

١٦/٢٤٤٠

للسيد

* يرحمة عماد

* السيد عمر

التاريخ : ٢٠١٦/١٠/٣٠

هيئة الأوراق المالية
السلطة الادارية / الديوان
٢١ تموز ٢٠١٦
رقم القيد : ١٠٩٣١
١٢ / ١٢ / ٢٠١٦

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم بطيه القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
المراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة السادة ديلوبيت اند 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
للتسعة أشهر المنتهية
في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
مع تقرير المراجعة

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ أيلول ٢٠١٦

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
ب	قائمة الدخل المرحلية الموجزة
ج	قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة
د	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
هـ	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

١ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
--------	--

تقرير المراجعة

ع م / ٣٢٩٣٠

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

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة لشركة دلتا للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الاخر 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 دلتا 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
ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
محاسبين قانونيين
مجلس التدقيق
شفيق كميل بطشون
إجازة رقم (٧٤٠)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ تشرين الأول ٢٠١٦

قائمة (أ)

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الموجودات	إيضاح	٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (مدققة)
ودائع لدى البنوك		دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٤	١١,١٧٠,٥٧٩	١٢,٢٢٥,٩٩٤
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٥	١,٢٠٥,٢٦٧	١,٠٧٦,٤٠٩
إستثمارات عقارية	٦	١,٥٣٢,١٨٠	٧٨١,٠٠٠
مجموع الاستثمارات	٧	٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٦٢٣,٨٠٣
		١٦,٥٣١,٨٢٩	١٦,٧٠٧,٢٠٦
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٨٥٦,٠٨١	٩٧٥,٧٧٤
شيكات برسم التحصيل		٤٤٢,٥٩٠	٤٧٤,٢٣٧
مديون - صافي	٨	٢,١٤٩,٠٩٤	٢,٦٨٧,١٩٢
ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي	٩	٧٣٥,٩١١	٥٣٤,٠٩٨
موجودات ضريبية مؤجلة	١٤/ب	٣٥٠,٣٧٨	٣٦٥,٤٠٢
ممتلكات ومعدات - صافي	١٠	٣,٠٦٣,٧٩٥	٣,١٠٨,٨٧٤
موجودات غير ملموسة - صافي		٨,٩٠٢	١٠,٧٦١
موجودات أخرى	١١	٣٢٢,٧٩٠	٤٧٢,٥٠٠
مجموع الموجودات		٢٤,٤٦١,٣٧٠	٢٥,٣٣٦,٠٤٤

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات	المطلوبات وحقوق المساهمين
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٤,٤٠٦,١٢٠
مخصص العجز في الأقساط - صافي	٥٠,٠٠٠
مخصص الادعاءات - صافي	٦,٢٢٦,٤٠٢
المخصص الحسابي - صافي	١١٨,٨٠٤
مجموع مطلوبات عقود التأمين	١٠,٨٠١,٣٢٦
دائنون	٤٠٢,٦٩٧
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٩٨٢,١٣٨
مخصصات مختلفة	٣٣٨,٣٧٦
مخصص ضريبة الدخل	٥٣,٩٤٩
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١١,٢٩٨
مطلوبات أخرى	١,٩٤٠,٣٨١
مجموع المطلوبات	١٣,٩٨٩,٨٨٢

حقوق المساهمين	حقوق المساهمين
رأس المال المصرح به والمدفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠
احتياطي اجباري	١,٤٧٨,٣٦٢
احتياطي اختياري	١٥,٩٤٨
احتياطي تقييم الموجودات المالية	٢١,٩٢١
الارباح المدورة	٥٠٢,٣٣٩
صافي الربح للفترة - قائمة (ب)	٥٣٩,١٨٣
مجموع حقوق المساهمين	١٠,٤٧١,٤٨٨
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٤,٤٦١,٣٧٠

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦		ايضاح
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩,٦٣١,١٢٣	٩,٣٣٥,٥٣١	٣,٢٥٢,٣٧٦	٣,٣٢٢,٣٨٥	الإيرادات :
١٠٢,٩٢٧	٤٩,٩٤٣	٢٢,٣٧٦	١٨,١٢٦	إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
٣,١٦٣,٣٠٦	٢,٨١٧,٦٤٦	١,٠١٣,٨٠٩	٩٤٤,٠٦٣	إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
٣٧,١٧٦	٢٩,٨٨٦	٩,١٣٨	١٤,٨١٤	يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
٦,٥٣٣,٥٦٨	٦,٥٣٧,٩٤٢	٢,٢٥١,٨٠٥	٢,٣٨١,٦٣٤	حصة معيدي التأمينات - الحياة
١٨٠,٢٣١	٢٦٨,٤٧٢	٤٠,٥٩٥	(٢٨,٥٠٢)	صافي الأقساط المكتتبة
-	٣٧,٥٠٠	-	١٢,٥٠٠	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
(١٢,٤٣٢)	١٨,٤٧٦	٤,٩٧٥	٣,٥٦٨	صافي التغير في مخصص العجز في الأقساط
٦,٧٠١,٣٦٧	٦,٨٦٢,٣٩٠	٢,٢٩٧,٣٧٥	٢,٣٦٩,٢٠٠	صافي التغير في المخصص الحسابي
٧٢٤,٥٨٩	٦٣٠,٠٣١	٢١٢,٧٨٨	١٦١,٩٩٢	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٥٨٢,٣٢٧	٢٣١,٣٨٤	١٦٠,٥١٥	٦٨,٨٧٠	إيرادات العمولات
٤٤١,٠٨٤	٤١١,٥٤٣	١٣٣,٨٢٨	١٤٢,٨٦٥	خدمة اصدار وثائق التأمين
				فوائد دائنة
٨,٦٠٣	١٥,٠٩٧	١٣٥	١٣٦	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة
٥٣,٤١٤	٨٤,٦٨٦	١٠,٣٤٣	١٥,٤٦٢	من خلال قائمة الدخل الشامل
٨,٥١١,٣٨٤	٨,٢٣٥,١٣١	٢,٨١٤,٩٨٤	٢,٧٥٨,٥٢٥	إيرادات أخرى
				مجموع الإيرادات
٦,٥٨٧,٣٣٢	٨,٠٤٤,٧٠٢	٢,٣٣٤,١٥٣	٢,٤٩٣,٩١٨	التعويضات والخسائر والمصاريف :
١,٠٥٣,٩٦٣	١,٠٣٩,٩٦٧	٣٨٤,١٣٤	٤٠٤,٨٦٩	التعويضات المدفوعة
١,٣٥٧,٣٦٢	١,٥٧٤,٧٧٥	٤٠١,٤١١	٥٠٩,٨٠٨	يطرح : مستردات تعويضات
٤,١٧٦,٠٠٧	٥,٤٢٩,٩٦٠	١,٥٤٨,٦٠٨	١,٥٧٩,٢٤١	حصة معيدي التأمين
١,٣٩٣,٠٨٩	(٦٢,١٠٧)	٤٤٨,٤٦٩	١٩٧,٩٥٠	صافي التعويضات المدفوعة
٧٢٣,٣١٢	٧٣٩,٣١١	١٩٧,٠١٢	٢٤٧,٢٤٥	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢٥٧,٤٨٤	٣٠٣,١٨٢	٧٧,٧٨٧	١١٦,٩٥٨	نفقات الموظفين الموزعة
١٨٠,٢٦٣	٢١٠,٦٠٠	٩٠,١٣٢	٨٩,٨٨٢	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٤٧٥,١٠٣	٣٧٠,٦٢٧	١٥٩,٦٧٨	١٢٧,٩٦٦	أقساط فائض الخسارة
٢٧٠,٣٧١	٢٠٣,٩٣٧	٩٨,٨٢٥	٧٢,٥٢٣	تكاليف اقتناء وثائق
٧,٤٧٥,٦٢٩	٧,١٩٥,٥١٠	٢,٦٢٠,٥١١	٢,٤٣١,٧٦٥	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
				صافي عبء التعويضات
١٨٠,٨٢٨	١٨٤,٨٢٨	٤٩,٢٥٣	٦١,٨١١	نفقات الموظفين غير الموزعة
٩٣,٠٨٧	٩٧,٩٠٨	٣٠,٩٧٩	٣٥,٠٧١	استهلاكات واطفاءات
٦٤,٣٧١	٧٥,٧٩٥	١٩,٤٤٧	٢٩,٢٤٠	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
-	١٢,٣٥٣	-	١,٢١٤	مخصص التدني في ذمم معيدي التأمين
١٧,١٩٠	١٦,٣٦٤	٥,٤٥٤	٥,٤٣٩	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٥٥,٤٧٦	٣٨٧,٢٤٨	١٠٥,١٣٣	١٣٢,٧٧٥	إجمالي المصروفات
٦٨٠,٢٧٩	٦٥٢,٣٧٣	٨٩,٣٤٠	١٩٣,٩٨٥	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(١٩٣,٤٥٠)	(١١٣,١٩٠)	(٣,٨٢٩)	(٤٦,٨١٣)	ضريبة الدخل
٤٨٦,٨٢٩	٥٣٩,١٨٣	٨٥,٥١١	١٤٧,١٧٢	صافي الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
٠,٠٦١	٠,٠٦٧			حصة السهم من الربح للفترة

قائمة (ج)

شركة دلتا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة الدخل الشامل الاخر المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٨٦,٨٢٩	٥٣٩,١٨٣	٨٥,٥١١	١٤٧,١٧٢

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل الاخر:

بنود لن يتم تحويلها لاحقاً الى الأرباح او الخسائر

٧٠,٢٠٠	(٨٦,٢٦٥)	٧٣,٥٠٤	(٥٤,٩٧٠)	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
-	٤١,٣٤٣	-	-	أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٥٥٧,٠٢٩	٤٩٤,٢٦١	١٥٩,٠١٥	٩٢,٢٠٢	إجمالي الدخل الشامل الاخر - قائمة (د)

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

بلغ الرصيد السالب لإحتياطي تقييم الموجودات المالية ٦٤,٣٤٤ دينار يحظر التصرف بمبلغ معادل لها من الأرباح المدورة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية .

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٨٠,٢٧٩	٦٥٢,٣٧٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات لبنود غير نقدية:
٩٣,٠٨٧	٩٧,٩٠٨	استهلاكات واطفاءات
-	١٢,٣٥٣	مخصص تدني ذمم معيدي التأمين
١٧,١٩٠	١٦,٣٦٤	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	(٦٩٠)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(١٨٠,٢٣١)	(٢٦٨,٤٧٢)	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
١,٣٩٣,٠٨٩	(٦٢,١٠٧)	صافي مخصص الادعاءات
-	(٣٧,٥٠٠)	صافي مخصص العجز في الأقساط
١٢,٤٣٢	(١٨,٤٧٦)	صافي المخصص الحسابي
٢,٠١٥,٨٤٦	٣٩١,٧٥٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٣,٢٣٥)	٣١,٦٤٧	النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(٢٦,٨٦٦)	٥٣٨,٠٩٨	النقص (الزيادة) في مدينون
١٦,٠٣٢	(٢١٤,١٦٦)	(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
١٣٢,٩٨١	١٤٩,٧١٠	النقص في موجودات أخرى
(٣٤,٠٦١)	(١٨٧,٧٨١)	(النقص) في الدائنون
(٢٨٧,٣٩٦)	٣,٨٨٧	الزيادة (النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
١٩٥,٦٧٤	(١٩٢,٤٣٠)	(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
٢,٠٠٨,٩٧٥	٥٢٠,٧١٨	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة والمخصص المدفوع
(٣,٧٦٤)	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة المدفوع
(٣٩٩,٢٨٤)	(٨٠,٥٨٦)	ضريبة دخل مدفوعة
١,٦٠٥,٩٢٧	٤٤٠,١٣٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٩,٢٨٦,٢٧٧)	(٩,١٤٥,٦٠٧)	ودائع لدى البنوك
-	(٧٥١,١٨٠)	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٠٠,٠٠٠	-	استحقاق / إطفاء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٨٠,٦٤٥)	(٤١٢,٩٤٣)	(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	٢٣٩,١٦٣	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٧٧٧)	(٤٨,٣٨٦)	(شراء) ممتلكات ومعدات
-	٧٨٦	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٢٨٢,٩٤٠)	-	(شراء) استثمارات عقارية
(٤٩٠)	(٢,٦٨٠)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(١٠,٢٥٥,١٢٩)	(١٠,١٢٠,٨٤٧)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٨٠٠,٠٠٠)	(٦٤٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
(٨٠٠,٠٠٠)	(٦٤٠,٠٠٠)	صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
(٩,٤٤٩,٢٠٢)	(١٠,٣٢٠,٧١٥)	صافي (النقص) في النقد
١٢,٣٣٩,٩٦٨	١٢,٨٧٦,٧٦٨	النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٢,٨٩٠,٧٦٦	٢,٥٥٦,٠٥٣	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
- ١ - 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 ٣٠ أيلول ٢٠١٦ بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ تشرين الأول ٢٠١٦.
- ٢ - أسس اعداد القوائم المالية
- 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 باستثناء 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 ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.
- لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ 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 ٢٠١٥ باستثناء أثر المعايير والتعديلات التالية والتي اصبحت نافذة اعتبارا من الاول من كانون الثاني ٢٠١٦ :

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤): حسابات التأجيل التنظيمية.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض القوائم المالية والمتعلقة بالمبادرة بالافصاح.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الاتفاقيات المشتركة والمتعلقة بالمعالجة المحاسبية لشراء الحصة في العمليات المشتركة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) الموجودات غير الملموسة: توضيح للطرق المحاسبية المقبولة للاستهلاك والإطفاء.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): الممتلكات والالات والمعدات و معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: النباتات المنتجة .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧): القوائم المالية المنفصلة ، السماح للمنشآت بتسجيل الاستثمارات في الشركات التابعة ، المشاريع المشتركة والشركات الزميلة اما بالكلفة وفقا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) او باستخدام طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة .
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): القوائم المالية الموحدة والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الافصاح عن الحصة في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة ، والمتعلقة بتطبيق الاستثناء من التوحيد في الشركات الاستثمارية .
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٢-٢٠١٤ والتي تغطي التعديلات الحاصلة على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٥) و (٧) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١٩) و (٣٤) .

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

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 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 .

نعتقد أن تقدير اتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة وهي متماثلة مع التقديرات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة للعام ٢٠١٥ .

٤- ودائع لدى البنوك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	ودائع تستحق تستحق لأكثر من شهر وتحتى تسعة شهر	ودائع تستحق تستحق لأكثر من شهر وتحتى تسعة شهر	ودائع تستحق تستحق لأكثر من شهر وتحتى تسعة شهر	داخل الأردن :
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	بنك المال الأردني
٤,٠٠٧,٥٨٦	٢,٩١٣,٣٨٧	٢,٩١٣,٣٨٧	-	-	بنك لبنان والمهجر
٢,٧٧٩,٨٣١	٢,٩٩٧,٩٠٢	٢,٩٩٧,٩٠٢	-	-	بنك سوسيتة جنرال
٢,٣١٤,٨٤٦	٢,٠٢٤,٩٧٢	-	١,٨٢٤,٩٧٢	٢٠٠,٠٠٠	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
٣,١٢٣,٧٣١	٣,٢٣٤,٣١٨	٣,٢٣٤,٣١٨	-	-	
١٢,٢٢٥,٩٩٤	١١,١٧٠,٥٧٩	٩,١٤٥,٦٠٧	١,٨٢٤,٩٧٢	٢٠٠,٠٠٠	

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٢٥٪ الى ٤,٢٥٪ خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ .

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ لدى بنك المال الأردني .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	داخل الأردن
دينار	دينار	أسهم مدرجة صندوق استثماري*
٣٠٨,٨٧٠	٣٠٦,١٢١	
٣٢٩,٩٥٥	٣٣٨,٦٢١	
٦٣٨,٨٢٥	٦٤٤,٧٤٢	
٤٣٧,٥٨٤	٢٥٠,٩٣١	خارج الأردن
-	٣٠٩,٥٩٤	أسهم مدرجة صندوق استثماري**
٤٣٧,٥٨٤	٥٦٠,٥٢٥	
١,٠٧٦,٤٠٩	١,٢٠٥,٢٦٧	

* 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 ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

** يمثل هذا البند صافي قيمة الاستثمار في صندوق استثماري مدار من قبل شركة جلف كابيتال والمؤسسة في جزر كايمان ، حيث قامت الشركة خلال العام ٢٠١٥ بتوقيع إتفاقية مع شركة جلف كابيتال للإستثمار في إحدى صناديقها المدارة بقيمة ١,٤ مليون دولار أمريكي أي ما يعادل ٩٩٤ ألف دينار أردني ، هذا و يمثل المبلغ ٣٠٩,٥٩٤ دينار القيمة المستثمر بها بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة .

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 الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
-	٧٥١,١٨٠	داخل الأردن
٧٨١,٠٠٠	٧٨١,٠٠٠	سندات حكومة المملكة الاردنية الهاشمية *
٧٨١,٠٠٠	١,٥٣٢,١٨٠	أسناد قرض شركة بنك المال الاردني **

* تستحق سندات حكومة المملكة الاردنية الهاشمية بالدولار الامريكي بتاريخ ٢٩ كانون الثاني ٢٠٢٦ وهي ذات عائد ثابت وبسعر فائدة ٦,١٢٥ ٪ تدفع على قسطين في كل من ٢٩ كانون الثاني و ٢٩ تموز من سنوات عمر السند .

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

٧ - استثمارات عقارية
يمثل هذا البند كلفة قطعة ارض تم شراؤها خلال العام ٢٠١١ بقيمة ١,٣٤٠,٨٦٣ دينار أردني بالإضافة الى قطعة أرض تم شراؤها خلال العام ٢٠١٥ بقيمة ١,٢٨٢,٩٤٠ دينار أردني ، وتم تقييم قطعتي الارض خلال العام ٢٠١٥ من قبل ثلاثة مخمنين معتمدين وفقا للتعليمات والقرارات الصادرة عن إدارة التأمين (هيئة التأمين الأردنية سابقاً) وقد بلغ متوسط تقدير القيمة السوقية لهم ١,٥٢٥,٢٨١ دينار و ١,٣٨٤,٧٧٧ دينار على التوالي.

٨ - مدينون - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
٢,٤٨٠,٣١٩	١,٨٩٥,٢٠٢
٢٣٧,٨٠٢	٢٩٥,٤٣٤
٥,٢٢٥	٧,٥٧٦
٤٥,٨٦٣	٣٢,٨٩٩
٢,٧٦٩,٢٠٩	٢,٢٣١,١١١
(٨٢,٠١٧)	(٨٢,٠١٧)
٢,٦٨٧,١٩٢	٢,١٤٩,٠٩٤

ذمم حملة البوالص
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم أخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون *
صافي مدينون

إن تفاصيل اعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
١,٦٤٥,٣٧١	٧٩٦,٤٨٣
٥٣٣,٤٥٦	٥١٧,٨٨٠
٤٩٦,١١١	٨٣٥,٠٦٢
٩٤,٢٧١	٨١,٦٨٦
٢,٧٦٩,٢٠٩	٢,٢٣١,١١١

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 .

٩ - ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
٥٦٠,٢٣٢	٥٤٢,٠١٣
١,٧٣٠	٢٣٤,١١٥
٥٦١,٩٦٢	٧٧٦,١٢٨
(٢٧,٨٦٤)	(٤٠,٢١٧)
٥٣٤,٠٩٨	٧٣٥,٩١١

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين

إن الحركة الحاصلة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
٢٧,٨٦٤	٢٧,٨٦٤
-	١٢,٣٥٣
٢٧,٨٦٤	٤٠,٢١٧

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

١٠ - ممتلكات ومعدات - صافي
بلغت الاضافات على الممتلكات و المعدات ٤٨,٣٨٦ دينار وبلغت صافي القيمة الدفترية للاستبعادات ٩٦ دينار خلال الفترة .

١١ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
١٤,٠١٥	٥٠,٩٧٠
٣,٣٧٥	١,٧٧٧
٤٥٥,١١٠	٢٧٠,٠٤٣
٤٧٢,٥٠٠	٣٢٢,٧٩٠

مصاريف مدفوعة مقدما
تأمينات قابلة للاسترداد
إيرادات مستحقة القبض

١٢ - دائنون
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
٤٥٥,٩٠٦	٢١٩,٩٢٢
٤٧,٩٤١	٢٨,٨٤٧
١٣٦,٦٣١	٢٠٣,٩٢٨
٦٤٠,٤٧٨	٤٥٢,٦٩٧

ذمم الوسطاء
ذمم الكراجات و القطع
ذمم حملة الوثائق

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
٢٠٦,١٥٨	١٩٣,٢٦٧
٧٧٢,٠٩٣	٧٨٨,٨٧١
٩٧٨,٢٥١	٩٨٢,١٣٨

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 ٢٠١٥	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦
دينار	دينار
٢٦٦,٩٣٦	٢٥,٠٧١
(٣١٩,٠٤٧)	(٥٧,٢٠١)
١٥٨,٣٣٨	١٠٩,٤٦٤
(٨١,١٥٦)	(٢٣,٣٨٥)
٢٥,٠٧١	٥٣,٩٤٩

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

- ملخص ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل :

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٤٦,١٧٨	١٠٩,٤٦٤	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٥٠,٤٩٤	-	ضريبة الدخل المستحقة عن سنة سابقة
(٣,٢٢٢)	١٥,٠٢٤	اطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
	(١١,٢٩٨)	مطلوبات ضريبية مؤجلة
١٩٣,٤٥٠	١١٣,١٩٠	

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، هذا وقد تم تقديم إقرار ضريبة الدخل لسنة ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات لغاية تاريخه .

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 ، وقد صدر قرار عن محكمة التمييز الاردنية بتاريخ ١٧ نيسان ٢٠١٦ بإلغاء كامل قيمة الضرائب موضوع الدعوى و رد التمييز شكلاً و موضوعاً.

- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ ، هذا وبرأي ادارة الشركة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المحلية الموجزة كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية قد تطرأ.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣٠ أيلول ٢٠١٦		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦		
الضريبة المؤجلة	دينار	الضريبة المؤجلة	دينار	الرصيد في نهاية الفترة	دينار	المبالغ المضافة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦,٣٧١	٢٩,٣٣٦	١٢٢,٢٣٤	١٢,٣٥٣	-	١٠٩,٨٨١	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦٥,٢٨٣	٦٩,٢١٠	٢٨٨,٣٧٦	١٦,٣٦٤	-	٢٧٢,٠١٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠	مخصص قضايا
٢٤٩,٧٤٨	٢٣٦,٨٣٢	٩٨٦,٨٠٠	-	٥٣,٨١٤	١,٠٤٠,٦١٤	مخصص الادعاءات غير المبلغة
١٢,٠٠٠	٣,٠٠٠	١٢,٥٠٠	-	٣٧,٥٠٠	٥٠,٠٠٠	مخصص العجز في الاقساط
٣٦٥,٤٠٢	٣٥٠,٣٧٨	١,٤٥٩,٩١٠	٢٨,٧١٧	٩١,٣١٤	١,٥٢٢,٥٠٧	

ج - مطلوبات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦				الحسابات المشمولة فرق إستهلاك ممتلكات ومعدات
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١١,٢٩٨	-	-	-	(٤٧,٠٧٥)	٤٧,٠٧٥	
١١,٢٩٨	-	-	-	(٤٧,٠٧٥)	٤٧,٠٧٥	

- بناءً على تقديرات الإدارة تم عكس المطلوبات الضريبية المؤجلة كونها غير مادية و لا تتوقع الإدارة الاستفادة منها في المستقبل القريب.
- وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ تم استخدام نسبة ٢٤٪ لاحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .
- هذا و برأي ادارة الشركة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية قد تطرأ.

١٥ - مطلوبات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦	مصاريف مستحقة اقساط غير مستحقة مكافاة اعضاء مجلس الادارة امانات معيدي التأمين أخرى
دينار	دينار	
٤٠,٤٧٢	٤٤,٥٣٧	
٩٠٢,٠٤٨	٨٠٤,١٦٩	
٤٥,٠٠٠	-	
٨٩٥,٢٣١	٨٤٥,٣٤٦	
٥٧,٦٣٠	٥٣,٨٩٩	
١,٩٤٠,٣٨١	١,٧٤٧,٩٥١	

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 ايلول ٢٠١٥	للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٦	الربح للفترة - قائمة (ب) المتوسط المرجح لعدد الأسهم
دينار	دينار	
٤٨٦,٨٢٩	٥٣٩,١٨٣	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	
- /٠.٦١	- /٠.٦٧	حصة السهم من ربح الفترة - دينار

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

٣٠ ايلول ٢٠١٥	٣٠ ايلول ٢٠١٦	ودائع تستحق خلال ثلاثة اشهر نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك ينزل : ودائع مرهونة لامر عطوفة مدير عام هيئة التأمين
دينار	دينار	
٢,١٢٢,٢٥٨	٢,٠٢٤,٩٧٢	
١,٠٩٣,٥٠٨	٨٥٦,٠٨١	
(٣٢٥,٠٠٠)	(٣٢٥,٠٠٠)	
٢,٨٩٠,٧٦٦	٢,٥٥٦,٠٥٣	

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 ٢٠١٥	٣٠ أيلول ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٩٣٧,٧٠٨	٣٧٤,٨٦٢	عناصر قائمة المركز المالي :
٤٤,٧٩٦	٩,٠٦١	ذمم مدينة
		ذمم دائنة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٣٣٢,٥٦٨	٤٠٦,٧١٠	عناصر قائمة الدخل :
١١٤,٢٩٥	١٣٠,٠٤٩	إيرادات الاقساط المكتتبة
		التعويضات المدفوعة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	البيانات
٤٦٠,٣١٢	٤٣٦,٨٨٢	رواتب ومكافآت أخرى

١٩ - معلومات التوزيع الجغرافي

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣٠ أيلول ٢٠١٦		
مطلوبات وحقوق	موجودات	مطلوبات وحقوق	موجودات	
المساهمين	المساهمين	المساهمين	المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,٣٣٧,١١٢	٢٤,٥١٩,٥٩٩	٢٢,٦٨٤,٩٠٦	٢٣,٠٧٦,٣٨٦	داخل المملكة
١,٩٩٨,٩٣٢	٨١٦,٤٤٥	١,٧٧٦,٤٦٤	١,٣٨٤,٩٨٤	خارج المملكة
٢٥,٣٣٦,٠٤٤	٢٥,٣٣٦,٠٤٤	٢٤,٤٦١,٣٧٠	٢٤,٤٦١,٣٧٠	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣٠ أيلول ٢٠١٦		حسب القطاع القطاع الخاص المجموع
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٤٠,٤٧٨	٢,٦٨٧,١٩٢	٤٥٢,٦٩٧	٢,١٤٩,٠٩٤	
٦٤٠,٤٧٨	٢,٦٨٧,١٩٢	٤٥٢,٦٩٧	٢,١٤٩,٠٩٤	

٢٠ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٥٤٤,٤٥٣ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ (١,٨٦١,٨١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥) وبرأي الإدارة ومحامي الشركة ان مخصص الادعاءات الوارد في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافي لمواجهة هذه الالتزامات .

٢١ - 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 ١,٨٠٠ دينار .

- هنالك التزامات مقابل استثمار في الصناديق الاستثمارية لشركة جلف كابيتال بمبلغ ٦٨٤,٤٠٦ دينار.

٢٢ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :
أن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة متقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجداول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمخالفات المستخدمة) .

	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية	
	٣٠ أيلول	٣١ كانون الأول	٢٠١٥	٢٠١٦
العلاقة بين المخالفات الهامة	مخالفات هامة	طريقة التقييم	مستوى القيمة	دينار
غير الملموسة والقيمة العادلة	غير ملموسة	والمخالفات المستخدمة	العدالة	دينار
لا ينطبق	لا ينطبق	الاسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الاول	٥٥٧,٠٥٢
لا ينطبق	لا ينطبق	القيمة العادلة	المستوى الثاني	٦٤٨,٢١٥
				١,٢٠٥,٢٦٧
				١,٠٧٦,٤٠٩

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني خلال الفترة .

ب - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:
باستثناء ما يورد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية للبيود السبينة ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال الفترة .

	٣٠ أيلول ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		مستوى القيمة
	دينار	دينار	دينار	دينار	
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	١١,١٧٠,٥٧٩	١١,٤٠١,١٨٨	١٢,٢٢٥,٩٩٤	١٢,٥٩٥,٢٩٦	دينار
وإذ ليس الدينك	٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٩١٠,٠٥٨	٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٩١٠,٠٥٨	المستوى الثاني
استثمارات عقارية	١,٥٣٢,١٨٠	١,٥٧١,٢١٣	٧٨١,٠٠٠	٧٩٨,٨٨٢	المستوى الثاني
موجودات مالية بالتكلفة المطلقة	١٥,٣٢٦,٥٦٢	١٥,٨٨٢,٨٥٩	١٥,٦٢٠,٧٩٧	١٦,٣٠٤,٢٣٦	المستوى الثاني
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة					

للبيود السبينة اعلاه 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 .