



الرقم : 2023/31/229

التاريخ : 2023/10/31

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد،

الموضوع: البيانات المالية كما في 2023/09/30

نرفق لكم البيانات المالية للفترة المنتهية كما في 2023/09/30، 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 خاضه لموافقة البنك المركزي الاردني.

واقبلوا فائق الاحترام،،،،،

مراد حداد
المدير المالي



شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠٢٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة 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 نبدى 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 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 الأمر 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 تشرين الأول ٢٠٢٣

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			الاستثمارات -
١٤,٩٠٧,٣٨٥	١٤,٧٧٧,٢٠١	٣	ودائع لدى البنوك
٤٥٦,٨٢٥	٤٣٥,٠٠١	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١,٥٥٣,٨٧٢	١,٧١٢,٤٩٨	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٢٠٩,٩٩٣	٢,٢٠٥,٧٨٤	٦	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٦٢٣,٨٠٣	٧	استثمارات عقارية
٢١,٧٥١,٨٧٨	٢١,٧٥٤,٢٨٧		مجموع الاستثمارات
			الموجودات الأخرى
١,٥٩١,٢٧٩	١,٠٨٣,٨٠٦		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١,٣٣٢,٣٢٢	١,٧٨٤,٨٩٦		شيكات برسم التحصيل
٤,٨٢٦,٤٨٠	٥,٥٥٠,٣١٣	٨	مدينون
١,١٨١,٧٣٥	٦٠٩,٧١٧	٩	ذمم معيدي التأمين المدينة
٥٣٩,٩٦٣	٥٨٦,٠٦٣	١٣/ب	موجودات ضريبية مؤجلة
-	١٦٦,٦٠١		حق استخدام الأصول
٢,٦٢٦,٦٥٠	٢,٥٧٨,٢٠٦		ممتلكات ومعدات
١٨٠,٠٦١	١٤٨,٣٨٨		موجودات غير ملموسة
٧٨٢,٧٩٣	١,٧٦٦,٥٨٣	١٠	موجودات أخرى
٣٤,٨١٣,١٦١	٣٦,٠٢٨,٨٦٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات عقود التأمين -
٧,٣٦١,٧٦٦	٧,٦٤٨,٠٠٥		مخصص الأقساط غير المكتسبة ، بالصافي
٤٤,٠٩٨	١٦٩,٠٩٨		مخصص عجز الأقساط المكتسبة، بالصافي
٦,١٩١,٩٤٠	٦,٣٠١,٥٨١		مخصص الادعاءات ، بالصافي
٢,٥٥٢,٥٨٧	٢,٩٥٥,١٩٤		المخصص الحسابي ، بالصافي
١٦,١٥٠,٣٩١	١٧,٠٧٣,٨٧٨		مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢,٣٨٠,٣٩٢	٢,٣١٤,٨٧٤	١١	دائنون
١,٩٤٦,٠٨٣	٩٦٤,٢١٠	١٢	ذمم معيدي التأمين الدائنة
-	١١٥,٣٣٣		التزامات عقود ايجار
٨,٨٧٤	١٢,١٩٣		مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٧٨,٩٤٦	١٦٤,٩٤٤	١٣/أ	مخصص ضريبة الدخل
١٦,٣١٣	٢١,٦٠٣	١٣/د	مخصص ضريبة المساهمة الوطنية
٣,١٣٧,٠٧١	٤,٢١٧,٠٠٣		مطلوبات أخرى
٧,٦٦٧,٦٧٩	٧,٨١٠,١٦٠		مجموع المطلوبات الأخرى
٢٣,٨١٨,٠٧٠	٢٤,٨٨٤,٠٣٨		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)	(١٣٨,١٦٠)	١٦	احتياطي القيمة العادلة
١,٣٠٣,٧٤٩	١,٤٧٥,٣٠٤		أرباح مدورة
١٠,٩٩٥,٠٩١	١١,١٤٤,٨٢٢		مجموع حقوق الملكية
٣٤,٨١٣,١٦١	٣٦,٠٢٨,٨٦٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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 وللثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات-				
١٥,٧٥١,٧٥٤	١٧,٣٨٠,٦٠٨	٥,٦٢٦,٨١٩	٦,٧٨٢,٣٥٢	إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
١,٣٠٥,٠٣٨	١,٤٩٨,٨٧٩	٤٣٢,٤٠٦	٣٩٦,٩٩٢	إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
