

مجلس
 - ١٤/٥
 ١٤/٥

10/170

التاريخ: ٢٨ / ٤ / ٢٠١٥

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - الأردن

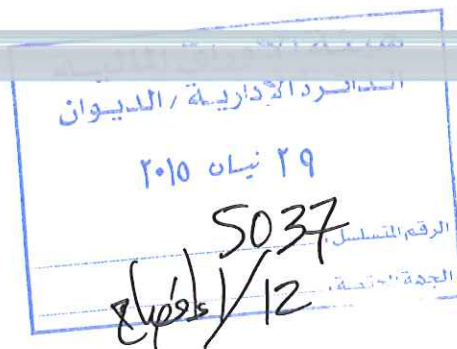
تحية طيبة وبعد ،

مرفق بطيه القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٥/٣/٣١ المراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة السادة ديلويت أند توش.

واقبلوا فائق الإحترام ،،،

هيام هريش

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية



شركة دلتا للتأمين
Delta Insurance Company plc
☎ +962 6 4640008 ☎ +962 6 4654631
✉ P.O.Box 3055 Amman 11181, Jordan
🌐 www.delta-ins.com 📧 info@delta-ins.com

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ آذار ٢٠١٥
مع تقرير المراجعة

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ آذار ٢٠١٥
(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

٩ - 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 ٢٠١٥ 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 الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم 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 بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة دلتا للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) غير معتمدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

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

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ نيسان ٢٠١٥

شفيق كميل بطشون

اجازة رقم (٧٤٠)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

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

الموجودات		٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	إيضاح
ودائع لدى البنوك				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل				
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة				
استثمارات عقارية				
مجموع الاستثمارات				
نقد في الصندوق ولدى البنوك				
شيكات برسم التحصيل				
مدينون - صافي				
ذمم معيدي التأمين - مدينة - صافي				
موجودات ضريبية مؤجلة				
ممتلكات ومعدات - صافي				
موجودات غير ملموسة - صافي				
موجودات أخرى				
مجموع الموجودات				
المطلوبات وحقوق المساهمين				
المطلوبات :				
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي				
مخصص الادعاءات - صافي				
المخصص الحسابي - صافي				
مجموع مطلوبات عقود التأمين				
دائنون				
ذمم معيدي التأمين الدائنة				
مخصصات مختلفة				
مخصص ضريبة الدخل				
مطلوبات أخرى				
مجموع المطلوبات				
حقوق المساهمين :				
رأس المال المصرح به والمدفوع				
احتياطي تقييم موجودات مالية				
الأرباح المدورة				
صافي ربح الفترة - قائمة (ب)				
مجموع حقوق المساهمين				
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين				

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

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	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
٢,٩٤٧,٠٤٣	٣,٢٤١,٧٣٣		الإيرادات :
٣٠,٦٥٨	٤١,٧٤٩		إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
١,٠٨٣,٧٦٠	١,٢٠٧,٠٧٣		إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
٧,٤٩٢	١٥,٦٥٧		يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
١,٨٨٦,٤٤٩	٢,٠٦٠,٧٥٢		حصة معيدي التأمينات - الحياة
٤٢,٦٣٤	١١٣,٠٧٩		صافي الأقساط المكتتبة
(٦,٩٩٧)	(٧,٨٦٧)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
١,٩٢٢,٠٨٦	٢,١٦٥,٩٦٤		صافي التغير في المخصص الحسابي
٢٥١,٦٥٤	٢٨١,٤٩٢		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
١٦٦,٨٥٤	٢١٣,٣٤٧		إيرادات العمولات
١٦٣,٨٥٥	١٦٤,٧٠٩		بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
١,٠٤٧	-		فوائد دائنة
٢,٥٠٥,٤٩٦	٢,٨٢٥,٥١٢		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
٢,٠٥٣,٧٨٥	١,٨٠١,٥٧٥		التعويضات والخسائر والمصاريف :
٢٣٩,١٥٣	٣٥٥,٤٤٦		التعويضات المدفوعة
٣١٦,٨٨٥	٣٠٤,٤٢٥		يطرح : مستردات
١,٤٩٧,٧٤٧	١,١٤١,٧٠٤		حصة معيدي التأمين
(١٠٠,٧٢٢)	٤٩٧,٤١٧		صافي التعويضات المدفوعة
١٨٧,٧٩٩	٢٠٠,٩٧٦		صافي التغير في مخصص الادعاءات
١٣٥,٤٨١	٩٧,٢٢٢		نفقات الموظفين الموزعة
٩٨,٧٥٠	٩٠,١٣١		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
١٤٥,٧٩٥	١٧١,٠٨٦		أقساط فائض الخسارة
٩٦,٧٧٤	٨٨,٩٩٦		تكاليف اقتناء بوالص
٢,٠٦١,٦٢٤	٢,٢٨٧,٥٣٢		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
			صافي عبء التعويضات
٤٦,٩٥٠	٥٠,٢٤٤		نفقات الموظفين غير الموزعة
٣٣,٨٧٠	٢٤,٣٠٥		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٣٠,٣١٨	٣٠,٩٣٤		استهلاكات , اطفاءات
١١٦,٩٨٧	١١١,٣٥٠		إجمالي المصروفات
٣٢٦,٨٨٥	٤٢٦,٦٣٠		الربح للفترة قبل الضريبة
٧١,٣٦٨	١٠٨,٦٦٦	١/١١	ضريبة الدخل
٢٥٥,٥١٧	٣١٧,٩٦٤		الربح للفترة - قائمة (د)
-/٠.٣٢	-/٠.٤٠	١٣	حصة السهم من ربح الفترة الأساسية والمخفضة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز

(مراجعة غير مدققة)

<u>للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>		
<u>٢٠١٤</u>	<u>٢٠١٥</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٢٥٥,٥١٧	٣١٧,٩٦٤	الربح للفترة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل :
٣٨,١٦٢	(١٤,٦٠٩)	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
(٢٩٠)	-	(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
<u>٢٩٣,٣٨٩</u>	<u>٣٠٣,٣٥٥</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 - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة
(مراجعة غير مدققة)

رأس المال	المصرح به والمدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختيارى	احتياطي تقييم موجودات مالية	الأرباح المدورة	الربح للفترة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٩,٩٢٩	١٥,٩٤٨	(٣٢,٠٣٦)	٣١٧,٩٦٤	١,١٢٨,٦٣٩	-	١٠,٥١٢,٤٨٠
-	-	-	-	(١٤,٦٠٩)	-	-	٣١٧,٩٦٤
-	-	-	-	(١٤,٦٠٩)	-	-	(١٤,٦٠٩)
-	-	-	-	(١٤,٦٠٩)	-	-	٣٠٣,٣٥٥
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٩,٩٢٩	١٥,٩٤٨	(٤٦,٦٤٥)	٣١٧,٩٦٤	١,١٢٨,٦٣٩	-	١٠,٨١٥,٨٣٥
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٩,٩٢٩	١٥,٩٤٨	-	٣٨,١٦٢	١,١٦١,٨٣٢	-	١٠,٣٦٦,٠٢٤
-	-	-	-	-	-	-	٢٥٥,٥١٧
-	-	-	-	-	-	-	(٢٩٠)
-	-	-	-	-	-	-	٣٨,١٦٢
-	-	-	-	-	-	-	٢٩٣,٣٨٩
٨,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٩٩,٩٢٩	١٥,٩٤٨	(٤٠,٣٤٦)	٢٥٥,٥١٧	١,١٦١,٥٤٢	-	١٠,٦٥٩,٤١٣

٢ - للتلازمة أشهر المتبقية في ٣١ آذار

٢ - رصيد بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
التغير في احتياطي تقييم الموجودات
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
الرصيد في نهاية الفترة

٢ - رصيد بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
(خسائر) بيع موجودات مالية من
التغير في احتياطي تقييم الموجودات
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
الرصيد في نهاية الفترة

- من أصل الأرباح المدورة ٣١ آذار ٢٠١٥ يعود لموجودات ضريبية موجلة مقيد التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

- بلغ الرصيد السالب لاحتياطي ٤٦ دينار يحظر التصرف بمبلغ معادل لها من الأرباح المدورة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

- ايصاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرأ معها وتقرير المراجعة المرفق.

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
٣٢٦,٨٨٥	٤٢٦,٦٣٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات لبنود غير نقدية:
٣٠,٣١٨	٣٠,٩٣٤		استهلاكات واطفاءات
٥,٨٤٩	٥,٨٦٧		مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٤٢,٦٣٤)	(١١٣,٠٧٩)		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(١٠٠,٧٢٢)	٤٩٧,٤١٧		صافي مخصص الادعاءات
٦,٩٩٧	٧,٨٦٧		صافي المخصص الحسابي
٢٢٦,٦٩٣	٨٥٥,٦٣٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٩٤,٨١٣)	١٧,٧٨٠		النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
٣٣٣,٠٩٢	(٣٨٣,٥٥٥)		(الزيادة) النقص في مدينون
٤٣٩,٥٦٩	١٠٩,٢٩٩		النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
٥٤,٦٢٤	٣٠٤,٨٨٤		النقص في موجودات اخرى
١١٩,٤٨١	(١,٤٣٧)		(النقص) الزيادة في الدائون
٥٨,٦٩٩	(١٢٦,٩٥٢)		(النقص) الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٦٦,٣٩٨	٢١٣,٦٦٣		الزيادة في مطلوبات اخرى
١,٢٠٣,٧٤٣	٩٨٩,٣١٨		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٣٨,١٠٢)	(١٥٨,٥٧٤)	١١	ضريبة دخل مدفوعة
١,١٦٥,٦٤١	٨٣٠,٧٤٤		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٨,٢٤٣,٣١٦)	(٩,٢٨٥,٩٥٠)		ودائع لدى البنوك
(٧٨١,٠٠٠)	-		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٢٩,٩٦٤)	(١,٨٦٢)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٢٧,٥٨٥	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٩,٠٢٦,٦٩٥)	(٩,٢٨٧,٨١٢)		صافي (انقص) في السند
(٧,٨٦١,٠٥٤)	(٨,٢٥٧,٠١٨)		النقد وما في حكمه - بداية الفترة
١٠,٦٢٩,٢٠٣	١٢,٣٣٩,٩٦٨		النقد وما في حكمه - نهاية الفترة
٢,٧٦٨,١٤٩	٣,٨٨٢,٩٥٠	١٤	

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

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 الائتمان وتأمين الفروع الأخرى والتأمين على الحياة .
- تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ بموجب قرار مجلس الادارة بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ .
- 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 الوظيفية 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 ٢٠١٤ . كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .
- لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ حيث أن هذه القوائم مرحلية، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

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 أن 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 وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد أن تقدير اتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة وهي متماثلة مع التقديرات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للعام ٢٠١٤ .

٣- ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ آذار ٢٠١٥			
		ودائع تستحق ودائع تستحق			
		بعد أكثر من تستحق لأكثر			
		ثلاثة أشهر من شهر		ودائع تستحق	
المجموع		وحتى ثلاثة وحتى ثلاثة		خلال شهر	
دينار		دينار		دينار	
٣,٨١٤,٦٤٥	٤,٠٠٧,٥٨٦	٤,٠٠٧,٥٨٦	-	-	داخل الأردن :
٢,٦٠٠,٥٠٦	٢,٧٧٩,٥٠٤	٢,٧٧٩,٥٠٤	-	-	بنك المال الأردني
٢,٢٧٩,٠٣٦	٢,٣٠٢,٠١١	-	٢,١٠٢,٠١١	٢٠٠,٠٠٠	بنك لبنان والمهجر
٣,٣٠٣,٢٦٨	٣,٣٦٥,٣٢٨	٢,٤٩٨,٨٦٠	-	٨٦٦,٤٦٨	بنك سوسيتة جنرال
١١,٩٩٧,٤٥٥	١٢,٤٥٤,٤٢٩	٩,٢٨٥,٩٥٠	٢,١٠٢,٠١١	١,٠٦٦,٤٦٨	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار

مراجعت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٨١٤,٦٤٥ إلى ٤,٠٠٧,٥٨٦

خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ .

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لدى بنك المال الأردني .

٤- موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
يتكون هذا البند من موجودات مالية بالتكلفة المطفأة مصنفة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	داخل الأردن
٧٨١,٠٠٠	٧٨١,٠٠٠	أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق *
١,١٨١,٠٠٠	١,١٨١,٠٠٠	أسناد قرض شركة بنك المال الاردني **

* تستحق أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق بتاريخ ١٠ 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 .

** تستحق أسناد قرض شركة بنك المال الاردني بتاريخ الأول من آذار ٢٠٢٠ وهي ذات عائد ثابت وبسعر فائدة ٦,٨٥ ٪ تدفع على قسطين في كل من الأول من آذار والأول من أيلول من سنوات عمر السند وهي مدرجة بالسوق الاردني وصادرة بالدولار الامريكي .

٥ - ممتلكات ومعدات - صافي
بلغت الاضافات على الممتلكات والمعدات مبلغ ١,٨٦٢ دينار ولم يكن هنالك أية استبعادات خلال الفترة .

٦ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٣٩٩,٥٧٧	٢,٨٥٣,٨٦٠	ذمم حملة البوالص
٢٥٥,٠٤٤	١٩٠,٠٧٧	ذمم الوسطاء
٦,٠٥٨	٨,١٢٤	ذمم الموظفين
٢٣,٣٣٦	١٥,٥٠٩	ذمم اخرى
٢,٦٨٤,٠١٥	٣,٠٦٧,٥٧٠	
(٨٢,٠١٧)	(٨٢,٠١٧)	ينزل : مخصص تدني مدينون *
٢,٦٠١,٩٩٨	٢,٩٨٥,٥٥٣	صافي مدينون

ان تفاصيل اعمار الذمم كما يلي :

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٨٧٤,٦٤٥	١,٩٧٧,٥٤٦	أقل من ٩٠ يوم
٢٩٤,٣٥٧	٧١٢,٢٨٨	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٤٢٨,٤٥٠	٢٨٣,١٧٠	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٨٦,٥٦٣	٩٤,٥٦٦	أكثر من ٣٦٠ يوم
٢,٦٨٤,٠١٥	٣,٠٦٧,٥٧٠	

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

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

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١١٧,٧٨٠	٢٢٧,٨٢٩
٤,٢٩٥	٣,٥٤٥
١٢٢,٠٧٥	٢٣١,٣٧٤
(٢٧,٨٦٤)	(٢٧,٨٦٤)
٩٤,٢١١	٢٠٣,٥١٠

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين

٨ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٧٢,٦٢٢	٦٦,٦٤٣
٣,٠٩٠	٣,٠٩٠
٧٤,٣٠٤	٣٨٦,٦٥٩
١,٤٩٢	-
١٥١,٥٠٨	٤٥٦,٣٩٢

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات قابلة للاسترداد
إيرادات مستحقة القبض
أخرى

٩ - دائنون
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
٢٢٢,٩٧٨	٢٣٨,٤٤٨
١١١,٨٣٨	٩٧,٣٢٨
٩٨,١٦٢	٩٨,٧٨١
١٤٢	-
٤٣٣,١٢٠	٤٣٤,٥٥٧

ذمم الوسطاء
ذمم الكراجات و القطع
ذمم حملة الوثائق
ذمم أخرى

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

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار
١٥٢,٢٥٨	١٩٢,٨١٩
٥٥٧,٥٠٢	٦٤٣,٨٩٣
٧٠٩,٧٦٠	٨٣٦,٧١٢

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١١- ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٦٦,٩٣٦	١٩٩,٣٨٠	رصيد أول الفترة / السنة
(١٣٦,٧٦٨)	(٢٠٠,٩٩٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
١١٠,٠٧٤	٣٦٨,٣٣٥	مصروف ضريبة الدخل للفترة / السنة
(٢١,٨٠٦)	(٩٩,٧٨١)	ضريبة دخل مدفوعة مقدما
٢١٨,٤٣٦	٢٦٦,٩٣٦	رصيد آخر الفترة / السنة

- ملخص ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل :

٣١ آذار ٢٠١٥	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤	
دينار	دينار	
١١٠,٠٧٤	٧٢,٧٧٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
(١,٤٠٨)	(١,٤٠٤)	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٨,٦٦٦	٧١,٣٦٨	

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١١ ، كما وتم تقديم كشوف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ودفع الضرائب المستحقة ، علماً انه لم يتم مراجعتها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

هذا وقد تم تسجيل قضية منع مطالبة لدى محكمة البداية الضريبية بتاريخ ١٧ تشرين الثاني ٢٠١٤ والمقامة من قبل الشركة ضد دائرة ضريبة الدخل والمبيعات والمتعلقة بضريبة المبيعات للفترتين تشرين الثاني و كانون الأول ٢٠١٠ و تشرين الثاني و كانون الأول ٢٠١١ ، هذا وتبلغ قيمة الدعوى ١٥,٠٣٠ دينار وبرأي مستشار الضرائب القانوني انه لا داعي لقيد أي مخصص لقاء هذه القضية .

- لم احساب مخصص ضريبة الدخل لنفسه وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ١٤ لسنة ٢٠١٤ ، هذا وبرأي ادارة الشركة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية قد تطرأ .

ب - موجودات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥			
رصيد بداية الفترة	المبالغ المحررة	المبالغ المضافة	الرصيد في نهاية الفترة	الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٩,٨٨١	-	-	١٠٩,٨٨١	٢٦,٣٧١	٢٦,٣٧١
٢٥٣,١٣١	-	٥,٨٦٧	٢٥٨,٩٩٨	٦٢,١٦٠	٦٠,٧٥٢
٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠
٤١٣,٠١٢	-	٥,٨٦٧	٤١٨,٨٧٩	١٠٠,٥٣١	٩٩,١٢٣

الحسابات المشمولة

موجودات ضريبية مؤجلة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص قضايا

- وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ تم استخدام نسبة ٢٤٪ لاحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

- لم يتم احتساب المطلوبات الضريبية المؤجلة كونها غير مادية و لا تتوقع الادارة الاستفادة منها في المستقبل القريب.

١٢ - مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٢,٧٨٢	٣٠,٩٤٥	مصاريف مستحقة
١,٢٣٠,٩١٢	٩٣٥,٧٢٨	ايرادات مقبوضة مقدماً
-	٤٥,٠٠٠	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٨٧٢,٥٠٥	٨٦٦,٠٨٧	أمانات معيدي التأمين
٧٨,٥٩٦	١٠٣,٣٧٢	أخرى
٢,١٩٤,٧٩٥	١,٩٨١,١٣٢	

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

٢٠١٥	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣١٧,٩٦٤	٢٥٥,٥١٧	الربح للفترة - قائمة (ب)
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
فلس / دينار	فلس / دينار	
- / ٠٤٠	- / ٠٣٢	حصة السهم من ربح الفترة الاساسية والمخفضة

١٤ - النقد وما في حكمه
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢,١٩٧,٤٤٦	٣,١٦٨,٤٧٩
٨٩٥,٧٠٣	١,٠٣٩,٤٢١
(٣٢٥,٠٠٠)	(٣٢٥,٠٠٠)
٢,٧٦٨,١٤٩	٣,٨٨٢,٩٠٠

ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
ينزل: ودائع مرهونة لأمر عطوفة مدير عام هيئة التأمين

١٥ - أرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة . إن جميع ذمم التأمين الممنوحة للأطراف ذات العلاقة تعتبر جيدة ولم يؤخذ لها أي مخصصات .

- فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة خلال الفترة / السنة :

٣١ كانون الأول	٣١ آذار
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٧٥٠,٥٧٠	٦١٦,٢٣١
١٨,١٠٩	٢٠,٦٠٨

عناصر قائمة المركز المالي :
ذمم مدينة
ذمم دائنة .

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٨٣,٧٠١	٣٣١,٦٨٣
٤١,٠٤٤	١٦,٨٧١

عناصر قائمة الدخل :
إيرادات الاقساط المكتتبة
التعويضات المدفوعة

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

للتلاثة اشهر المنتهيه في ٣١ اذار	للتلاثة اشهر المنتهيه في ٣١ اذار
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١١٥,٤٢٣	١٢١,٦٦٧

البيانات
رواتب ومكافآت أخرى

١٦- القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٤٢٩,١٦٧ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ (١,٢٤٣,٤٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) وبراى الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات الوارد في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافي لمواجهة هذه الالتزامات .

هنالك 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 والمتعلق 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 ، صدر حكم بتاريخ ٢٦ حزيران ٢٠١٤ من قبل هيئة التحكيم بإلزام الشركة بالتعويض عن قيمة المطالبات والغرامات المتعلقة بها ، كما وتم رد الدعوى المقامة من قبل الشركة على المقاول . تم الطعن بالقرار الصادر عن هيئة التحكيم وما زالت الدعوى قيد النظر لدى الاستئناف ، وبراى المستشار القانوني لن يترتب على الشركة أية التزامات تتجاوز قيمتها مبلغ ٥٠ - ٦٠ ألف دينار أردني .

١٧- معلومات التوزيع الجغرافي

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ آذار ٢٠١٥		
مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١,٥٩٣,٠١٧	٢٢,٥٣٦,٣٠٩	٢٣,٣١٢,٩٢٩	٢٣,٣٦٩,٦٢٧	داخل المملكة
١,٦٢٣,٣٥٨	٦٨٠,٠٦٦	٦٤١,٦٤٧	٥٨٤,٩٤٩	خارج المملكة
٢٣,٢١٦,٣٧٥	٢٣,٢١٦,٣٧٥	٢٣,٩٥٤,٥٧٦	٢٣,٩٥٤,٥٧٦	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ آذار ٢٠١٥		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٣٤,٥٥٧	٢,٣٠١,٩٩٨	٢٣٣,١٢٠	٢,٦٨٥,٥٥١	حسب القطاع
٤١٤,٥٥٧	١,١٠١,٦٦٨	٢١١,١١٠	١,٦٨٥,٥٥١	المجموع

١٨- التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٢,٠٠٠ دينار ، مقابل تأمينات نقدية بقيمة ٢,٤٠٠ دينار .

١٩- أحداث لاحقة

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ على توزيع ما نسبته ١٠٪ من رأس المال نقداً على المساهمين أي ما يعادل ٨٠٠,٠٠٠ دينار أردني.

