح المدورة مقابل الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٢٠٣٦,٣٣٦ دينار).

** تشمل الأرباح المدورة بمبلغ لا يمكن التصرف بها بقيمة ٥٦٥,٤٠١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٢٠٦٣,٩٦٣ دينار) مقابل الموجودات الضريبية المرحلية.

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

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٢٣٠,٩٧٦	٥٣١,٤٣٤	ربح الفترة قبل الضريبة
التعديلات		
٩٢,٧٤٠	٩٧,٥٠٤	استهلاكات وإطفاءات
-	٥٤٣	فوائد التزامات عقود الإيجار
٦٩٢,٥٩٢	(٥٣٣,٦٧٢)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢٥٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	التغير في مخصص عجز الأقساط المكتتبة
٣١٤,٢٧٩	٣١٤,٦٨٩	صافي التغير في المخصص الحسابي
٢٦,٦٧١	(١٤٧,٠٩٥)	صافي التغير في مخصص الادعاءات
-	١٥,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٢,٢٠٠	٢,٢٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٣٩,١١٥)	(٨٧,١٥٦)	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٧٨,٧٧٨)	(٤٥٤,١٧٣)	إيراد فوائد بنكية
(٨٠,٣٠٣)	(٦٦,٧٨٦)	إيراد فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٤,٢٨٩)	(٢٩,١١٤)	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة
١,١٩٦,٩٧٣	(٢٨١,٦٢٦)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
١٢٦,٥٠٢	(٢١٨,٩١١)	شيكات برسم التحصيل
(٤٣٤,٥١٣)	(٧٣٩,٩١٩)	مدينون
٢٧٠,٨٧٤	(١٠٧,٧٢٩)	ذمم معيدي التأمين المدينة
٤٧,٤١٥	(١٩٥,٢٤٦)	موجودات أخرى
(٢٩,٩٥٤)	٣٨٨,٦٣٦	دائنون
(٧٨٧,٦١٢)	(١١٦,٩٣٠)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١,٠٣٧,٣٢٠	٨٠٩,٦٢٠	مطلوبات أخرى
١,٤٢٧,٠٠٥	(٤٦٢,١٠٥)	التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
-	(١٤٢,٤٧٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	(٦,٤٣٢)	ضريبة مساهمة وطنية مدفوعة
١,٤٢٧,٠٠٥	(٦١١,٠١٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
٥٦٧,٣١٨	(١,٩٤٨,٧٧٤)	ودائع لدى البنوك (تستحق بعد ثلاثة أشهر)
٢٦٥,٣٩١	٤٥١,١٣٣	إيراد فوائد مقبوضة
١٤,٢٨٩	٢٩,١١٤	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة مقبوضة
(٩٣,١٦٨)	(٨,٦١٤)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٧٠,٣٠٦	٢,٨٠٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة، بالصافي
(٦٠,٦٧٧)	-	شراء موجودات غير ملموسة
(١٨,٠١٠)	(١٦,٤٨٨)	شراء ممتلكات ومعدات
١,١٤٥,٤٤٩	(١,٤٩٠,٨٢٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
-	(١٤,٥٠٠)	دفعات التزامات عقود إيجار
-	(٤٠٤,٩٣١)	أرباح موزعة مدفوعة
-	(٤١٩,٤٣١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢,٥٧٢,٤٥٤	(٢,٥٢١,٢٦٩)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٦٦,٣٦٤	٣,٥٩١,٢٧٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣,١٣٨,٨١٨	١,٠٧٠,٠١٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

(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 ٣١ تموز ٢٠٢٣.

(٢) أسس الاعداد و السياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وفقاً لتعليمات إدارة التأمين لدى البنك المركزي بكتابهم رقم ١٢٦٧٥/١/١٧ تاريخ ٢٠ تموز 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 اظهار 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 للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 الإعراف 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:

- مقارنة 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.

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

أ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل 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 بالعملة 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 تحصيل 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 أو لا-صادر أولاً. في حالة الغاء الاعتراف، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى قائمة الدخل.

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

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 او 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 اي وفر في السنة اللاحقة نتيجة التدني السابق في الموجودات المالية في قائمة الدخل.

استثمارات العقارية

تمثل الاستثمارات العقارية استثمارات في الاراضي والابنية التي يحتفظ بها بغرض الحصول على ايجارات او لحين زيادة قيمتها. لا تتضمن الاستثمارات العقارية الاراضي والمباني المستخدمة في أنشطة الشركة الاعتيادية او لاغراض ادارية.