٤,٦٤٤,١٦١	٤,٨٦٨,٠٧٠	١,٥٢٠,٢٦٩	١,٦٧٠,٣٦٧	ينزل: حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٢٥٠,٤٨٨	٢٨٥,٣٨٦	٢١,٧٥٠	١٦,٢٧٩	حصة معيدي التأمين - الحياة
١٢,١٦٢,١٤٣	١٣,٧٢٦,٠٣١	٤,٥١٧,٢٠٦	٥,٤٩٢,٦٩٨	صافي الأقساط المكتتبة
(١,١٦٥,٠٠٢)	(٢٨٦,٢٣٩)	(٤٧٢,٤١٠)	(٨١٩,٩١١)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
(٢٥٠,٠٠٠)	(١٢٥,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠)	التغير في مخصص عجز الأقساط المكتتبة
(٥٥٨,٤٢٥)	(٤٠٢,٦٠٦)	(٢٤٤,١٤٦)	(٨٧,٩١٧)	صافي التغير في المخصص الحسابي
١٠,١٨٨,٧١٦	١٢,٩١٢,١٨٦	٣,٨٠٠,٦٥٠	٤,٥٣٤,٨٧٠	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
عمولات مقبوضة				
٩٩٠,٠٨٨	١,١٤٥,٩١٠	٣٠٧,١٤٩	٣٥٨,٨٤٦	بدل خدمة اصدار وثائق تأمين
٥٤٢,٠٨٣	٦٠٠,٢٩٦	١٦٦,١١٦	١٩٢,٦٣٢	فوائد دائنة
٥٥٦,٢٤٥	٨٠٥,٣٨٧	١٩٧,١٦٤	٢٨٤,٤٢٨	صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية و الاستثمار
٣٧,١٩٧	١٤٤,٣٣٩	(١٦,٢٠٧)	٢٨,٠٧٠	إيرادات أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
٨٣,٢٠٧	٩٠,٤١٩	٩,٢٥٥	٣٠,١٩٣	إيرادات أخرى، بالصادفي
٣,٦٥٩	٥,٦٧٠	٣,٢٦٢	١,٢٢٥	مجموع الإيرادات
١٢,٤٠١,١٩٥	١٥,٧٠٤,٢٠٧	٤,٤٦٧,٣٨٩	٥,٤٣٠,٢٦٤	
التعويضات والخسائر والمصاريف				
١١,٠٥٨,٣٩٢	١٤,١٦٣,١٩١	٤,٠٥٨,٢٧٥	٤,٧٠٣,٨٣٩	التعويضات المدفوعة
١,٥٦٣,٤٦٨	١,٦٣٠,٢١٧	٦٧٥,٠٩٢	٥٢٣,٧٤٣	ينزل: مستردات تعويضات
١,٧٧١,٠٧٦	٢,٥١٧,٥٣٢	٥٠١,٦٥٨	٩٢٩,٦٢١	ينزل: حصة معيدي التأمين
٧,٧٢٣,٨٤٨	١٠,٠١٥,٤٤٢	٢,٨٨١,٥٢٥	٣,٢٥٠,٤٧٥	صافي التعويضات المدفوعة
(٨,٦٨٩)	١٠٩,٦٤١	(٣٥,٣٦٠)	٢٥٦,٧٣٦	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٩٤٩,٨٨٠	٩٣٤,٦٢٠	٢٨٤,٢٧٥	٣٢٥,١٤٦	نفقات موظفين موزعة
٤٩٦,٠١٠	٦٠٦,٠٧٢	١٨٠,٨٥٦	١٩١,١٨٨	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١١٧,٨٤٧	١٦٠,٧٧٥	٥١,٧٢٨	٥٣,٥٩٢	اقساط فائض الخسارة
١,٢٥٤,١٧٦	١,٢٣٣,٦٩٨	٤٦٧,١١٤	٤١٢,٠١٩	تكاليف إقتناء الوثائق
٥٠١,١٤٧	٦٢١,٦٨٦	٨٢,٣١٤	١٧٩,١٥٥	مصاريف أخرى خاصة بحسابات الاكتتاب
١١,٠٣٤,٢١٩	١٣,٦٨١,٩٣٤	٣,٩١٢,٤٥٢	٤,٦٦٨,٣١١	صافي عبء التعويضات
٢٣٧,٤٧١	٢٣٣,٦٥٥	٧١,٠٦٩	٨١,٢٨٧	نفقات موظفين غير موزعة
١٢٤,٠٠٢	١٥١,٥١٨	٤٦,٢٣٦	٤٧,٧٩٦	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٣٤٦,٩٨١	٤٠٤,٥٣٤	١١٨,٧٤٠	١٢٥,٣٨٠	مصاريف إدارية خاصة بتأمين الحياة
١٣٨,٩٧٦	١٥٤,٣٦٦	٤٥,٢١٣	٤٨,٣٥٥	استهلاكات وإطفاءات
-	٥٠,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
٢٢,٥٢٧	٨١,١٧٩	٧,٦٣٦	٨,٥٤٨	مصاريف أخرى
٨٦٩,٩٥٧	١,٠٧٥,٢٥٢	٢٨٨,٨٩٤	٣٤٦,٣٦٦	إجمالي المصروفات
٤٩٧,٠١٩	٩٤٧,٠٢١	٢٦٦,٠٤٣	٤١٥,٥٨٧	الربح للفترة قبل الضريبة
٥٦,٧٣٨	١٣٥,٤٦٦	٤٥,٤٠٧	٥٧,٤٨٧	ينزل: مصروف ضريبة الدخل
٤٤٠,٢٨١	٨١١,٥٥٥	٢٢٠,٦٣٦	٣٥٨,١٠٠	ربح الفترة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/٠٥٥	٠/١٠١	٠/٠٢٨	٠/٠٤٥	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 وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٤٠,٢٨١	٨١١,٥٥٥	٢٢٠,٦٣٦	٣٥٨,١٠٠	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				
(٨,٨٣٧)	(٢١,٨٢٤)	(٣١,٣٥١)	(١,٤٠٢)	مجموع الدخل الشامل للفترة
٤٣١,٤٤٤	٧٨٩,٧٣١	١٨٩,٢٨٥	٣٥٦,٦٩٨	

