



١٥/٢١٣٠

التاريخ : ٢٨/١٠/٢٠١٥

للاستيفاء
سورية
١٠/١٩

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم بطيه القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
المراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة السادة ديلوبيت اند توش.

واقبلوا فائق الاحترام ،،،

هيام هريش

مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

هيئة الأوراق المالية الدائرة الإدارية / الديوان
٢٩ تموز ٢٠١٥
الرقم التسلسلي: ١٥٧٩٥
الجهة المستلمة: ١٢/١٥

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة
للتسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
مع تقرير المراجعة

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ أيلول ٢٠١٥

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

- | | |
|--------|--|
| ١٠ - ١ | إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة |
|--------|--|

تقرير المراجعة

ع/م ٣٢٩٣٠

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة دلنا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة دلنا للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للتسعة 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 ، فإنها 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 دلنا للتأمين غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة 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 الادارة وبموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات فقط.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢١ تشرين الاول ٢٠١٥

شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

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	إيضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
		دينار	دينار
ودائع لدى البنوك	٤	١١,٤٠٨,٥٣٥	١١,٩٩٧,٤٥٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	٥	١,١٦٠,٣٤٨	١,٠٠٩,٥٠٣
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٦	٧٨١,٠٠٠	١,١٨١,٠٠٠
استثمارات عقارية	٧	٢,٦٢٣,٨٠٣	١,٣٤٠,٨٦٣
مجموع الاستثمارات		١٥,٩٧٣,٦٨٦	١٥,٥٢٨,٨٢١
نقد لدى البنوك		١,٠٩٣,٥٠٨	٦٦٧,٥١٣
شيكات برسم التحصيل		٤٤٣,٦٧٨	٤٤٠,٤٤٣
مديون - صافي	٨	٢,٦٢٨,٨٦٤	٢,٦٠١,٩٩٨
ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي	٩	١٨٧,٤٧٨	٢٠٣,٥١٠
موجودات ضريبية مؤجلة	١٤	١٠٢,٣٤٥	٩٩,١٢٣
ممتلكات ومعدات - صافي	١٠	٣,١١٧,٨٢٨	٣,١٩٩,٦٢٥
موجودات غير ملموسة - صافي		١٢,٩٢٧	١٨,٩٥٠
موجودات أخرى	١١	٣٢٣,٤١١	٤٥٦,٣٩٢
مجموع الموجودات		٢٣,٨٨٣,٧٢٥	٢٣,٢١٦,٣٧٥

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات :

مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٣,٨٨٩,٩٦٩	٤,٠٧٠,٢٠٠
مخصص الادعاءات - صافي	٦,٠٩٥,٣٤٢	٤,٧٠٢,٢٥٣
المخصص الحسابي - صافي	١٢١,٤٠٦	١٠٨,٩٧٤
مجموع مطلوبات عقود التأمين	١٠,١٠٦,٧١٧	٨,٨٨١,٤٢٧
دائنون	١٢	٤٣٤,٥٥٧
ذمم معيدي التأمين الدائنة	١٣	٨٣٦,٧١٢
مخصصات مختلفة		٣٠٣,١٣١
مخصص ضريبة الدخل	١٤	٢٦٦,٩٣٦
مطلوبات أخرى	١٥	١,٩٨١,١٣٢
مجموع المطلوبات		١٢,٧٠٣,٨٩٥

حقوق المساهمين :

رأس المال المصرح به والمدفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	١,٣٩٩,٩٢٩	١,٣٩٩,٩٢٩
احتياطي اختياري	١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨
احتياطي تقييم موجودات مالية	٣٨,١٦٤	(٣٢,٠٣٦)
الارباح المدورة	٣٢٨,٦٣٩	١,١٢٨,٦٣٩
الربح للفترة - قائمة (ب)	٤٨٦,٨٢٩	-
مجموع حقوق المساهمين	١٠,٢٦٩,٥٠٩	١٠,٥١٢,٤٨٠
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٣,٨٨٣,٧٢٥	٢٣,٢١٦,٣٧٥

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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
قائمة الدخل المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

ايضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٤	
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات :				
إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة	٣,٢٥٢,٣٧٦	٣,٣٦٨,٠٨٤	٩,٦٣١,١٢٣	٩,٢٦٥,٧٥٢
إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة	٢٢,٣٧٦	٣٦,٩١٠	١٠٢,٩٢٧	١٠٥,١٢٩
يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة	١,٠١٣,٨٠٩	١,٠٤٢,٢٠٦	٣,١٦٣,٣٠٦	٣,٠٤٢,٢٩١
حصة معيدي التأمينات - الحياة	٩,١٣٨	١٣,٦٤٤	٣٧,١٧٦	٣٣,٠٠٠
صافي الأقساط المكتتبة	٢,٢٥١,٨٠٥	٢,٣٤٩,١٤٤	٦,٥٣٣,٥٦٨	٦,٢٩٥,٥٩٠
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	٤٠,٥٩٥	(٢٤٧,٠٩٩)	١٨٠,٢٣١	(٢٦٩,٧٤٩)
صافي التغير في المخصص الحسابي	٤,٩٧٥	(١٠,٤٩٧)	(١٢,٤٣٢)	(٣٠,٠٢٥)
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	٢,٢٩٧,٣٧٥	٢,٠٩١,٥٤٨	٦,٧٠١,٣٦٧	٥,٩٩٥,٨١٦
إيرادات العمولات	٢١٢,٧٨٨	٢٢٦,٣١٢	٧٢٤,٥٨٩	٦٨٨,١٩٨
خدمة اصدار وثائق التأمين	١٦٠,٥١٥	١٧٧,٧٦١	٥٨٢,٣٢٧	٥١٥,٧٧٣
فوائد دائنة	١٣٣,٨٢٨	١٧٤,٤٨٢	٤٤١,٠٨٤	٥١٨,٠٨٧
عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة	١٣٥	١٦٣	٨,٦٠٣	١١,٠٣٤
من خلال قائمة الدخل الشامل	١٠,٣٤٣	١٩,٦٩٣	٥٣,٤١٤	٦٤,٢٣٣
إيرادات أخرى	٢,٨١٤,٩٨٤	٢,٦٨٩,٩٥٩	٨,٥١١,٣٨٤	٧,٧٩٣,١٤١
مجموع الإيرادات				
التعويضات والخسائر والمصاريف :				
التعويضات المدفوعة	٢,٣٣٤,١٥٣	١,٩٧٣,٥١٦	٦,٥٨٧,٣٣٢	٥,٧٣٠,٩٣٢
يطرح : مستردات تعويضات	٣٨٤,١٣٤	٢٦٨,٠٣٧	١,٠٥٣,٩٦٣	٧٤٣,٢٠٧
حصة معيدي التأمين	٤٠١,٤١١	٣٥٠,٧٧٧	١,٣٥٧,٣٦٢	٩٦١,٧٣٨
صافي التعويضات المدفوعة	١,٥٤٨,٦٠٨	١,٣٥٤,٧٠٢	٤,١٧٦,٠٠٧	٤,٠٢٥,٨٨٧
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٤٤٨,٤٦٩	٤٨٢,٦٠٣	١,٣٩٣,٠٨٩	٦٢٦,٥١٢
نفقات الموظفين الموزعة	١٩٧,٠١٢	٢٠٤,٧١٥	٧٢٣,٣١٢	٦٣٧,٠٢٤
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٧٧,٧٨٧	٩٠,٠٨٦	٢٥٧,٤٨٤	٣٢٢,٤٩٤
أقساط فائض الخسارة	٩٠,١٣٢	٩٨,٧٥٠	١٨٠,٢٦٣	١٩٧,٥٠٠
تكاليف اقتناء وثائق	١٥٩,٦٧٨	١٦١,٦٠١	٤٧٥,١٠٣	٤٣٠,٨٥٦
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات	٩٨,٨٢٥	٦٩,١٤٢	٢٧٠,٣٧١	٢٠٠,٦٣٥
صافي عبء التعويضات	٢,٦٢٠,٥١١	٢,٤٦١,٥٩٩	٧,٤٧٥,٦٢٩	٦,٤٤٠,٩٠٨
نفقات الموظفين غير الموزعة	٤٩,٢٥٣	٥١,١٧٩	١٨٠,٨٢٨	١٥٩,٢٥٦
استهلاكات وإطفاءات	٣٠,٩٧٩	٣١,٤٧٣	٩٣,٠٨٧	٩٠,٦٨٠
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	١٩,٤٤٧	٢٢,٥٢١	٦٤,٣٧١	٨٠,٦٢٣
مخصص تعويض نهاية الخدمة	٥,٤٥٤	٥,٩٠٠	١٧,١٩٠	١٦,٥٦٥
إجمالي المصروفات	١٠٥,١٣٣	١١١,٠٧٣	٣٥٥,٤٧٦	٣٤٧,١٢٤
الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)	٨٩,٣٤٠	١١٧,٢٨٧	٦٨٠,٢٧٩	١,٠٠٥,١٠٩
ضريبة الدخل	٣,٨٢٩	٥٤,٣٦٢	١٩٣,٤٥٠	٢٧٣,٧٤٠
الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)	٨٥,٥١١	٦٢,٩٢٥	٤٨٦,٨٢٩	٧٣١,٣٦٩
حصة السهم من الربح للفترة	١٦		٠,٠٦١	٠,٠٩١