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 او التغيرات في الظروف الى 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 الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الإستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الاستثمارات العقارية.

النقد وما في حكمه

لاغراض 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.

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

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 للتحويل. 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 وموثوق 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 استردادها 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.

الإيجارات

تقوم الشركة بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفتره من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

ويطبق الشركة نهجا موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وتتعترف الشركة بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

حق استخدام أصول

تقوم الشركة بالاعتراف بموجودات حق استخدام أصول في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدهن في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحا منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن الشركة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدهن في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفوعات الثابتة (والتي تتضمن الدفوعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحا منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقا لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضا القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي ان تمارس خيار الإنهاء وفقا لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقا لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي الى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقا يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفوعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي: عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهرا أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم الشركة أيضا بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدة الإيجار.

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

التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها المدة الغير قابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا تقوم الشركة بممارسة هذا الخيار.

بموجب بعض عقود الإيجار يوجد لدى الشركة الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. تقوم الشركة ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

وهذا يعني، أن الشركة تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزا اقتصاديا لممارسة خيار التجديد. لاحقا، تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الامر الذي قد يؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

قامت الشركة بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظرا لأهمية هذه الأصول في عملياتها التشغيلية. ان مدة العقد الغير قابلة للفسخ لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبيا وفي حال فسخ تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

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 إلتزامات في تاريخ البيانات المالية ناشئة عن أحداث سابقة، وان 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 المقترنة لتسوية الإلتزام الحالي، فان قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية.

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

١- 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 إن عدد أيام السنة (٣٦٥) يوم ويستثنى من ذلك إجازة التأمين البحري والنقل حيث يحسب على أساس الأقساط المكتسبة 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.

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

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 للالتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل.

اختبار كفاية الإلتزام

يتم بتاريخ البيانات المالية تقييم كفاية وملئمة 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

تحسب 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبة 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.

التقاص

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.

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

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 الالتزام 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 الإقرار بالمصاريف الأخرى بناءً على أساس الاستحقاق.

تعويضات التأمين

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

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

تعويضات الحطام والتنازل

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

المصاريف الإدارية والعمومية

يتم تحميل كافة المصاريف الإدارية والعمومية القابلة للتوزيع لكل فرع تأمين على حداء، وذلك حسب المصاريف الإدارية 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 حداء، 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.

شركة دنيا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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 لبنود 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 وقيمتيه 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 معاً 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 التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الإدارة:

- يتم تكوين مخصص خسائر انتمائية 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.

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل المرحلية المختصرة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير العوامل التي تؤثر على قياس حق استخدام أصول والمطلوبات المتعلقة بها والأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل المتعلقة بخيار تمديد أو تجديد عقود الإيجار، علماً أن الإدارة تقوم باختبارات لتحديد ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار. كما تقوم الإدارة باستخدام التقديرات لتحديد سعر الخصم المناسب لقياس مطلوبات عقود الإيجار.
- 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.

(٣) ودائع لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣٠ حزيران ٢٠٢٣		
المجموع دينار (مدققة)	المجموع دينار (غير مدققة)	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر		ودائع تستحق خلال شهر
		أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	أكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	
		دينار	دينار	دينار
٥,٠٠١,٥٩١	٥,٠٠٦,١٣٢	٥,٠٠٦,١٣٢	-	-
٢,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-
٤,٠٥٠,٠٠٠	٤,٢٠٠,٠٠٠	٤,٢٠٠,٠٠٠	-	-
٣,٣٦٠,٠٠٠	٥٠٤,٢٣٣	٥٠٤,٢٣٣	-	-
-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	-
١٤,٩١١,٥٩١	١٤,٨٦٠,٣٦٥	١٤,٨٦٠,٣٦٥	-	-
(٤,٢٠٦)	(٤,٢٠٦)	(٤,٢٠٦)	-	-
١٤,٩٠٧,٣٨٥	١٤,٨٥٦,١٥٩	١٤,٨٥٦,١٥٩	-	-

ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار ما بين ٥٪ إلى ٦,٩٪ خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٣٠ حزيران ٢٠٢٢: ما بين ٤,٣٥٪ إلى ٥٪).
- بلغت الودائع المرهونة لأمر دائرة الرقابة على أعمال التأمين / البنك المركزي الاردني ٨٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٨٠٠,٠٠٠ دينار) لدى بنك المال الأردني .
- * لم يكن هنالك حركة على المخصص خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ على التوالي.

