

للمصنف
- الجوال
- السيد محمد
ع



١٤/٧٩١

Our ref. :

اشارتنا :

التاريخ: ٢٨/٤/٢٠١٤

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

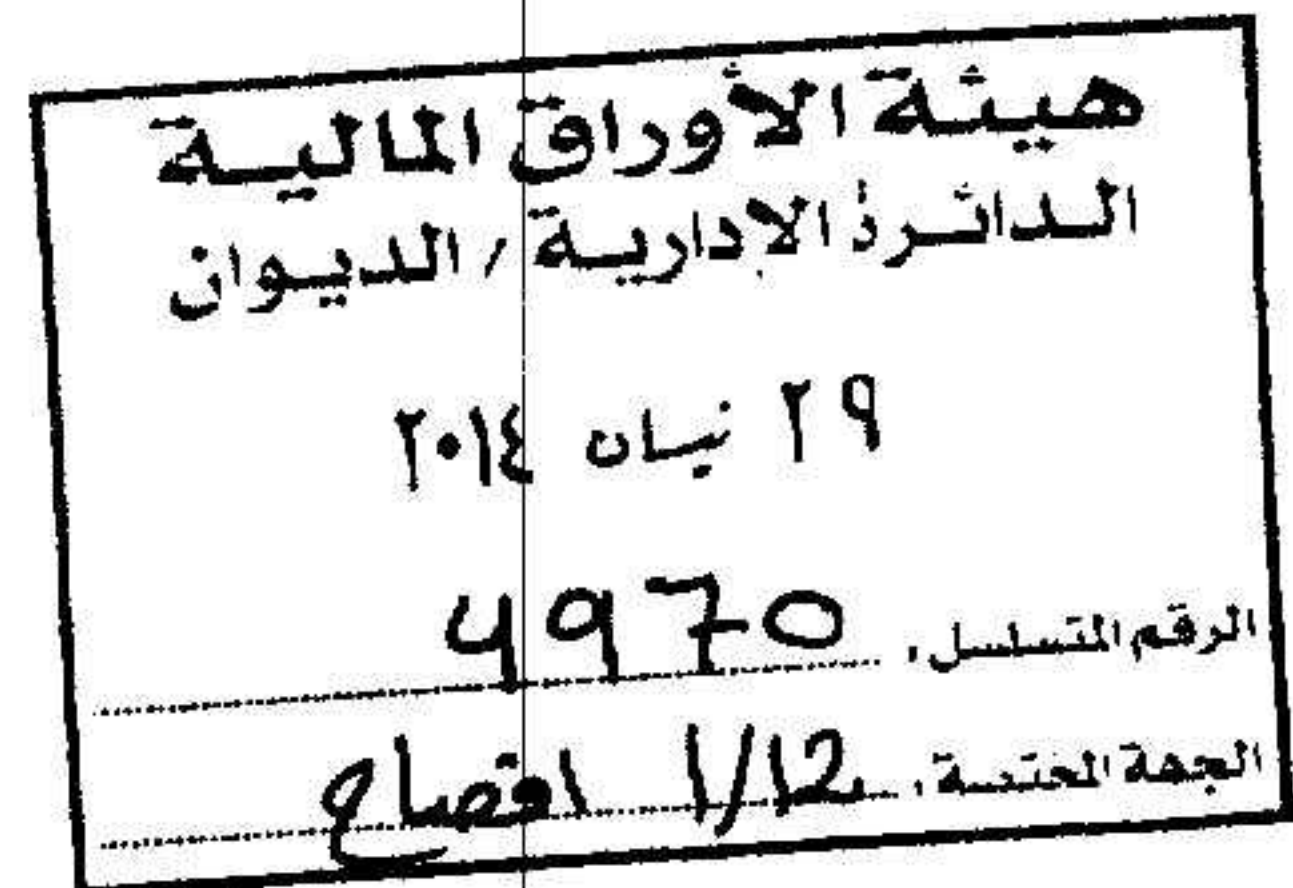
تحية طيبة وبعد ،

مرفق بطيه القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٤/٣/٣١ المراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة السادة ديلويت أند توش.

واقبلوا فائق الاحترام ،،،

هيام هريش

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية



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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ آذار ٢٠١٤
مع تقرير المراجعة

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ آذار ٢٠١٤
(مراجعة غير مدققة)

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

ب

قائمة الدخل المرحلي الموجز

ج

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز

د

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

هـ

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

٧ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٩٣٠

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة دلتا للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

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

فقرة إيضاحية

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن


كريم بهاء النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ نيسان ٢٠١٤

قائمة (أ)

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

٣١ آذار ٢٠١٤		إيضاح	الموجودات
٣١ كانون الأول ٢٠١٣	(مراجعة غير منققة)		
دين	دين		
١٠,١٣٢,٩٠٩	١٠,٤٤٠,٧٦٢	٣	ودائع لدى البنوك
٦٩٩,٧٨٠	٧١٠,٠٦٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٧٨١,٠٠٠	٤	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٣٤٠,٨٦٣	١,٣٤٠,٨٦٣		استثمارات عقارية
١٣,١٧٣,٥٥٢	١٤,٢٧٢,٦٩٢		مجموع الاستثمارات
٨٢١,٢٩٤	٨٩٥,٧٠٣		نقد في الصندوق ولدى البنوك
٢٦٩,٨٧٣	٣٦٤,٦٨٦		شيكات برسم التحصيل
٢,٤٦٣,٦٢٥	٢,١٣٠,٥٣٣	٦	مدينون - صافي
٥٢٦,٢٨٥	٨٦,٧١٦	٧	نعم معيدي التأمين - مدينة - صافي
٨١,٧٣٦	٨٣,١٤٠		موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٢١٤,٩٥٥	٣,٢١٦,٨٦٤	٥	ممتلكات ومعدات - صافي
٢٧,٦٨٣	٢٥,٤٢٠		موجودات غير ملموسة - صافي
١٩٨,٧٠٣	١٤٤,٠٧٩	٨	موجودات أخرى
٢٠,٧٧٧,٧٠٦	٢١,٢١٩,٨٣٣		مجموع الموجودات
٣,٣٦٧,٦٣٢	٣,٣٢٤,٩٩٨		<u>المطلوبات :</u>
٣,٨١٨,٧٩٨	٣,٧١٨,٠٧٦		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
٦١,٢٣٤	٦٨,٢٣١		مخصص الادعاءات - صافي
٧,٢٤٧,٦٦٤	٧,١١١,٣٠٥		المخصص الحسابي - صافي
٣٣٨,٣٩١	٤٥٧,٨٧٢	٩	مجموع مطلوبات عقود التأمين
٤٧٥,٨١٥	٥٣٤,٥١٤	١٠	دائنون
٢٣٠,٦٨٣	٢٣٦,٥٣٢		نعم معيدي التأمين الدائنة
١٩٩,٣٨٠	٢٣٤,٠٥٠	١١	مخصصات مختلفة
١,٩١٩,٧٤٩	١,٩٨٦,١٤٧	١٢	مخصص ضريبة الدخل
١٠,٤١١,٦٨٢	١٠,٥٦٠,٤٢٠		مطلوبات أخرى
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		مجموع المطلوبات
١,٢٦٦,٧٥٢	١,٢٦٦,٧٥٢		<u>حقوق المساهمين :</u>
١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨		رأس المال المصرح به والمدفوع
(٧٨,٥٠٨)	(٤٠,٣٤٦)		احتياطي اجباري
١,١٦١,٨٣٢	١,١٦١,٥٤٢		احتياطي اختياري
-	٢٥٥,٥١٧		احتياطي تقييم موجودات مالية
١٠,٣٦٦,٠٢٤	١٠,٦٥٩,٤١٣		الأرباح المدورة
٢٠,٧٧٧,٧٠٦	٢١,٢١٩,٨٣٣		صافي ربح الفترة - قائمة (ب)
			مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

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

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
١,٩٨٧,٤٥١	٢,٩٤٧,٠٤٣		الإيرادات :
٢٥,١٠٧	٣٠,٦٥٨		إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
٨٤١,٥٧١	١,٠٨٣,٧٦٠		إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
٦,٧١٨	٧,٤٩٢		يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
١,١٦٤,٢٦٩	١,٨٨٦,٤٤٩		حصة معيدي التأمينات - الحياة
٤٤٣,٥٤٠	٤٢,٦٣٤		صافي الأقساط المكتتبة
(٥,٤٠٦)	(٦,٩٩٧)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
١,٦٠٢,٤٠٣	١,٩٢٢,٠٨٦		صافي التغير في المخصص الحسابي
٢١٧,٧٧٧	٢٥١,٦٥٤		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١١٩,٠٤٣	١٦٦,٨٥٤		إيرادات العمولات
١٤٢,٢٠٨	١٦٣,٨٥٥		بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
٤٨,٤٢٨	١,٠٤٧		فوائد دائنة
٢,١٢٩,٨٥٩	٢,٥٠٥,٤٩٦		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
١,٢٥٤,٢٦٩	٢,٠٥٣,٧٨٥		التعويضات والخسائر والمصاريف :
١٣٣,٦٩٠	٢٣٩,١٥٣		التعويضات المدفوعة
٢٢٩,٤٦٨	٣١٦,٨٨٥		يطرح : مستردات
٨٩١,١١١	١,٤٩٧,٧٤٧		حصة معيدي التأمين
١٩٧,٠٩٦	(١٠٠,٧٢٢)		صافي التعويضات المدفوعة
١٧٦,٠٢٨	١٨٧,٧٩٩		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٧٤,١٨٣	١٣٥,٤٨١		نفقات الموظفين الموزعة
٧٦,٢٠٠	٩٨,٧٥٠		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٩٣,٣٠١	١٤٥,٧٩٥		أقساط فائض الخسارة
٥١,٠٦٥	٩٦,٧٧٤		تكاليف اقتناء بوالص
١,٥٥٨,٩٨٤	٢,٠٦١,٦٢٤		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
			صافي عبء التعويضات
٤٤,٠٠٧	٤٦,٩٥٠		نفقات الموظفين غير الموزعة
١٨,٥٤٥	٣٣,٨٧٠		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٢٧,٣٤٣	٣٠,٣١٨		استهلاكات واطفاءات
٤,١٢١	٥,٨٤٩		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٣,٠٣٥	-	٦	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١١٧,٠٥١	١١٦,٩٨٧		إجمالي المصروفات
٤٥٣,٨٢٤	٣٢٦,٨٨٥		الربح للفترة قبل الضريبة
١٤٥,٠٢٠	٧١,٣٦٨		ضريبة الدخل
٣٠٨,٨٠٤	٢٥٥,٥١٧		الربح للفترة - قائمة (د)
-/٠٣٩	-/٠٢٢	١٣	حصة السهم من ربح الفترة الأساسية والمخفضة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ج)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز

(مراجعة غير منققة)

<u>لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>		
<u>٢٠١٣</u>	<u>٢٠١٤</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٣٠٨,٨٠٤	٢٥٥,٥١٧	الربح للفترة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل :
١٠,٢٥٠	٣٨,١٦٢	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
-	(٢٩٠)	(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
<u>٣١٩,٠٥٤</u>	<u>٢٩٣,٣٨٩</u>	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

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

قائمة (د)

شركة دلتا للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

الربح	الفترة	دينار	دينار	الأرباح المدورة	احتياطي تقييم	احتياطي	احتياطي	المصرح به	رأس المال
المجموع	الفترة	دينار	دينار	الأرباح المدورة	احتياطي تقييم	احتياطي	احتياطي	المصرح به	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
10,366,024	-	1,161,832	(78,008)	10,948	1,266,752	8,000,000			
200,017	200,017	-	-	-	-	-	-	-	-
(290)	-	(290)	-	-	-	-	-	-	-
38,162	-	-	38,162	-	-	-	-	-	-
293,289	200,017	(290)	38,162	-	-	-	-	-	-
10,609,413	200,017	1,161,042	(40,346)	10,948	1,266,752	8,000,000			
10,212,096	-	1,176,364	(137,310)	10,948	1,107,094	8,000,000			
30,8,804	30,8,804	-	-	-	-	-	-	-	-
10,200	-	-	10,200	-	-	-	-	-	-
319,004	30,8,804	-	10,200	-	-	-	-	-	-
10,531,100	30,8,804	1,176,364	(127,060)	10,948	1,107,094	8,000,000			

- من أصل الأرباح المدورة 83,140 دينار كما في 31 آذار 2014 يعود لموجودات ضريبية مؤجلة مقيد التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

- بلغ الرصيد السالب لاحتياطي تقييم الموجودات المالية 40,346 دينار يحظر التصرف بمبلغ معادل لها من الأرباح المدورة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

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

قائمة (هـ)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٥٣,٨٢٤	٣٢٦,٨٨٥	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات لبنود غير نقدية:
٢٧,٣٤٣	٣٠,٣١٨	استهلاكات واطفاءات
٢٣,٠٣٥	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤,١٢١	٥,٨٤٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٤٤٣,٥٤٠)	(٤٢,٦٣٤)	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١٩٧,٠٩٦	(١٠٠,٧٢٢)	صافي مخصص الادعاءات
٥,٤٠٦	٦,٩٩٧	صافي المخصص الحسابي
٢٦٧,٢٨٥	٢٢٦,٦٩٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
١٠٩,٦٦٩	(٩٤,٨١٣)	(الزيادة) النقص في شيكات برسم التحصيل
(٤٢٩,٤٩٧)	٣٣٣,٠٩٢	النقص (الزيادة) في مدينون
٢٦٧,٤١٦	٤٣٩,٥٦٩	النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
(٦٣,٥١٢)	٥٤,٦٢٤	النقص (الزيادة) في موجودات أخرى
(٩٢,٨٣٩)	١١٩,٤٨١	الزيادة (النقص) في الدائنون
١٠٨,٦٤٥	٥٨,٦٩٩	الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٢٣,٣٨٢	٦٦,٣٩٨	الزيادة في مطلوبات أخرى
٣٩٠,٥٤٩	١,٢٠٣,٧٤٣	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٥٩,٧٦٣)	(٣٨,١٠٢)	ضريبة دخل مدفوعة
٣٣٠,٧٨٦	١,١٦٥,٦٤١	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١١١,٥٤٠)	(٨,٢٤٣,٣١٦)	ودائع لدى البنوك
-	(٧٨١,٠٠٠)	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤١٦,٨٢٩)	(٢٩,٩٦٤)	(شراء) ممتلكات ومعدات
-	٢٧,٥٨٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٤١٤,٣٢٠	-	بيع استثمارات عقارية
(٤٤١)	-	(شراء) موجودات غير ملموسة
(١١٤,٤٩٠)	(٩,٠٢٦,٦٩٥)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
٢١٦,٢٩٦	(٧,٨٦١,٠٥٤)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
٦,٧٥٨,١٧٢	١٠,٦٢٩,٢٠٣	النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٦,٩٧٤,٤٦٨	٢,٧٦٨,١٤٩	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

- ١ - عام
- أ - سجلت شركة دلتا للتأمين خلال العام ١٩٧٦ كشركة مساهمة عامة أردنية وفقاً لقانون الشركات رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ تحت رقم (١٠٩) برأس مال مصرح به ومدفوع ٢٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٠٠,٠٠٠ سهم بسعر دينار واحد للسهم. وتم زيادة رأس المال على عدة مراحل بحيث أصبح ٨,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٨,٠٠٠,٠٠٠ سهم خلال العام ٢٠٠٨.
- إن عنوان الشركة هو جبل عمان ، الدوار الثالث ، صندوق البريد ٣٠٥٥ عمان ١١١٨١ - الأردن .
- إن غايات الشركة تعاطي جميع أنواع التأمين لتشمل التأمينات العامة ويشمل المركبات، البحري والنقل ، الحريق والأضرار الأخرى ، المسؤولية ، التأمين الطبي ، تأمين الانتماء وتأمين الفروع الأخرى والتأمين على الحياة .
- تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٤ .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أ - أسس اعداد القوائم المالية
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ . كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .
- لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ حيث أن هذه القوائم مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ باستثناء ما يلي:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) : عرض الادوات المالية - تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية .
- التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و (١٢) - القوائم المالية الموحدة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) : القوائم المالية المنفصلة والمتعلقة بعرض وقياس الموجودات المالية .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) : التلني في الموجودات - الإفصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) : تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط .
- التفسير رقم (٢١) : الجبايات .

ان اتباع المعايير المعدلة اعلا لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

ب - استخدام التقديرات

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

إن التقديرات المحاسبية المتبعة خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ متماثلة مع التقديرات التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ .

٣- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ آذار ٢٠١٤		يتكون هذا البند مما يلي :	
المجموع	دينار	المجموع	دينار	ودائع تستحق خلال شهر	دينار
٣,٩٨٠,٥٨٦	٣,٨١٨,٦٠٢	٣,٨١٨,٦٠٢	٣,٨١٨,٦٠٢	-	-
١,٩٨٦,٣٧٢	٢,٠٤٧,٢٠٤	٢,٠٤٧,٢٠٤	٢,٠٤٧,٢٠٤	-	-
١,٨٢٢,٨٠٧	٢,١٩٧,٤٤٦	-	١,٩٩٧,٤٤٦	٢٠٠,٠٠٠	-
٢,٣٤٣,١٤٤	٢,٣٧٧,٥١٠	٢,٣٧٧,٥١٠	-	-	-
١٠,١٣٢,٩٠٩	١٠,٤٤٠,٧٦٢	٨,٢٤٣,٣١٦	١,٩٩٧,٤٤٦	٢٠٠,٠٠٠	-

داخل الأردن :
بنك المال الأردني
بنك لبنان والمهجر
بنك سوسيتة جنرال
بنك الاتحاد للادخار والاستثمار

تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٥,٦٥% الى ٦% خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ .

- بلغت الودائع المرهونة لامر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ لدى بنك المال الأردني (٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

٤ - موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
يتكون هذا البند مما يلي :

- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مصنفة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩):

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
٧٨١,٠٠٠	-
١,٧٨١,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠

داخل الأردن

أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق *
أسناد قرض بنك المال الأردني **

* يستحق أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق بتاريخ ١٥ اب ٢٠١٥ وهي ذات عائد ثابت وبسعر فائدة ٦,٧٥ % تدفع على قسطين في كل من ١٠ شباط و ١٠ اب من سنوات عمر السند وهي مدرجة بالسوق الاردني .

** يستحق أسناد قرض بنك المال الأردني بتاريخ أول آذار ٢٠٢٠ وهي ذات عائد ثابت وبسعر فائدة ٦,٨٥ % تدفع على قسطين في كل من أول آذار وأول أيلول من سنوات عمر السند وهي مدرجة بالسوق الاردني .

٥ - ممتلكات ومعدات - صافي
بلغت الاضافات على الممتلكات والمعدات مبلغ ٢٩,٩٦٤ دينار ولم يكن هنالك أية استبعادات خلال الفترة .

٦ - مدينون - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
دينار	دينار
٢,١٤٣,١٧١	٢,٤٨١,٢١١
٥٣,٧٢٧	٤٨,٩٦٣
٦,٥٣٣	٦,٠٠٣
٩,١١٩	٩,٤٦٥
٢,٢١٢,٥٥٠	٢,٥٤٥,٦٤٢
(٨٢,٠١٧)	(٨٢,٠١٧)
٢,١٣٠,٥٣٣	٢,٤٦٣,٦٢٥

ذمم حملة البوالص
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم اخرى

ينزل : مخصص تلني مدينون *
صافي مدينون

إن تفاصيل اعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
١,٧٣٤,٥٢٠	١,٣٧٩,٧٠٢
٤٣٩,٤٠٢	٥١٦,٨٤٣
٢٨٩,٧٠٣	٢٢٠,٦٢٤
٨٢,٠١٧	٩٥,٣٨١
٢,٥٤٥,٦٤٢	٢,٢١٢,٥٥٠

أقل من ٩٠ يوم
من ٩١ - ١٨٠ يوم
من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
أكثر من ٣٦٠ يوم

هذا ويتم أخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها للذمم التي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها وبموجب تقديرات الإدارة .

* إن الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للسنة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
١٠٩,٨٨١	٨٢,٠١٧
(٢٧,٨٦٤)	-
٨٢,٠١٧	٨٢,٠١٧

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المحرر خلال العام
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧ - ذمم معيدي التأمين المدينة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٤٠٦,٨٠٠	١١٢,٧٩٩
١٤٧,٣٤٩	١,٧٨١
٥٥٤,١٤٩	١١٤,٥٨٠
(٢٧,٨٦٤)	(٢٧,٨٦٤)
٥٢٦,٢٨٥	٨٦,٧١٦

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين

٨ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٦٥,٠١٧	٤٧,٤٠٢
٤,٣٨٩	٣,٣٨٩
١٢٣,٩٠٤	٩٠,٤٢٨
٥,٣٩٣	٢,٨٦٠
١٩٨,٧٠٣	١٤٤,٠٧٩

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات قابلة للاسترداد
إيرادات مستحقة القبض
أخرى

٩ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
١٨٥,٩٩٨	٢٨٤,٣١٥
٨٤,٩٤٥	٧٧,٨٨٠
٦٧,٢٩٦	٧٠,٧٣٩
١٥٢	٢٤,٩٣٨
٣٣٨,٣٩١	٤٥٧,٨٧٢

نعم الوسيطاء
نعم الكراجات والقطع
نعم حملة الوثائق
نعم أخرى

١٠ - نعم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
١١٥,٠٥٧	١٢٣,٤٤٠
٣٦٠,٧٥٨	٤١١,٠٧٤
٤٧٥,٨١٥	٥٣٤,٥١٤

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١١ - ضريبة الدخل

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١١ وتم خلال العام ٢٠١٣ التنسيب بفتح الملف للعام ٢٠١١ (موظف مناب) ، وتم تقديم كشوف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ ودفع الضرائب المستحقة ، علماً انه لم يتم مراجعتها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

- لم يتم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كونها غير مادية ولا تتوقع الإدارة للاستفادة منها في المستقبل القريب .

- هذا وبراى ادارة الشركة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية قد تطرأ .

١٢ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣١ آذار ٢٠١٤
دينار	دينار
٤٧,٢٢٨	٧,٠٠٥
٩٧٥,١٧١	١,٠٨٩,٧٢٨
٤٥,٠٠٠	-
٧٩٥,٥٦٠	٨١٦,٤٦٣
٥٦,٧٩٠	٧٢,٩٥١
١,٩١٩,٧٤٩	١,٩٨٦,١٤٧

مصاريف مستحقة
ايرادات مقبوضة مقدماً
مكافاة أعضاء مجلس الادارة
أمانات معيدي التأمين
أخرى

١٣ - حصة السهم من الربح للفترة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ آذار	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٣٠٨,٨٠٤	٢٥٥,٥١٧
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
- /٠.٣٩	- /٠.٣٢

الربح للفترة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من ربح الفترة الاساسية
والمخفضة - دينار

١٤ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة
فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت) الادارة التنفيذية العليا للشركة :

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١١٥,٩٢٨	١١٥,٤٢٣

البيانات
رواتب ومكافآت أخرى

١٥ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٠٤٧,٦٥٥ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ آذار ٢٠١٤ وبرأي الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات الوارد في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافي لمواجهة هذه الالتزامات .

هناك قضية تحكيم تتعلق بمستحقات المقاول عن بناء مبنى إدارة الشركة وكذلك مطالبة الشركة للمقاول بمبالغ مالية ناتجة عن عقد المقاولة . تمت المصالحة على جزء من الدعوى والمعلق بقيمة الاعمال المنجزة وبقي الخلاف فيما يتعلق بمطالبات التأخير والمتمثلة بمطالبة المقاول للشركة بالتعويض عن التأخير ومطالبة الشركة له بالغرامات الناشئة من التأخير في التسليم وبعض البنود الخلافية ، علماً ان الدعوى ما زالت منظورة وفي مرحلة تقديم البيانات ، وبرأي المستشار القانوني لن يترتب على الشركة أية التزامات تتجاوز قيمتها ٦٠ ألف دينار أردني .

١٦ - معلومات التوزيع الجغرافي
تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ آذار ٢٠١٤		داخل المملكة خارج المملكة المجموع
مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٩,٥١٥,٨٦٧	٢٠,٥٨١,٣٩٣	١٩,٨١٥,٠٥٨	٢١,١٦٤,٣٢٥	
١,٢٦١,٨٣٩	١٩٦,٣١٣	١,٤٠٤,٧٧٥	٥٥,٥٠٨	
٢٠,٧٧٧,٧٠٦	٢٠,٧٧٧,٧٠٦	٢١,٢١٩,٨٣٣	٢١,٢١٩,٨٣٣	

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ آذار ٢٠١٤		حسب القطاع القطاع الخاص المجموع
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٣٨,٣٩١	٢,٤٦٣,٦٢٥	٤٥٧,٨٧٢	٢,١٣٠,٥٣٣	
٣٣٨,٣٩١	٢,٤٦٣,٦٢٥	٤٥٧,٨٧٢	٢,١٣٠,٥٣٣	

١٧ - أحداث لاحقة

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٠ نيسان ٢٠١٤ على توزيع ما نسبته ١٠% من رأس المال نقداً على المساهمين أي ما يعادل ٨٠٠,٠٠٠ دينار .