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)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٧٣١,٣٦٩	٤٨٦,٨٢٩	٦٢,٩٢٥	٨٥,٥١١	الربح للفترة - قائمة (ب)
بنود الدخل الشامل :				
١٤,٦٧٩	٧٠,٢٠٠	(١٦,٥٦٣)	٧٣,٥٠٤	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
(٢٩٠)	-	-	-	(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٧٤٥,٧٥٨	٥٥٧,٠٢٩	٤٦,٣٦٢	١٥٩,٠١٥	إجمالي الدخل الشامل - قائمة (د)

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

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)

عصان - الارضين

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مرجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح	احتياطي تقييم موجودات مالية	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	رأس المال المصرح به والمنفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٥١٢,٤٨٠	-	١,١٢٨,٦٣٩	(٣٢,٠٣١)	١٥,٩٤٨	١,٣٩٩,٩٢٩	٨,٠٠٠,٠٠٠
٤٨٦,٨٢٩	٤٨٦,٨٢٩	-	-	-	-	-
٧٠,٢٠٠	-	-	٧٠,٢٠٠	-	-	-
٥٥٧,٠٢٩	٤٨٦,٨٢٩	-	٧٠,٢٠٠	-	-	-
(٨٠,٠٠٠)	-	(٨٠,٠٠٠)	-	-	-	-
١٠,٣٦٩,٥٠٩	٤٨٦,٨٢٩	٣٢٨,٦٣٩	٣٨,١٦٤	١٥,٩٤٨	١,٣٩٩,٩٢٩	٨,٠٠٠,٠٠٠
١٠,٣٦٦,٠٢٤	-	١,١٦١,٨٣٢	(٧٨,٠٠٨)	١٥,٩٤٨	١,٢٦٦,٧٥٢	٨,٠٠٠,٠٠٠
٧٣١,٣٦٩	٧٣١,٣٦٩	-	-	-	-	-
(٢٩٠)	-	(٣٥,٨٣٩)	٣٥,٥٤٩	-	-	-
١٤,٦٧٩	-	-	١٤,٦٧٩	-	-	-
٧٤٥,٧٥٨	٧٣١,٣٦٩	(٣٥,٨٣٩)	٥٠,٢٢٨	-	-	-
(٨٠,٠٠٠)	-	(٨٠,٠٠٠)	-	-	-	-
١٠,٣١١,٧٨٢	٧٣١,٣٦٩	٣٢٥,٩٩٣	(٢٨,٢٨٠)	١٥,٩٤٨	١,٢٦٦,٧٥٢	٨,٠٠٠,٠٠٠

* من أصل الأرباح المدورة مبلغ ١٠٢.٣٤٥ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ مقيد التصرف بها تمثل موجودات ضريبية مؤجلة (١٢٣.٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٢ نيسان ٢٠١٥ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٨٠٠,٠٠٠ دينار أي ما يعادل ١٠٪ من رأس المال.

بلغ الرصيد لاحتياطي تقييم الموجودات المالية ٣٨,١٦٤ دينار يحظر التصرف بمبلغ تعاليمها من الأرباح المدورة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

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

قائمة (هـ)

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ايضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
١,٠٠٥,١٠٩	٦٨٠,٢٧٩		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات لبنود غير نقدية:
٩٠,٦٨٠	٩٣,٠٨٧		استهلاكات واطفاءات
١٦,٥٦٥	١٧,١٩٠		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٢٦٩,٧٤٩	(١٨٠,٢٣١)		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٦٢٦,٥١٢	١,٣٩٣,٠٨٩		صافي مخصص الادعاءات
٣٠,٠٢٥	١٢,٤٣٢		صافي المخصص الحسابي
٢,٠٣٨,٦٤٠	٢,٠١٥,٨٤٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٩٠,٨٧٠)	(٣,٢٣٥)		(الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
٢٨٤,٥٥١	(٢٦,٨٦٦)		(الزيادة) النقص في مدينون
٤٤٥,٦٦٨	١٦,٠٣٢		النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
(١٠٣,٦٨٨)	١٣٢,٩٨١		النقص (الزيادة) في موجودات اخرى
١٤,٤٢٢	(٣٤,٠٦١)		(النقص) الزيادة في الدائون
١٥٦,٤٧٨	(٢٨٧,٣٩٦)		(النقص) الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٨,٧١٤	١٩٥,٦٧٤		الزيادة في مطلوبات اخرى
٢,٧٨٣,٩١٥	٢,٠٠٨,٩٧٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والمخصص المدفوع
-	(٣,٧٦٤)		مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٢٩٨,٩٨٣)	(٣٩٩,٢٨٤)	١٤	ضريبة دخل مدفوعة
٢,٤٨٤,٩٣٢	١,٦٠٥,٩٢٧		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٨,٣١٠,٥١٨)	(٩,٢٨٦,٢٧٧)		ودائع لدى البنوك
(٧٨١,٠٠٠)	-		(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	٦	استحقاق / إطفاء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٧,٥٨٥	(٨٠,٦٤٥)		(شراء) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٩٦,٣٣٧)	(٤,٧٧٧)	١٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
-	(١,٢٨٢,٩٤٠)	٧	(شراء) استثمارات عقارية
-	(٤٩٠)		(شراء) موجودات غير ملموسة
(٨,٥٦٠,٢٧٠)	(١٠,٢٥٥,١٢٩)		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)		ارباح موزعة
(٨٠٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
(٦,٨٧٥,٣٣٨)	(٩,٤٤٩,٢٠٢)		صافي (النقص) في النقد
١٠,٦٢٩,٢٠٣	١٢,٣٣٩,٩٦٨		النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٣,٧٥٣,٨٦٥	٢,٨٩٠,٧٦٦	١٧	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

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 بمعدل 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 بريد ٣٠٥٥ عمان ١١١٨١ - الأردن .
- إن غايات الشركة تعاطي جميع أنواع التأمين لتشمل قطاع التأمينات العامة ويشمل المركبات ، البحري والنقل ، الحريق والأضرار الأخرى ، المسؤولية ، التأمين الطبي ، تأمين الإلتئمان وتأمين الفروع الأخرى والتأمين على الحياة .
- ب - تمت الموافقة على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٥ بموجب قرار مجلس الادارة بتاريخ ٢٠ تشرين الاول ٢٠١٥ .
- ٢ - أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من قبل إدارة التأمين.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة ، وكذلك تم إظهار الموجودات والمطلوبات المالية المتحوط لها بالقيمة العادلة .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرفقة والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .
- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ حيث أن هذه القوائم مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٣ - 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 تقديراتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة وهي متماثلة مع التقديرات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للعام ٢٠١٤ .

٤ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر	ودائع تستحق خلال شهر	داخل الأردن :
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	بنك المال الأردني
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	بنك لبنان والمهجر
٣,٨١٤,٦٤٥	٤,٠٠٧,٥٨٦	٤,٠٠٧,٥٨٦	-	-	بنك سوسيتة جنرال
٢,٦٠٠,٥٠٦	٢,٧٧٩,٨٣١	٢,٧٧٩,٨٣١	-	-	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
٢,٢٧٩,٠٣٦	١,٨٩٩,٤١٤	-	١,٦٩٩,٤١٤	٢٠٠,٠٠٠	
٣,٣٠٣,٢٦٨	٢,٧٢١,٧٠٤	٢,٤٩٨,٨٦٠	-	٢٢٢,٨٤٤	
١١,٩٩٧,٤٥٥	١١,٤٠٨,٥٣٥	٩,٢٨٦,٢٧٧	١,٦٩٩,٤١٤	٤٢٢,٨٤٤	

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٢,٧٥٪ إلى ٤,٨٥٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ .

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ لدى بنك المال الاردني .

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
يتكون هذا البند من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل مصنفة
حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٠٦,٨٤٨	٣٠٧,٨٢٩	داخل الأردن
٣١٤,٨٦٥	٣٢٧,٢٧٧	أسهم مدرجة
٦٢١,٧١٣	٦٣٥,١٠٦	صندوق استثماري*
٣٨٧,٧٩٠	٥٢٥,٢٤٢	خارج الأردن
٣٨٧,٧٩٠	٥٢٥,٢٤٢	أسهم مدرجة
١,٠٠٩,٥٠٣	١,١٦٠,٣٤٨	

* يمثل هذا البند صافي قيمة الاستثمار في صندوق استثماري مدار من قبل بنك المال الاردني ،
حيث بلغت عدد الوحدات المملوكة من قبل الشركة ٣,٠٢٩ وحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

- بلغت توزيعات الارباح النقدية من الاستثمارات اعلاه ٨,٦٠٣ دينار للفترة المنتهية في ٣٠
أيلول ٢٠١٥ (١١,٠٣٤ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤).

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٠٠,٠٠٠	-	داخل الأردن
٧٨١,٠٠٠	٧٨١,٠٠٠	اسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق*
١,١٨١,٠٠٠	٧٨١,٠٠٠	اسناد قرض شركة بنك المال الاردني **

* استحق اسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق بتاريخ ١٠ آب ٢٠١٥ .

** يستحق اسناد 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 .

٧ - استثمارات عقارية

يمثل هذا البند كلفة قطعة أرض تم شراؤها خلال العام ٢٠١١ بمبلغ ١,٣٤٠,٨٦٣ دينار أردني و تم تقييمها خلال العام ٢٠١٣ من قبل ثلاثة مخرمين معتمدين وقد بلغ متوسط تقدير القيمة السوقية لها ١,٥١٥,٨٤٣ دينار ، هذا وقامت الشركة بشراء قطعة أرض خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ بمبلغ ١,٢٨٢,٩٤٠ دينار أردني في منطقة الطنيب من أراضي جنوب عمان .

٨ - مدينون - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٣٩٩,٥٧٧	٢,٤٨٧,٢١٣	ذمم حملة الوثائق
٢٥٥,٠٤٤	١٧٣,٩٢٠	ذمم الوسطاء
٦,٠٥٨	٥,٤٥٦	ذمم الموظفين
٢٣,٣٣٦	٤٤,٢٩٢	ذمم أخرى
٢,٦٨٤,٠١٥	٢,٧١٠,٨٨١	
(٨٢,٠١٧)	(٨٢,٠١٧)	ينزل : مخصص تدني مدينون
٢,٦٠١,٩٩٨	٢,٦٢٨,٨٦٤	صافي مدينون

إن تفاصيل اعمار الذمم هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٨٧٤,٦٤٥	١,٣٣٩,٧٠٦	أقل من ٩٠ يوم
٢٩٤,٣٥٧	٧٩٨,٠١٩	من ٩١ - ١٨٠ يوم
٤٢٨,٤٥٠	٤٩٢,٩١٢	من ١٨١ - ٣٦٠ يوم
٨٦,٥٦٣	٨٠,٢٤٤	أكثر من ٣٦٠ يوم
٢,٦٨٤,٠١٥	٢,٧١٠,٨٨١	

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

٩ - ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٢٧,٨٢٩	١٩١,٣٨٦	شركات التأمين المحلية
٣,٥٤٥	٢٣,٩٥٦	شركات اعادة التأمين الخارجية
٢٣١,٣٧٤	٢١٥,٣٤٢	
(٢٧,٨٦٤)	(٢٧,٨٦٤)	ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
٢٠٣,٥١٠	١٨٧,٤٧٨	

١٠ - ممتلكات ومعدات - صافي
بلغت الاضافات على الممتلكات والمعدات مبلغ ٤,٧٧٧ دينار ولم يكن هنالك أية استبعادات خلال الفترة ، هذا وبلغت الاستهلاكات للفترة مبلغ ٨٦,٥٧٤ دينار .

١١ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
٦٦,٦٤٣	٥٠,٤٥٧
٣,٠٩٠	٣,٣٧٥
٣٨٦,٦٥٩	٢٦٩,٥٧٩
٤٥٦,٣٩٢	٣٢٣,٤١١

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات قابلة للاسترداد
إيرادات مستحقة القبض

١٢ - دائنون
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
٢٣٨,٤٤٨	١٨٨,٥٣٨
٩٧,٣٢٨	٩٣,٥٦٠
٩٨,٧٨١	١١٨,٣٨٠
-	١٨
٤٣٤,٥٥٧	٤٠٠,٤٩٦

ذمم الوسطاء
ذمم الكراجات و القطع
ذمم حملة الوثائق
ذمم أخرى

١٣ - ذمم معيدي التأمين الدائنة
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
١٩٢,٨١٩	١٤٩,٠٤٠
٦٤٣,٨٩٣	٤٠٠,٢٧٦
٨٣٦,٧١٢	٥٤٩,٣١٦

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٤ - ضريبة الدخل
أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
١٩٩,٣٨٠	٢٦٦,٩٣٦
(٢٠٠,٩٩٨)	(٣١٩,٠٤٨)
٣٦٨,٣٣٥	١٩٦,٦٧٢
(٩٩,٧٨١)	(٨٠,٢٣٦)
٢٦٦,٩٣٦	٦٤,٣٢٤

رصيد أول الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصرف ضريبة الدخل للفترة / السنة
ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
رصيد آخر الفترة / السنة

- ملخص ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٧٧,٧١٦	١٤٦,١٧٨	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
-	٥٠,٤٩٤	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٣,٩٧٦)	(٣,٢٢٢)	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٧٣,٧٤٠	١٩٣,٤٥٠	

- 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 أنه 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 وكانون الأول ٢٠١٠ وتشرين الثاني وكانون الأول ٢٠١١ ، هذا وتبلغ قيمة الدعوى ١٥,٠٣٠ دينار ، هذا وقد صدر قرار عن محكمة البداية الضريبية بإلغاء كامل قيمة الضرائب موضوع الدعوى والقضية حالياً منظورة لدى محكمة الإستئناف ، وبرأي مستشار الضرائب القانوني أنه لا داعي لقيد أي مخصص لقاء هذه القضية .

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ ، هذا وبرأي إدارة 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 كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ أيلول ٢٠١٥				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة	الحسابات المشمولة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٦,٣٧١	٢٦,٣٧١	١٠٩,٨٨١	-	-	١٠٩,٨٨١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٠,٧٥٢	٦٣,٩٧٤	٢٦٦,٥٥٧	١٧,١٩٠	(٣,٧٦٤)	٢٥٣,١٣١	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠	مخصص قضايا
٩٩,١٢٣	١٠٢,٣٤٥	٤٢٦,٤٣٨	١٧,١٩٠	(٣,٧٦٤)	٤١٣,٠١٢	

- وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ تم استخدام نسبة ٢٤٪ لاحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

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

١٥ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
٩٣٥,٧٢٨	١,٢٠٢,٣٦٦
٨٦٦,٠٨٧	٩١٠,٠٠١
٣٠,٩٤٥	١٦,٣٩٠
٤٥,٠٠٠	-
١٠٣,٣٧٢	٤٨,٠٤٩
١,٩٨١,١٣٢	٢,١٧٦,٨٠٦

إيرادات مقبوضة مقدماً
أمانات معيدي التأمين
مصاريف مستحقة
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
أخرى

١٦ - حصة السهم من الربح للفترة

يتم احتساب الربح للسهم الواحد بقسمة الربح للفترة على المعدل المرجح لعدد الاسهم خلال الفترة وبيانه كما يلي :

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٧٣١,٣٦٩	٤٨٦,٨٢٩
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
- / ٠.٩١	- / ٠.٦١

الربح للفترة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم

حصة السهم من ربح الفترة - دينار

١٧ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
٣,١٠٥,٣٤٢	٢,١٢٢,٢٥٨
٩٧٣,٥٢٣	١,٠٩٣,٥٠٨
(٣٢٥,٠٠٠)	(٣٢٥,٠٠٠)
٣,٧٥٣,٨٦٥	٢,٨٩٠,٧٦٦

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

١٨ - المعاملات مع اطراف 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 :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧٥٠,٥٧٠	٣٤٠,٧٦٦	عناصر قائمة المركز المالي :
١٨,١٠٩	٥٦,٥٦٨	ذمم مدينة
		ذمم دائنة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٠٧,٩٤٨	٣٣٢,٥٦٨	عناصر قائمة الدخل :
٢١٠,٠٥١	١١٤,٢٩٥	ايرادات الاقساط المكتتبة
		التعويضات المدفوعة

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٢٦,٢١٩	٤٦٠,٣١٢	البيانات
		رواتب ومكافآت أخرى

١٩ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٤٢٤,٩٦٧ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (١,٢٤٣,٤٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول 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 المقاوله تمت المصالحة على جزء من الدعوى المتعلق بقيمة الاعمال المنجزة وبقي الخلاف فيما يتعلق بمطالبات التأخير والتمثلة بمطالبة المقاول للشركة بالتعويض عن التأخير ومطالبة الشركة له بالغرامات الناشئة عن التأخير في التسليم وبعض البنود الخلافية وصدر حكم بتاريخ ٢٦ حزيران ٢٠١٤ من قبل هيئة التحكيم بإلزام الشركة بالتعويض عن قيمة المطالبة والغرامات والمصاريف المرتبطة 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 ، وبرأي المستشار القانوني للشركة لن يترتب على الشركة أية التزامات تتجاوز قيمتها مبلغ ٥٠ - ٦٠ ألف دينار أردني .

٢٠ - التزامات ممكن أن تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٢,٠٠٠ دينار وتأميناتها النقدية ٢,٤٠٠ دينار .

٢١ - معلومات التوزيع الجغرافي

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ أيلول ٢٠١٥		
مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	مطلوبات وحقوق المساهمين	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١,٥٩٣,٠١٧	٢٢,٥٣٦,٣٠٩	٢٢,٥٢٢,١٤٤	٢٣,٠١٧,٠٨٨	داخل المملكة
١,٦٢٣,٣٥٨	٦٨٠,٠٦٦	١,٣٦١,٥٨١	٨٦٦,٦٣٧	خارج المملكة
٢٣,٢١٦,٣٧٥	٢٣,٢١٦,٣٧٥	٢٣,٨٨٣,٧٢٥	٢٣,٨٨٣,٧٢٥	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ أيلول ٢٠١٥		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	حسب القطاع
٤٣٤,٥٥٧	٢,٦٠١,٩٩٨	٤٠٠,٤٩٦	٢,٦٢٨,٨٦٤	القطاع الخاص
٤٣٤,٥٥٧	٢,٦٠١,٩٩٨	٤٠٠,٤٩٦	٢,٦٢٨,٨٦٤	المجموع

٢٢ - مستويات القيمة العادلة
أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمخالفات المستخدمة).

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة		القيمة العادلة		القيمة العادلة	
	٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤	مستوى القيمة	طريقة التقييم	مخالفات هامة	العلاقة بين المخالفات الهامة
دين						
دين						
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١,١٦٠,٣٤٨	١,٠٠٩,٥٠٣	المستوى الأول	الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة						
استناد قرض	٧٨١,٠٠٠	١,١٨١,٠٠٠	المستوى الأول	الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
المجموع	١,٩٤١,٣٤٨	٢,١٩٠,٥٠٣				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال كل من التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية المرجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة التقديرية للبيود المبينة أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود إما لاستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعكس تسعيرها خلال العام.

مستوى القيمة	٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣٠ أيلول ٢٠١٥		القيمة التقديرية	
	القيمة العادلة	دين	القيمة العادلة	دين	القيمة التقديرية	دين
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة						
ودائع لدي البنوك	١٢,٣٥٥,٦٥٤	١١,٩٩٧,٤٥٥	١١,٦٧٣,٧١٧	١١,٤٠٨,٥٣٥		
استثمارات عقارية	١,٥١٥,٨٤٣	١,٣٤٠,٨٦٣	٢,٧٩٨,٧٨٣	٢,٦٢٣,٨٠٣		
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	١٣,٨٧١,٤٩٧	١٣,٣٣٨,٣١٨	١٤,٤٧٢,٥٠٠	١٤,٠٣٢,٣٣٨		

للبيود المبينة أعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الائتمان لدى الأطراف التي يتم التعامل معها.