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٧٥,٠٨٧	٢٥٠,٩٩١	داخل الأردن- اسهم مدرجة
٣٩,٧٣٨	٤٠,٦٠٨	خارج الأردن- اسهم مدرجة
١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠	اسهم غير مدرجة - ServiceNow - (مشروع عقاري)
٤٥٦,٨٢٥	٤٣٣,٥٩٩	

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يمثل هذا البند استثمارات الشركة في صناديق استثمارية غير مدرجة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,١٥٢,٧٩٣	١,٢١٠,٨٨٦	صناديق استثمارية خارج الأردن-
٤٠١,٠٧٩	٤٣٨,٧٥٦	جلف كابيتال - دولار أمريكي
١,٥٥٣,٨٧٢	١,٦٤٩,٦٤٢	صندوق الفرص اللوجستية - يورو

(٦) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	سند (مدققة)	سند (غير مدققة)	
١,٢٥٨,٤٠٦	١,٢٥٥,٦٠٠	١,٧٥٠	١,٧٥٠	خارج الأردن-
٥٣٢,٥٠٠	٥٣٢,٥٠٠	٧٥٠	٧٥٠	سندات خزينة حكومة المملكة الاردنية الهاشمية
٢٧٨,٥٢٧	٢٧٨,٥٢٧	٤٠٠	٤٠٠	أسناد قرض بنك المال
١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠	٢٠٠	٢٠٠	سندات بترولويس ميكسيكانوز بالدولار
٢,٢١١,٤٣٣	٢,٢٠٨,٦٢٧			سندات بنك بوبيان الكويت
(١,٤٤٠)	(١,٤٤٠)			المجموع
٢,٢٠٩,٩٩٣	٢,٢٠٧,١٨٧			ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*

* لم يكن هنالك حركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة/ السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ على التوالي.

- تستحق السندات وأسناد القرض خلال مدة تزيد عن سنة من تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

- تراوحت معدلات الفائدة على السندات وأسناد القرض من ٣,٩٥٪ إلى ٧٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: من ٣,٩٥٪ إلى ٦,٨٨٪).

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

(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 ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
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 حزيران 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	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٦٨٤,٤٥٢	٢,٠٤٧,٨٩٥	ذمم الوسطاء
١,٤٢٤,٤١٧	١,٩١٦,٣٢٠	ذمم وكيل اصدار
١,٦٨٥,٧٣١	١,٦٠٨,٢٥٨	ذمم حملة وثائق التأمين
٢٥,٥٨٥	٢٢,٢٨٨	ذمم موظفين
٢٠٠,٢٩٥	١٦٥,٦٣٨	ذمم أخرى
٥,٠٢٠,٤٨٠	٥,٧٦٠,٣٩٩	
(١٩٤,٠٠٠)	(٢٠٩,٠٠٠)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينون*
٤,٨٢٦,٤٨٠	٥,٥٥١,٣٩٩	

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩٤,٠٠٠	١٩٤,٠٠٠	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	١٥,٠٠٠	اضافات خلال الفترة / السنة
١٩٤,٠٠٠	٢٠٩,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

(٩) ذمم معيدي التأمين المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,١٠٣,٤٠٧	١,١٣٢,٦٨١
٢٤٩,٣٢٨	٣٢٧,٧٨٣
١,٣٥٢,٧٣٥	١,٤٦٠,٤٦٤
(١٧١,٠٠٠)	(١٧١,٠٠٠)
١,١٨١,٧٣٥	١,٢٨٩,٤٦٤

شركات إعادة التأمين الخارجية
شركات التأمين المحلية

يفزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين المدينة*

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٤٦,٠٠٠	١٧١,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	-
١٧١,٠٠٠	١٧١,٠٠٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة
اضافات خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٠) موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٨١,٠٧٥	٣٥٠,٩٠١
٨٦,١٣٠	٢١٥,٩٥٠
١٤٠,١٢٤	١٧٢,١٥٤
٩١,٣٨٣	١١٢,٠٣١
٩٢,٣٤٦	٦٣,١٤٦
٩١,٧٣٥	١٣٣,٦٨٣
٧٨٢,٧٩٣	١,٠٤٧,٨٦٥

إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
مصاريف مدفوعة مقدماً
أمانات ضريبة الدخل / مساهمة وطنية
دفعات على حساب برامج قيد التطوير
تأمينات مستردة
أخرى