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

رأس المال المصرح به و المدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي دنيار	احتياطي اختياري	احتياطي القيمة العادلة *	أرباح موزرة **	المجموع
دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار	دنيار
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٩١,٧٣٠	١٥,٩٤٨	-	(١١٦,٣٣١)	١,٣٠٣,٧٤٩	١٠,٩٩٥,٠٩١
-	-	-	-	(٢١,٨٢٤)	٨١١,٥٥٥	٧٨٩,٧٣١
-	-	-	-	-	(٢٤٠,٠٠٠)	(٦٤٠,٠٠٠)
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٩١,٧٣٠	١٥,٩٤٨	-	(١٣٨,١٦٠)	١,٤٧٥,٣٠٤	١١,١٤٤,٨٧٢
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٧١٤,٦١٧	١٥,٩٤٨	-	(١١٧,٢٦٢)	٧٥٩,٢٦٨	١٠,٣٧٢,٥٧١
-	-	-	-	(٨,٨٣٧)	٤٤٠,٢٨١	٤٣١,٤٤٤
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٧١٤,٦١٧	١٥,٩٤٨	-	(١٢٦,٠٩٩)	١,١٩٩,٥٤٩	١٠,٨٠٤,٠١٥

* لا يمكن التصرف بمبلغ ١٣٨,١٦٠ دينار من الأرباح المدورة مقابل الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ : ٢٠٢٢ (كانون الأول ٢٠٢٢ : ٢٠٣٦ : ١١٦ دينار).

** تشمل الأرباح المدورة مبلغ لا يمكن التصرف بها بقيمة ٥٨٦,٠٦٣ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ : ٢٠٢٢ : ٢٠٢٣ (كانون الأول ٢٠٢٢ : ٢٠٢٣ : ٥٣٩,٩٦٣ دينار) مقابل الموجودات الضريبية المؤجلة.

تعتبر الإيضاحات 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
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٤٩٧,٠١٩	٩٤٧,٠٢١	ربح الفترة قبل الضريبة
التعديلات		
١٣٨,٩٧٦	١٥٤,٣٦٦	استهلاكات واطفاءات
-	٢,٢٢٥	فوائد التزامات عقود الإيجار
١,١٦٥,٠٠٢	٢٨٦,٢٣٩	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٢٥٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	التغير في مخصص عجز الأقساط المكتتبة
٥٥٨,٤٢٥	٤٠٢,٦٠٧	صافي التغير في المخصص الحسابي
(٨,٦٨٩)	١٠٩,٦٤١	صافي التغير في مخصص الادعاءات
-	٥٠,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٣,٣١٩	٣,٣١٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤,٧٧٦	(١١٥,٢٢٥)	(أرباح) خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٥٤,٠٦٢)	(٧٠٠,٠٠٩)	إيراد فوائد بنكية
(١٠٢,١٨٣)	(١٠٥,٣٧٨)	إيراد فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفاة
(٤١,٩٧٣)	(٢٩,١١٤)	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢,١٠,٦١٠	١,١٣٠,٦٩٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٩٣,٦٤٨)	(٤٥٢,٥٧٤)	شيكات برسم التحصيل
(٤٧٩,٩٩٧)	(٧٢٩,٨٣٣)	مدينون
٥٢٥,٧٢٢	٥٢٨,٠١٨	ذمم معيدي التأمين المدينة
(٤٦,٥٢٦)	(١٨٦,٩٠٣)	موجودات أخرى
٤٢٠,٢٨٧	(٦٥,٥١٨)	دائنون
(١,٤٣٩,٦٧٠)	(٩٨١,٨٧٣)	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٩٦١,٧٦٣	٨٤٥,٦١٦	مطلوبات أخرى
١,٨٥٨,٥٤١	٨٧,٦٢٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(٥,٧٠٤)	(١٨٠,٣١٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٨٤٠)	(٩,٩٦٣)	ضريبة مساهمة وطنية مدفوعة
١,٨٥١,٩٩٧	(١٠٢,٦٥٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
٣,١٥٢,٣١٨	٢,١٥٥,١٨٤	ودائع لدى البنوك (تستحق بعد ثلاثة أشهر)
٣٩٢,٨٤٦	٧١٨,٢٦٣	إيراد فوائد مقبوضة
٣٢,٧٢٩	٢٩,١١٤	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة مقبوضة
(١٠٢,٢٠٩)	(٤٣,٤٠١)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٣٥,١٨٢	٤,٢٠٩	موجودات مالية بالكلفة المطفاة، بالصافي
-	(٧٠٩,٧٦٣)	دفعات مقدمة لشراء استثمارات بالكلفة المطفاة
(٦٠,٦٧٧)	(٣٨,٦٩٠)	شراء موجودات غير ملموسة
(١٨,٣١٢)	(٢٤,٥٥٢)	شراء ممتلكات ومعدات
٣,٧٣١,٨٧٧	٢,٠٩٠,٣٦٤	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
-	(٦٤,٥٠٠)	دفعات التزامات عقود إيجار
-	(٤٠٥,٦٨٤)	أرباح موزعة مدفوعة
-	(٤٧٠,١٨٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٥,٥٨٣,٨٧٤	١,٥١٧,٥٢٧	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٦٦,٣٦٤	٣,٥٩١,٢٧٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦,١٥٠,٢٣٨	٥,١٠٨,٨٠٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول 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 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 ٣١ تشرين الأول ٢٠٢٣.

(٢) أسس الاعداد و السياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 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 للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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:

- 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.

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، وتطافى 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 الدولية 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 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 أو-لاصادر 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 أيلول 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 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 والابنية 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 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 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 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 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.

الإيجارات

تقوم الشركة بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة 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 التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً 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 التدني 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) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقع تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي أن تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى 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. لاحقاً 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 شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم الشركة أيضاً 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.

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 فان العمليات التشغيلية ستأثر 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 التزامات في تاريخ البيانات المالية ناشئة عن أحداث سابقة، وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام. عندما يتم تحديد قيمة المخصص على أساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام 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 أيلول 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 أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على الشركة عن تعويض نهاية الخدمة للموظفين في قائمة الدخل.

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

تحسب 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 وتحسب 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.

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 الاعتراف 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 المبلغة.

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 حدة، 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 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.

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول 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 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 العادلة 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 او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات اعمال اخرى والتي يتم قياسها وفقا للتقارير التي تم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

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

استخدام التقديرات

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

فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الادارة:

- يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة اعتمادا 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 أيلول 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 أيلول 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	٥,٣٠٦,٤٠٧	٥,٣٠٦,٤٠٧	-	-	بنك المال الأردني
٢,٥٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	-	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
٤,٠٥٠,٠٠٠	٤,٣٢٥,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٣٢٥,٠٠٠	-	البنك الاستثماري
٣,٣٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	البنك الاردني الكويتي
-	١٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	-	-	بنك لبنان والمهجر
١٤,٩١١,٥٩١	١٤,٧٨١,٤٠٧	٩,٩٥٦,٤٠٧	٤,٨٢٥,٠٠٠	-	
(٤,٢٠٦)	(٤,٢٠٦)	(٣,٣٠٦)	(٩٠٠)	-	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
١٤,٩٠٧,٣٨٥	١٤,٧٧٧,٢٠١	٩,٩٥٣,١٠١	٤,٨٢٤,١٠٠	-	

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

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

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٢٥٥,٠٠٣	٢٧٥,٠٨٧	داخل الأردن - أسهم مدرجة
٣٧,٩٩٨	٣٩,٧٣٨	خارج الأردن - أسهم مدرجة
١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠	أسهم غير مدرجة - ServiceNow (مشروع عقاري)
٤٣٥,٠٠١	٤٥٦,٨٢٥	

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١,٢٨٥,٨٨٧	١,١٥٢,٧٩٣	صناديق استثمارية خارج الأردن - جلف كابيتال - دولار أمريكي
٤٢٦,٦١١	٤٠١,٠٧٩	صندوق الفرص اللوجستية - يورو
١,٧١٢,٤٩٨	١,٥٥٣,٨٧٢	

(٦) موجودات مالية بالكلفة المطفأة

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
سند (غير مدققة)	سند (مدققة)	دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١,٧٥٠	١,٧٥٠	١,٢٥٤,١٩٧	١,٢٥٨,٤٠٦	خارج الأردن - سندات خزينة حكومة المملكة الاردنية الهاشمية
٧٥٠	٧٥٠	٥٣٢,٥٠٠	٥٣٢,٥٠٠	أسناد قرض بنك المال
٤٠٠	٤٠٠	٢٧٨,٥٢٧	٢٧٨,٥٢٧	سندات بتروليس ميكسيكانوز بالدولار
٢٠٠	٢٠٠	١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠	سندات بنك بوبيان الكويت
		٢,٢٠٧,٢٢٤	٢,٢١١,٤٣٣	المجموع
		(١,٤٤٠)	(١,٤٤٠)	ينزل : مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*
		٢,٢٠٥,٧٨٤	٢,٢٠٩,٩٩٣	

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

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

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

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول 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.

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

أراضي استثمارية*

* تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين مستقلين بمبلغ ٢,٧٩٨,٩٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. في رأي الإدارة إن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ تفوق القيمة الدفترية، وإن نتائج التقييم التي قامت به الإدارة بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ ما زالت سارية.

(٨) مدينون

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢,١٥٩,٣٠٨	١,٦٨٤,٤٥٢
١,٦٩٧,٦١١	١,٤٢٤,٤١٧
١,٧٠٢,٤٧٢	١,٦٨٥,٧٣١
٢٥,٣٧٢	٢٥,٥٨٥
١٦٥,٥٥٠	٢٠٠,٢٩٥
٥,٧٥٠,٣١٣	٥,٠٢٠,٤٨٠
(٢٠٠,٠٠٠)	(١٩٤,٠٠٠)
٥,٥٥٠,٣١٣	٤,٨٢٦,٤٨٠

ذمم الوطاء

ذمم وكيل اصدار

ذمم حملة وثائق التأمين

ذمم موظفين

ذمم أخرى

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمدينون*

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١٩٤,٠٠٠	١٩٤,٠٠٠
٦,٠٠٠	-
٢٠٠,٠٠٠	١٩٤,٠٠٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة

اضافات خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

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

(٩) ذمم معيدي التأمين المدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,١٠٣,٤٠٧	٢١٥,٧٨١
٢٤٩,٣٢٨	٦٠٨,٩٣٦
١,٣٥٢,٧٣٥	٨٢٤,٧١٧
(١٧١,٠٠٠)	(٢١٥,٠٠٠)
١,١٨١,٧٣٥	٦٠٩,٧١٧

شركات إعادة التأمين الخارجية
شركات التأمين المحلية

ينزل: مخصص تدني ذمم معيدي التأمين المدينة*

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٤٦,٠٠٠	١٧١,٠٠٠
٢٥,٠٠٠	٤٤,٠٠٠
١٧١,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠

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

(١٠) موجودات أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
-	٧٠٩,٧٦٣
٢٨١,٠٧٥	٣٦٨,١٩٩
٨٦,١٣٠	١٤٣,٤٦٣
١٤٠,١٢٤	١٨٧,٧٤٤
٩١,٣٨٣	١١٨,١٤١
٩٢,٣٤٦	٧٧,٢٥٠
٩١,٧٣٥	١٦٢,٠٢٣
٧٨٢,٧٩٣	١,٧٦٦,٥٨٣

دفعات مقدمة لشراء استثمارات بالكلفة المطفأة
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 أيلول ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١,٨٢٩,٥٣١	١,٨٢٣,٠٨١
٢٥٧,٦١٢	٢٩٩,٤٩٦
١٧٧,٧٨٧	١١٦,٦٨٩
١١٥,٤٦٢	٧٥,٦٠٨
٢,٣٨٠,٣٩٢	٢,٣١٤,٨٧٤

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 أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(١٢) ذمم معيدي التأمين الدائنة

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٦٧٩,٩٥٧	١,٧٣٥,١٢٥
٢٨٤,٢٥٣	٢١٠,٩٥٨
٩٦٤,٢١٠	١,٩٤٦,٠٨٣

شركات إعادة التأمين الخارجية
شركات التأمين المحلية

(١٣) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١٧٨,٩٤٦	-
١٦٦,٣١٣	١٨٤,٦٥٠
(١٨٠,٣١٥)	(٥,٧٠٤)
١٦٤,٩٤٤	١٧٨,٩٤٦

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 أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٦٦,٣١٣	٨٦,٦٤٧
١٥,٢٥٣	٨,٤٧٤
(٤٦,١٠٠)	(٣٨,٣٨٣)
١٣٥,٤٦٦	٥٦,٧٣٨

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 أيلول 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 إدارة 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 أيلول 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 الأول ٢٠٢٢		٣٠ أيلول ٢٠٢٣				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	الرصيد في بداية الفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)					
٩٧,٠٢٧	١١٠,٠٢٨	٤٢٣,١٨٢	٥٠,٠٠٠	-	٣٧٣,١٨٢	موجودات ضريبية مؤجلة:
٢,٣٠٧	٣,١٧٠	١٢,١٩٣	٣,٣١٩	-	٨,٨٧٤	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١١,٤٦٦	٤٣,٩٦٦	١٦٩,٠٩٨	١٢٥,٠٠٠	-	٤٤,٠٩٨	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٤٢٩,١٦٣	٤٢٨,٨٩٩	١,٦٤٩,٦٠٩	-	(١,٠١٢)	١,٦٥٠,٦٢١	مخصص العجز في الأقساط
٥٣٩,٩٦٣	٥٨٦,٠٦٣	٢,٢٥٤,٠٨٢	١٧٨,٣١٩	(١,٠١٢)	٢,٠٧٦,٧٧٥	مخصص الادعاءات غير المبلغة

ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

الموجودات الضريبية المؤجلة		
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
٤٨٧,٧٣٢	٥٣٩,٩٦٣	رصيد بداية الفترة / السنة
٥٢,٢٣١	٤٦,٣٦٣	المضاف خلال الفترة / السنة
-	(٢٦٣)	المحزر خلال الفترة / السنة
٥٣٩,٩٦٣	٥٨٦,٠٦٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

للفترة المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤٩٧,٠١٩	٩٤٧,٠٢١	الربح المحاسبي
(٣,٢٢٩,٣٧٤)	(٣,٥٧٧,٠٠٦)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣,٠٩٨,٢٠٥	٣,٣٢٨,٣١٦	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
٣٦٥,٨٥٠	٦٩٨,٣٣١	الربح الضريبي
٩٥,١٢١	١٨١,٥٦٦	ضريبة الدخل الفعلية المستحقة
%١٩	%١٩	نسبة ضريبة الدخل الفعلية
%٢٦	%٢٦	نسبة ضريبة الدخل القانونية (متضمنة نسبة مساهمة وطنية ٢٪)

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

د- مخصص ضريبة المساهمة الوطنية :

ان الحركة مخصص ضريبة المساهمة الوطنية هي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١٦,٣١٣	-	رصيد بداية الفترة / السنة
١٥,٢٥٣	١٧,١١٣	ضريبة المساهمة الوطنية للفترة / للسنة
(٩,٩٦٣)	(٨٠٠)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٢١,٦٠٣	١٦,٣١٣	رصيد نهاية الفترة / السنة

(١٤) رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع كما في ٣٠ أيلول 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:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
(١١٦,٣٣٦)	(١١٧,٢٦٢)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(٢١,٨٢٤)	٩٢٦	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية خلال الفترة / السنة
(١٣٨,١٦٠)	(١١٦,٣٣٦)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(١٧) صافي أرباح (خسائر) الموجودات المالية والاستثمار

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١١٥,٢٢٥	(٤,٧٧٦)	أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٧,٣٩٩	٢٣,٥٣٤	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر)
١١,٧١٥	١٨,٤٣٩	عوائد التوزيعات النقدية (موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل)
١٤٤,٣٣٩	٣٧,١٩٧	

شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ أيلول 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 :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣		ربح الفترة / دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤٤٠,٢٨١	٨١١,٥٥٥	٢٢٠,٦٣٦	٣٥٨,١٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم / سهم
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	الحصة الاساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة
٠/٠٥٥	٠/١٠١	٠/٠٢٨	٠/٠٤٥	

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

(١٩) النقد وما في حكمه

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	يضاف: ودائع لدى البنوك تستحق خلال ثلاثة أشهر (إيضاح ٣)
١,١٥٠,٢٣٨	١,٠٨٣,٨٠٦	ينزل: ودائع مرهونة لأمر عطوفة محافظ البنك المركزي الاردني (إيضاح ٣)
٥,٨٠٠,٠٠٠	٤,٨٢٥,٠٠٠	
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)	
٦,١٥٠,٢٣٨	٥,١٠٨,٨٠٦	

(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 يؤخذ 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 أيلول ٢٠٢٣	أعضاء مجلس الادارة والمساهمين	شركات شقيقة	
دينار	دينار	دينار	دينار	ذمم مدينة
(مدققة)	(غير مدققة)			
٧٠٣,٦٣٩	٨٢,١٨٣	-	٨٢,١٨٣	
٢٧١,٣٣١	٢٠١,٦٩٠	-	٢٠١,٦٩٠	ذمم دائنة

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

المجموع		الجهة ذات العلاقة	
		أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين	شركات شقيقة
٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	دينار	دينار
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)		
٣٣٧,٨٩٧	٤٥٤,٥١٥	-	٤٥٤,٥١٥
١٧,١٠٠	١٤٤,٢٨٥	-	١٤٤,٢٨٥

عناصر قائمة الدخل المرحلية المختصرة:

إيرادات الأقساط المكتتبة

تعويضات مدفوعة

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٨٤,٠٢٠	٤٨٣,٥٢٩	رواتب ومكافآت ومنافع أخرى
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	بدل تنقلات وإقامة لأعضاء مجلس الإدارة

(٢١) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

المستوى الأول	المستوى الثالث	المجموع
دينار	دينار	دينار
٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) - موجودات مالية		
٢٩٣,٠٠١	١٤٢,٠٠٠	٤٣٥,٠٠١
-	١,٧١٢,٤٩٨	١,٧١٢,٤٩٨
٢٩٣,٠٠١	١,٨٥٤,٤٩٨	٢,١٤٧,٤٩٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة) - موجودات مالية		
٣١٤,٨٢٥	١٤٢,٠٠٠	٤٥٦,٨٢٥
-	١,٥٥٣,٨٧٢	١,٥٥٣,٨٧٢
٣١٤,٨٢٥	١,٦٩٥,٨٧٢	٢,٠١٠,٦٩٧

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

(٢٢) القضايا المقامة من وعلى الشركة

تظهر الشركة كمدعى عليها في عدد من القضايا بلغ مجموعها ٤٥٩,٣١٧ دينار كما في ٣٠ أيلول 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 ٩٨٦,٧٧٤ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٩٧٧,٧٨٥ دينار).

(٢٣) التزامات محتملة

على الشركة التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بقيمة ٧٧,٢٥٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٩٢,٣٤٦ دينار) مقابلها تأميمات نقدية بمبلغ ٧٧,٢٥٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠٢٢: ٩٢,٣٤٦ دينار).

هنالك التزامات ممكن ان تطرأ مقابل الاستثمار في الصناديق الاستثمارية لشركة جلف كابيتال بمبلغ ٣٥,٩٠٤ دينار كما في ٣٠ أيلول 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 أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(٢٥) قائمة المركز المالي الحياة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ أيلول ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢,٤٥٠,٠٠٠	٢,٧٢٥,٠٠٠	الموجودات -
١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠	ودائع لدى البنوك
٢,٥٩٢,٠٠٠	٢,٨٦٧,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		مجموع الاستثمارات
١٢٧,٩٣٠	١٨٥,٤٠٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٣,٣٠٠	١٨,٨٣٦	أوراق قبض وشيكات برسم التحصيل
١٩١,١٩٦	٢٣١,٠٥٤	مدينون
٣٩٤	١,٩٤٠	ذمم معيدي التأمين المدينة
٩٨,٥٢٦	١٨٤,١٩١	موجودات أخرى
٣,٠١٣,٣٤٦	٣,٤٨٨,٤٢٣	مجموع الموجودات
٢,٥٥٢,٥٨٧	٢,٩٥٥,١٩٤	المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي
٢٨,٨٧٤	٢٣,٧٢٠	صافي المخصص الحسابي
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	صافي مخصص الادعاءات المبلغة
٢,٥٨٦,٤٦١	٢,٩٨٣,٩١٤	صافي مخصص الادعاءات غير المبلغة
		مجموع المخصصات الفنية
٦٩,٣٤٣	١٤١,٣٧٢	دائنون
٩٤,٢٤٧	٧٨,٨٥٧	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٥٦,٩٦٨	٦١,٨٦٦	مطلوبات أخرى
٢,٨٠٧,٠١٩	٣,٢٦٦,٠٠٩	مجموع المطلوبات
٤٨٩,٢٠٧	٢٩٩,٧٥٩	جاري المركز الرئيسي
(٢٨٢,٨٨٠)	(٧٧,٣٤٥)	خسائر الفترة / السنة
٣,٠١٣,٣٤٦	٣,٤٨٨,٤٢٣	مجموع المطلوبات وحقوق المركز الرئيسي