(١١) دائنون

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٨٢٩,٥٣١	٢,٣٢٦,٠١٧
٢٥٧,٦١٢	٢٨٥,١٨٦
١٧٧,٧٨٧	٧٧,١٢٨
١١٥,٤٦٢	٨٠,٦٩٧
٢,٣٨٠,٣٩٢	٢,٧٦٩,٠٢٨

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

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

(١٢) ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٧٣٥,١٢٥	١,٦٠٦,٣٤٨
٢١٠,٩٥٨	٢٢٢,٨٠٥
١,٩٤٦,٠٨٣	١,٨٢٩,١٥٣

شركات إعادة التأمين الخارجية
شركات التأمين المحلية

(١٣) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
-	١٧٨,٩٤٦
١٨٤,٦٥٠	٩٤,٥٩١
(٥,٧٠٤)	(١٤٢,٤٧٨)
١٧٨,٩٤٦	١٣١,٠٥٩

رصيد بداية الفترة / السنة
مصروف ضريبة الدخل للفترة / السنة
المدفوع خلال الفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

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

للفترة المنتهية في	
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٤,٢٦٠	٩٤,٥٩١
١,٩٩٨	٨,٨٢٧
(٢٧,٥٨٩)	(٢٥,٤٣٨)
(١١,٣٣١)	٧٧,٩٨٠

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
ضريبة المساهمة الوطنية
صافي موجودات ضريبة مؤجلة

ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران 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.

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

الضريبة العامة على المبيعات

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

ب- الموجودات الضريبية المؤجلة

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران 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	١٠٠,٩٢٨	٣٨٨,١٨٢	١٥,٠٠٠	-	٣٧٣,١٨٢	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٣٠٧	٢,٨٧٩	١١,٠٧٤	٢,٢٠٠	-	٨,٨٧٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١١,٤٦٦	٣٠,٩٦٦	١١٩,٠٩٨	٧٥,٠٠٠	-	٤٤,٠٩٨	مخصص العجز في الأقساط
٤٢٩,١٦٣	٤٣٠,٦٢٨	١,٦٥٦,٢٦٠	٥,٦٣٩	-	١,٦٥٠,٦٢١	مخصص الادعاءات غير المبلغة
٥٣٩,٩٦٣	٥٦٥,٤٠١	٢,١٧٤,٦١٤	٩٧,٨٣٩	-	٢,٠٧٦,٧٧٥	

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

الموجودات الضريبية المؤجلة		
٣١ كانون الاول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٨٧,٧٣٢	٥٣٩,٩٦٣	رصيد بداية الفترة / السنة
٥٢,٢٣١	٢٥,٤٣٨	المضاف خلال الفترة / السنة
٥٣٩,٩٦٣	٥٦٥,٤٠١	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

للفترة المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٣٠,٩٧٦	٥٣١,٤٣٤	الربح المحاسبي
(٣,٢٠٣,٤٠٩)	(٣,٤٨٨,٩٠٦)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣,٠٠٢,٩٢٩	٣,٣٥٥,٢٣٤	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٣٠,٤٩٦	٣٩٧,٧٦٢	الربح الضريبي
١٦,٢٥٨	١٠٣,٤١٨	ضريبة الدخل الفعلية المستحقة
%٧	%١٩,٥	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 حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

د- مخصص ضريبة المساهمة الوطنية :

ان الحركة مخصص ضريبة المساهمة الوطنية هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	١٦,٣١٣	رصيد بداية الفترة / السنة
١٧,١١٣	٨,٨٢٧	ضريبة المساهمة الوطنية للفترة / السنة
(٨٠٠)	(٦,٤٣٢)	المدفوع خلال الفترة / السنة
١٦,٣١٣	١٨,٧٠٨	رصيد نهاية الفترة / السنة

(١٤) رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع كما في ٣٠ حزيران 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	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
(١١٧,٢٦٢)	(١١٦,٣٣٦)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٩٢٦	(٢٣,٢٢٦)	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية خلال الفترة / السنة
(١١٦,٣٣٦)	(١٣٩,٥٦٢)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٧) صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمار

للفترة المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٩,١١٥	٨٧,١٥٦	أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٤,٢٨٩	١٧,٣٩٩	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)
٥٣,٤٠٤	١١٦,٢٧٠	

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (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 :

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ربح الفترة / دينار المتوسط المرجح لعدد الاسهم / سهم
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٤٢,٣٠٧	٤٥٣,٤٥٤	٨٦,٧٣٥	٢٤٨,٧١٩	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/٠٣٠	٠/٠٥٧	٠/٠١١	٠/٠٣١	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 :

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر (إيضاح ٣)
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٦٣٠,٦٩٥	١,٠٧٠,٠١٠	
١,٥٠٨,١٢٣	-	
٣,١٣٨,٨١٨	١,٠٧٠,٠١٠	

(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		بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة:
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	أعضاء مجلس الادارة والمساهمين	شركات شقيقة	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار	
٧٠٣,٦٣٩	٢٢٣,٧٤٢	-	٢٢٣,٧٤٢	ذمم مدينة
٢٧١,٣٣١	١٨٩,٧٧٩	-	١٨٩,٧٧٩	ذمم دائنة

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

المجموع	المجموع	الجهة ذات العلاقة	
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين	شركات شقيقة
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار	دينار
١٣٩,٩٠٤	٢٦٧,٨٢١	-	٢٦٧,٨٢١
٢١,٤٧٢	٩٤,٧١٢	-	٩٤,٧١٢

عناصر قائمة الدخل المرحلية المختصرة:

إيرادات الأقساط المكتتبة

تعويضات مدفوعة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٨٦,٩٢٨	٣١٤,٠١٥
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠

رواتب ومكافآت ومنافع أخرى

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
٤٣٣,٥٩٩	١٤٢,٠٠٠	٢٩١,٥٩٩
١,٦٤٩,٦٤٢	١,٦٤٩,٦٤٢	-
٢,٠٨٣,٢٤١	١,٧٩١,٦٤٢	٢٩١,٥٩٩

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة) -

موجودات مالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) -

موجودات مالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٤٥٦,٨٢٥	١٤٢,٠٠٠	٣١٤,٨٢٥
١,٥٥٣,٨٧٢	١,٥٥٣,٨٧٢	-
٢,٠١٠,٦٩٧	١,٦٩٥,٨٧٢	٣١٤,٨٢٥

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

(٢٢) القضايا المقامة من وعلى الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا بلغ مجموعها ٤٢٧,٠٧١ دينار كما في ٣٠ حزيران 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 ١,٠٢١,٥٦٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٩٧٧,٧٨٥ دينار).

(٢٣) التزامات محتملة

على الشركة التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بقيمة ٦٣,١٤٦ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٩٢,٣٤٦ دينار) مقابلها تأمينات نقدية بمبلغ ٦٣,١٤٦ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٩٢,٣٤٦ دينار).

هنالك التزامات ممكن ان تطرأ مقابل الاستثمار في الصناديق الاستثمارية لشركة جلف كابيتال بمبلغ ٧٠,٦٩١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٧٩,٣٠٥ دينار) يمثل الفرق بين حصة الشركة كاملة في الصندوق والمبلغ المستثمر فعلياً.

(٢٤) أرباح موزعة

قامت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢٣ بالموافقة على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ٦٤٠,٠٠٠ دينار أي ما نسبته ٨٪ من رأس المال المدفوع كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

(٢٥) قائمة المركز المالي الحياة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٤٥٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠	الموجودات -
١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
٢,٥٩٢,٠٠٠	٢,٧٤٢,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		مجموع الاستثمارات
١٢٧,٩٣٠	٢٦٣,٦٠٧	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣,٣٠٠	٢٤,٩٥٠	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
١٩١,١٩٦	٢٤٧,٨٣٠	مدينون
٣٩٤	٣٩٤	ذمم معيدي التأمين المدينة
٩٨,٥٢٦	١٥٢,٦١٧	موجودات أخرى
٣,٠١٣,٣٤٦	٣,٤٣١,٣٩٨	مجموع الموجودات
٢,٥٥٢,٥٨٧	٢,٨٦٧,٢٧٦	المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
٢٨,٨٧٤	٧,٣٥٨	صافي المخصص الحسابي
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	صافي مخصص الادعاءات المبلغه
٢,٥٨٦,٤٦١	٢,٨٧٩,٦٣٤	صافي مخصص الادعاءات غير المبلغه
		مجموع المخصصات الفنية
٦٩,٣٤٣	٢٠٧,٥٧٢	دائنون
٩٤,٢٤٧	٩٢,٢٦٣	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥٦,٩٦٨	٥٦,٠٦٠	مطلوبات أخرى
٢,٨٠٧,٠١٩	٣,٢٣٥,٥٢٩	مجموع المطلوبات
٤٨٩,٢٠٧	٢٧٧,٩٩٠	جاري المركز الرئيسي
(٢٨٢,٨٨٠)	(٨٢,١٢١)	خسائر الفترة / السنة
٣,٠١٣,٣٤٦	٣,٤٣١,٣٩٨	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي