

لدى
جورج
١٠/٢٠



١٤/١٩٨٣

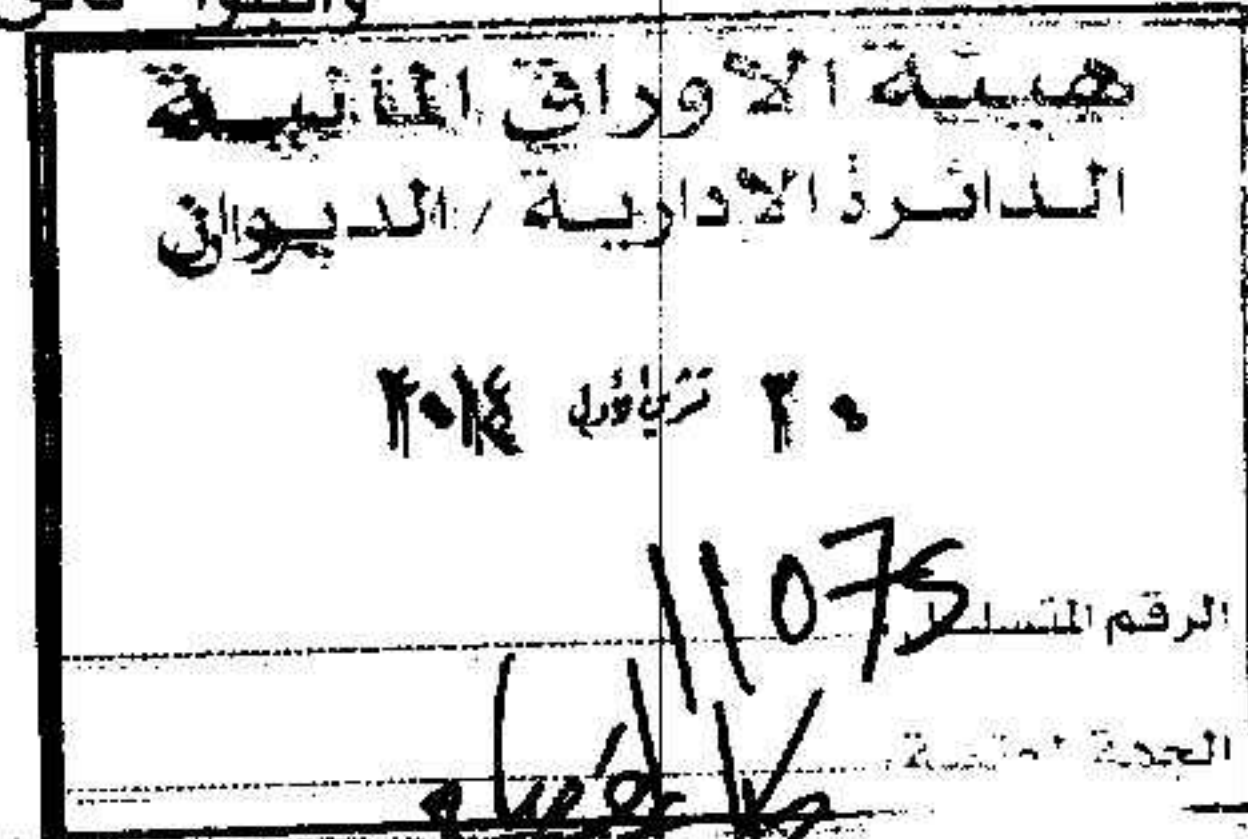
التاريخ : ٢٠١٤/١٠/٣٠

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم بطيه القوائم المالية المرحلية الموجزة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
المراجعة من قبل مدقق حسابات الشركة السادة ديلويت 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 ٢٠١٤
مع تقرير المراجعة

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣٠ أيلول ٢٠١٤

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
شركة دلتا للتأمين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة دلتا للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ 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 ، وتبعاً لذلك فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

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 بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية ومراقبة الشركات.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن


كريم النابلسي
اجازة رقم (٦١١)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تشرين الأول ٢٠١٤

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤	إيضاح	الموجودات
(مدققة)	(مراجعة غير مدققة)		
دينار	دينار		
١٠,١٣٢,٩٠٩	١١,٤١٥,٨٦٠	٤	ودائع لدى البنوك
٦٩٩,٧٨٠	٦٨٦,٥٨٤		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٠٠٠,٠٠٠	١,١٨١,٠٠٠	٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١,٣٤٠,٨٦٣	١,٣٤٠,٨٦٣		استثمارات عقارية
١٣,١٧٣,٥٥٢	١٤,٦٢٤,٣٠٧		مجموع الاستثمارات
٨٢١,٢٩٤	٩٧٣,٥٢٣		نقد لدى البنوك
٢٦٩,٨٧٣	٣٦٠,٧٤٣		شيكات برسم التحصيل
٢,٤٦٣,٦٢٥	٢,١٧٩,٠٧٤	٦	مدينون - صافي
٥٢٦,٢٨٥	٨٠,٦١٧	٧	ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي
٨١,٧٣٦	٨٥,٧١٢	١١	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٢١٤,٩٥٥	٣,٢٢٧,١١٢		ممتلكات ومعدات - صافي
٢٧,٦٨٣	٢١,١٨٣		موجودات غير ملموسة - صافي
١٩٨,٧٠٣	٣٠٢,٣٩١	٨	موجودات أخرى
٢٠,٧٧٧,٧٠٦	٢١,٨٥٤,٦٦٢		مجموع الموجودات
٣,٣٦٧,٦٣٢	٣,٦٣٧,٣٨١		المطلوبات وحقوق المساهمين
٣,٨١٨,٧٩٨	٤,٤٤٥,٣١٠		المطلوبات :
٦١,٢٣٤	٩١,٢٥٩		مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي
٧,٢٤٧,٦٦٤	٨,١٧٣,٩٥٠		مخصص الادعاءات - صافي
٣٣٨,٣٩١	٣٥٢,٨١٣	٩	المخصص الحسابي - صافي
٤٧٥,٨١٥	٦٣٢,٢٩٣	١٠	مجموع مطلوبات عقود التأمين
٢٣٠,٦٨٣	٢٤٧,٢٤٨		دائنون
١٩٩,٣٨٠	١٧٨,١١٣	١١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
١,٩١٩,٧٤٩	١,٩٥٨,٤٦٣	١٢	مخصصات مختلفة
١٠,٤١١,٦٨٢	١١,٥٤٢,٨٨٠		مخصص ضريبة الدخل
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		مطلوبات أخرى
١,٢٦٦,٧٥٢	١,٢٦٦,٧٥٢		مجموع المطلوبات
١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨		حقوق المساهمين :
(٧٨,٥٠٨)	(٢٨,٢٨٠)		رأس المال المصرح به والمدفوع
١,١٦١,٨٣٢	٣٢٥,٩٩٣		احتياطي اجباري
-	٧٣١,٣٦٩		احتياطي اختياري
١٠,٣٦٦,٠٢٤	١٠,٣١١,٧٨٢		احتياطي تقييم موجودات مالية
٢٠,٧٧٧,٧٠٦	٢١,٨٥٤,٦٦٢		الأرباح المتورة
			الربح للفترة - 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 منققة)

الإيرادات :	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤		الإيرادات :
	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة	٧,١٧٤,٩٧١	٩,٢٦٥,٧٥٢	٢,٤٢١,٩٤٤	٣,٣٦٨,٠٨٤	إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة	٧٩,٧٩٧	١٠٥,١٢٩	٢٥,٠٨٠	٣٦,٩١٠	إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
بطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة	٢,٦٥٠,٩٢٤	٣,٠٤٢,٢٩١	٩٦٧,٠٩٦	١,٠٤٢,٢٠٦	بطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
حصة معيدي التأمينات - الحياة	١٩,٠٦٢	٣٣,٠٠٠	٦,٤٥٤	١٣,٦٤٤	حصة معيدي التأمينات - الحياة
صافي الأقساط المكتتبة	٤,٥٨٤,٧٨٢	٦,٢٩٥,٥٩٠	١,٤٧٣,٤٧٤	٢,٣٤٩,١٤٤	صافي الأقساط المكتتبة
صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة	٤٧٨,٢٤٥	(٢٦٩,٧٤٩)	٢٧٦,٦١٩	(٢٤٧,٠٩٩)	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتتبة
صافي التغير في المخصص الحسابي	(٢٢,٠٥٥)	(٣٠,٠٢٥)	(٤,٧١٥)	(١٠,٤٩٧)	صافي التغير في المخصص الحسابي
صافي إيرادات الأقساط المتحققة	٥,٠٤٠,٩٧٢	٥,٩٩٥,٨١٦	١,٧٤٥,٣٧٨	٢,٠٩١,٥٤٨	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
إيرادات العمولات	٦٤١,٥٣٦	٦٨٨,١٩٨	٢٣٣,٥٢٦	٢٢٦,٣١٢	إيرادات العمولات
خدمة إصدار وثائق التأمين	٣٧٤,٨٦٦	٥١٥,٧٧٣	١١٢,٠١٦	١٧٧,٧٦١	خدمة إصدار وثائق التأمين
فوائد دائنة	٤٨٤,٠٣٧	٥١٨,٠٨٧	١٧٨,٤٣٧	١٧٤,٤٨٢	فوائد دائنة
عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة	١٩,٠٧٦	١١,٠٣٤	-	١٦٣	عوائد التوزيعات النقدية للموجودات المالية بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل الشامل	٤٧,٠٤٣	٦٤,٢٣٣	(٢,٩٥٣)	١٩,٦٩٣	من خلال قائمة الدخل الشامل
إيرادات أخرى	٦,٦٠٧,٥٣٠	٧,٧٩٣,١٤١	٢,٢٦٦,٤٠٤	٢,٦٨٩,٩٥٩	إيرادات أخرى
مجموع الإيرادات					مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف :					التعويضات والخسائر والمصاريف :
التعويضات المدفوعة	٤,٢٦٠,٤٩٧	٥,٧٣٠,٩٣٢	١,٤١٥,٤٨٠	١,٩٧٣,٥١٦	التعويضات المدفوعة
بطرح : مستندات تعويضات	٥٣٩,٩٤١	٧٤٣,٣٠٧	١٥٢,٦٠٥	٢٦٨,٠٣٧	بطرح : مستندات تعويضات
حصة معيدي التأمين	٨٥٢,١٢٦	٩٦١,٧٣٨	٣٠٧,٩٦٩	٣٥٠,٧٧٧	حصة معيدي التأمين
صافي التعويضات المدفوعة	٢,٨٦٨,٤٣٠	٤,٠٢٥,٨٨٧	٩٥٤,٩٠٦	١,٣٥٤,٧٠٢	صافي التعويضات المدفوعة
صافي التغير في مخصص الادعاءات	٩٨٦,٩٤٢	٦٢٦,٥١٢	٥٩٠,٣١٢	٤٨٢,٦٠٣	صافي التغير في مخصص الادعاءات
نفقات الموظفين الموزعة	٦٠٦,١٦٠	٦٣٧,٠٢٤	٢٠٢,٦٥٢	٢٠٤,٧١٥	نفقات الموظفين الموزعة
مصاريف إدارية وعمومية موزعة	٢١٣,٧٥٧	٣٢٢,٤٩٤	٦٧,٨٦٧	٩٠,٠٨٦	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
أقساط فائض الخسارة	١٥٢,٤٠٠	١٩٧,٥٠٠	٧٦,٢٠٠	٩٨,٢٥٠	أقساط فائض الخسارة
تكاليف اقتناء وثائق	٣٢١,٥٨٦	٤٣٠,٨٥٦	١٠٧,٣٦١	١٦١,٦٠١	تكاليف اقتناء وثائق
مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات	١٧٤,٠٤٨	٢٠٠,٦٣٥	٦٣,٦٠٦	٦٩,١٤٢	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
صافي عبء التعويضات	٥,٣٢٣,٣٢٣	٦,٤٤٠,٩٠٨	٢,٠٦٢,٩٠٤	٢,٤٦١,٥٩٩	صافي عبء التعويضات
نفقات الموظفين غير الموزعة	١٥١,٥٤٠	١٥٩,٢٥٦	٥٠,٦٦٣	٥١,١٧٩	نفقات الموظفين غير الموزعة
استهلاكات وإطفاءات	٨٤,٠٠٨	٩٠,٦٨٠	٢٧,٩٩٣	٣١,٤٧٣	استهلاكات وإطفاءات
مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة	٥٣,٤٣٩	٨٠,٦٢٣	١٦,٩٦٧	٢٢,٥٢١	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
مخصص تعويض نهاية الخدمة	١٣,١٠٤	١٦,٥٦٥	٤,٨٦٢	٥,٩٠٠	مخصص تعويض نهاية الخدمة
إجمالي المصروفات	٣,٠٢٠,٩١١	٣,٤٧,١٢٤	١,٠٠,٤٨٥	١١١,٠٧٣	إجمالي المصروفات
الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)	٩٨٢,١١٦	١,٠٠٥,١٠٩	١٠٣,٠١٥	١١٧,٢٨٧	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
ضريبة الدخل	٢٧٥,١٩٧	٢٧٣,٧٤٠	٣٩,٧١٠	٥٤,٣٦٢	ضريبة الدخل
الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)	٧٠٦,٩١٩	٧٣١,٣٦٩	٦٣,٣٠٥	٦٢,٩٢٥	الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
حصة السهم من الربح للفترة	٠,٠٨٨	٠,٠٩١			حصة السهم من الربح للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٠٦,٩١٩	٧٣١,٣٦٩	٦٣,٣٠٥	٦٢,٩٢٥
٢١,٨٨٠	١٤,٦٧٩	١٠,٥٢٤	(١٦,٥٦٣)
-	(٢٩٠)	-	-
٧٢٨,٧٩٩	٧٤٥,٧٥٨	٧٣,٨٢٩	٤٦,٣٦٢

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود الدخل الشامل :

التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية

(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل

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	المسح به والمدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي اختياري	احتياطي تقييم موجودات مالية	الأرباح	الربح للفترة	المجموع
دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار	دولار
<u>للتبعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤</u>							
الرصيد في بداية الفترة	-	-	-	-	١,١٦١,٨٣٢	-	١٠,٣٦٦,٠٢٤
الربح للفترة - قائمة (ب)	-	-	-	٣٥,٥٤٩	-	-	٧٣١,٣٦٩
(خسائر) بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	-	١٤,٦٧٩	-	-	١٤,٦٧٩
التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية	-	-	-	٥٠,٢٢٨	(٣٥,٨٣٩)	-	٧٣١,٣٦٩
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)	-	-	-	-	(٨٠٠,٠٠٠)	-	(٨٠٠,٠٠٠)
أرباح موزعة **	-	-	-	-	٣٢٥,٩٩٣	٧٣١,٣٦٩	١٠,٣٦٦,٧٨٢
الرصيد في نهاية الفترة	-	-	-	١٥,٩٤٨	(٧٨,٧٨٠)	١,١٦٦,٧٥٢	٨,٠٠٠,٠٠٠

للتبعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٣

الرصيد في بداية الفترة	٨,٠٠٠,٠٠٠	١,١٥٧,٠٩٤	١٥,٩٤٨	(١٣٧,٣١٠)	١,١٧٦,٣٦٤	-	١٠,٢١٢,٠٩٦
الربح للفترة - قائمة (ب)	-	-	-	-	-	٧٠٦,٩١٩	٧٠٦,٩١٩
التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية	-	-	-	-	-	-	٢١,٨٨٠
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)	-	-	-	-	-	٧٠٦,٩١٩	٧٢٨,٧٩٩
أرباح موزعة	-	-	-	-	(١٤٠,٠٠٠)	-	(١٤٠,٠٠٠)
الرصيد في نهاية الفترة	٨,٠٠٠,٠٠٠	١,١٥٧,٠٩٤	١٥,٩٤٨	(١١٥,٤٣٠)	٥٣٦,٣٦٤	٧٠٦,٩١٩	١٠,٣٠٠,٨٩٥

* يشمل رصيد الأرباح المدورة مبلغ ٨٥,٧١٢ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ ويوجد لموجودات ضريبية موزعة مقدرة للتصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

** راقبت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٤ على توزيع أرباح نقدية بقيمة ٨٠٠,٠٠٠ دينار أي ما يعادل ١٠% من رأس المال.

- بلغ الرصيد السلب لاحتياطي تقييم الموجودات المالية ٢٨,٧٨٠ دينار وحظر التصرف بمبلغ معطّل لها من الأرباح المدورة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

لن الإيضاحات للفترة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة 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)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاح	
٢٠١٣	٢٠١٤		
دينار	دينار		
٩٨٢,١١٦	١,٠٠٥,١٠٩		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات لبنود غير نقدية:
٨٤,٠٠٨	٩٠,٦٨٠		استهلاكات وإطفاءات
١٣,١٠٤	١٦,٥٦٥		مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٤٧٨,٢٤٥)	٢٦٩,٧٤٩		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
٩٨٦,٩٤٢	٦٢٦,٥١٢		صافي مخصص الادعاءات
٢٢,٠٥٥	٣٠,٠٢٥		صافي المخصص الحسابي
١,٦٠٩,٩٨٠	٢,٠٣٨,٦٤٠		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
١٣٣,٨٤٢	(٩٠,٨٧٠)		(الزيادة) النقص في شيكات برسم التحصيل
٣٣٢,١٠٧	٢٨٤,٥٥١		النقص في مدينون
٢٢٢,٠٧٨	٤٤٥,٦٦٨		النقص في ندم معيدي التأمين المدينة
(١٤,٤٤٨)	(١٠٣,٦٨٨)		(الزيادة) في موجودات أخرى
(١٣٧,٥٥٧)	١٤,٤٢٢		الزيادة (النقص) في الدائنون
٢٩٠,٣٤٢	١٥٦,٤٧٨		الزيادة في ندم معيدي التأمين الدائنة
٢٤٠,٤١٣	٣٨,٧١٤		الزيادة في مطلوبات أخرى
٢,٦٧٦,٧٥٧	٢,٧٨٣,٩١٥		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٢٩٠,٠٨٦)	(٢٩٨,٩٨٣)	١١	ضريبة دخل مدفوعة
٢,٣٨٦,٦٧١	٢,٤٨٤,٩٣٢		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٢,١٠٥,٧٨٢)	(٨,٣١٠,٥١٨)		ودائع لدى البنوك
-	(٧٨١,٠٠٠)	٥	(شراء) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٦٠٠,٠٠٠	٥	إطفاء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٢٧,٥٨٥		بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
(٩٠,٧٤٢)	(٩٦,٣٣٧)		ممتلكات ومعدات - بالصافي
(٣١,٥٢١)	-		بيع استثمارات عقارية
(٣,٦٧٧)	-		(شراء) موجودات غير ملموسة
(٢,٢٣١,٧٢٢)	(٨,٥٦٠,٢٧٠)		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
(٦٤٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)		أرباح موزعة
(٦٤٠,٠٠٠)	(٨٠٠,٠٠٠)		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات التمويل
(٤٨٥,٠٥١)	(٦,٨٧٥,٣٣٨)		صافي (النقص) في النقد
٦,٧٥٨,١٧٢	١٠,٦٢٩,٢٠٣		النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٦,٢٧٣,١٢١	٣,٧٥٣,٨٦٥		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 الإئتمان وتأمين الفروع الأخرى و التأمين على الحياة .
- ب - تمت الموافقة على القوائم المالية المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ تشرين الأول ٢٠١٤ .
- ٢ - أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من 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 ٢٠١٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٤ ، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ والتي 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) : التدني 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.

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة 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 وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة / احتياطي التقييم التي تظهر ضمن حقوق المساهمين. 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.

تعتقد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة.

٤ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣٠ أيار	٣٠ أيار	٣٠ أيار	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيار
ودائع تستحق ودائع تستحق ودائع تستحق	ودائع تستحق	ودائع تستحق بعد أكثر من شهر	ودائع تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	المجموع
خلال شهر	وحتى ثلاثة أشهر	وحتى ثلاثة أشهر	وحتى ثلاثة أشهر	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	٣,٨١٨,٦٠٣	٣,٨١٨,٦٠٣
-	-	-	٢,٠٤٧,٢٠٤	٢,٠٤٧,٢٠٤
٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٥٥,٣٤٢	-	٢,٢٥٥,٣٤٢	١,٨٢٢,٨٠٧
-	٨٥٠,٠٠٠	٢,٤٤٤,٧١١	٣,٢٩٤,٧١١	٢,٣٤٣,١٤٤
٢٠٠,٠٠٠	٢,٩٠٥,٣٤٢	٨,٣١٠,٥١٨	١١,٤١٥,٨٦٠	١٠,١٣٢,٩٠٩

داخل الأردن :

بنك المال الأردني

بنك لبنان والمهجر

بنك سوسيتة جنرال

بنك الاتحاد للائحة والامستثمار

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٤,٢٥% الى ٦% خلال الفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤.

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ (٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

٥ - موجودات مالية بالكلفة المطفأة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار
١,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
-	٧٨١,٠٠٠
١,٠٠٠,٠٠٠	١,١٨١,٠٠٠

داخل الأردن

أسناد قرض الشركة العربية الدولية للفنادق *
أسناد قرض شركة بنك المال الاردني **

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

قامت الشركة العربية الدولية للفنادق بممارسة خيار إطفاء ٦٠% من القيمة الاسمية لإسناد القرض ، حيث تم تسديد القيمة الاسمية والعلو بتاريخ استحقاق الفائدة في ١٠ آب ٢٠١٤ .

** تستحق أسناد قرض شركة بنك المال الاردني بالدولار الامريكي 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 .

٦ - مدينون - صافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار
٢,٤٨١,٢١١	٢,٢٠٥,٠٥٣
٤٨,٩٦٣	٢٩,٣١٢
٦,٠٠٣	٦,٣٢٤
٩,٤٦٥	٢٠,٤٠٢
٢,٥٤٥,٦٤٢	٢,٢٦١,٠٩١
(٨٢,٠١٧)	(٨٢,٠١٧)
٢,٤٦٣,٦٢٥	٢,١٧٩,٠٧٤

نعم حملة الوثائق
نعم الوسطاء
نعم الموظفين
نعم اخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون *
صافي مدينون

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

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار
١٠٩,٨٨١	٨٢,٠١٧
(٢٧,٨٦٤)	-
٨٢,٠١٧	٨٢,٠١٧

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

٧ - نعم معيدي التأمين المدينة - صافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار
٤٠٦,٨٠٠	١٠٠,٥٧٠
١٤٧,٣٤٩	٧,٩١١
٥٥٤,١٤٩	١٠٨,٤٨١
(٢٧,٨٦٤)	(٢٧,٨٦٤)
٥٢٦,٢٨٥	٨٠,٦١٧

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية

ينزل : مخصص تدني نعم معيدي التأمين *

• ان الحركة على مخصص تدني نعم معيدي التأمين هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار
-	٢٧,٨٦٤
٢٧,٨٦٤	-
٢٧,٨٦٤	٢٧,٨٦٤

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

٨ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار
١٢٣,٩٠٤	٢٥١,٩٧٢
٦٥,٠١٧	٤٦,١٨١
٤,٣٨٩	٣,٠٩٠
٥,٣٩٣	١,١٤٨
١٩٨,٧٠٣	٣٠٢,٣٩١

إيرادات مستحقة القبض
مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات قابلة للاسترداد
أخرى

٩ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار
١٨٥,٩٩٨	١٧٨,٧٤١
٦٧,٢٩٦	١٠١,٣٤١
٨٤,٩٤٥	٧٢,٧٣١
١٥٢	-
٣٣٨,٣٩١	٣٥٢,٨١٣

ذمم الوسطاء
ذمم حملة الوثائق
ذمم الكراجات و القطع
ذمم أخرى

١٠ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار
١١٥,٠٥٧	٢٨٧,٤٩٥
٣٦٠,٧٥٨	٣٤٤,٧٩٨
٤٧٥,٨١٥	٦٣٢,٢٩٣

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 كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار
١٧٨,٩٥٢	١٩٩,٣٨٠
(١٨٠,٣٣٠)	(٢٠٠,٩٩٨)
٣١٧,٢٩٩	٢٧٧,٧١٦
(١١٦,٥٤١)	(٩٧,٩٨٥)
١٩٩,٣٨٠	١٧٨,١١٣

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 ٢٠١٣	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار
٢٧٨,٣٤٢	٢٧٧,٧١٦
(٣,١٤٥)	(٣,٩٧٦)
٢٧٥,١٩٧	٢٧٣,٧٤٠

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
موجودات ضريبة مؤجلة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٢٠١٤ لول			٣٠ أيار		الحسابات المشمولة موجودات ضريبية مؤجلة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها مخصص تعويض نهاية الخدمة
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٦,٣٧١	٢٦,٣٧١	١٠٩,٨٨١	-	-	١٠٩,٨٨١	
٥٥,٣٦٥	٥٩,٣٤١	٢٤٧,٢٤٨	١٦,٥٦٥	-	٢٣٠,٦٨٣	
٨١,٧٣٦	٨٥,٧١٢	٣٥٧,١٢٩	١٦,٥٦٥	-	٣٤٠,٥٦٤	

- تم إجراء تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١١ هذا وقد تم 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	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار
٩٧٥,١٧١	١,٠٥٩,٩٨٧
٧٩٥,٥٦٠	٨٢٦,٦٣١
٤٧,٢٢٨	١٢,٢٧٣
٤٥,٠٠٠	-
٥٦,٧٩٠	٥٩,٥٧٢
١,٩١٩,٧٤٩	١,٩٥٨,٤٦٣

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

١٣ - حصة السهم من الربح للفترة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٧٠٦,٩١٩	٧٣١,٣٦٩
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
- / ٠.٨٨	- / ٠.٩١

الربح للفترة - قائمة (ب)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
حصة السهم من الربح للفترة - دينار

١٤ - المعاملات مع اطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة . إن جميع نظم 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 ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
دينار	دينار
٨٣٨,٨٩٨	٢٦٢,٠٧٤
٤٢٩	٤٩,٢٠١

عناصر قائمة المركز المالي :
ذمم مدينة
ذمم دائنة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٦٣,٠٨٧	٤٠٧,٩٤٨
١٧,٣٩٥	٢١٠,٠٥١

عناصر قائمة الدخل :
ايرادات الاقساط المكتتبة
التعويضات المدفوعة

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٤٠٧,٤٣٧	٤٢٦,٢١٩

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 ١,٠٦١,٣٩٦ دينار لدى المحاكم كما في ٣٠ أيلول 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 المتعلق بقيمة الاعمال المنجزة وبقي الخلاف فيما يتعلق بمطالبات التأخير والمتمثلة 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 المبلغ القابل للرسملة على بند الممتلكات والمعدات والبالغ ٦٠ ألف دينار .

١٦ - 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 .

١٧ - معلومات التوزيع الجغرافي

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
مطلوبات وحقوق	موجودات	مطلوبات وحقوق	موجودات	
المساهمين	المساهمين	المساهمين	المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١,٧٦٧,٧٤٨	٢٠,٣٩٥,٧٣٨	٢٠,٥٨١,٣٩٣	١٩,٥١٥,٨٦٧	داخل المملكة
٨٦,٩١٤	١,٤٥٨,٩٢٤	١٩٦,٣١٣	١,٢٦١,٨٣٩	خارج المملكة
٢١,٨٥٤,٦٦٢	٢١,٨٥٤,٦٦٢	٢٠,٧٧٧,٧٠٦	٢٠,٧٧٧,٧٠٦	المجموع

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

٣٠ أيلول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٣		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,١٧٩,٠٧٤	٣٥٢,٨١٣	٢,٤٦٣,٦٢٥	٣٣٨,٣٩١	حسب القطاع
٢,١٧٩,٠٧٤	٣٥٢,٨١٣	٢,٤٦٣,٦٢٥	٣٣٨,٣٩١	القطاع الخاص
				المجموع

١٨ - مستويات القيمة المعادلة
أ - القيمة المعادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة المحددة بالقيمة المعادلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة مقبلة بالقيمة المعادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة المعادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمداخلات المستخدمة).

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة المعادلة	
	٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٣٠ أيلول ٢٠١٤
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الشغل	دينار	دينار
اسهم متوفر لها أصل سوقي	٦٩٩,٧٨٠	٦٨٦,٥٨٤
موجودات مالية بالكتلة المطلقة	١,٠٠٠,٠٠٠	١,١٨١,٠٠٠
أصل قرض	١,٦٩٩,٧٨٠	١,٨٦٧,٥٨٤
المجموع		

لم تكن هناك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال كل من السنة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

بمستثناء ما يورد في الجدول أدناه أننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموزعة للشركة تقارب قيمتها المعادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد أن القيمة الدفترية للبنود المبنية أدناه تعادل القيمة المعادلة لها تقريباً وذلك يعود لما لاستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعير ما خلال العام.

مستوى القيمة المعادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣٠ أيلول ٢٠١٤	
	القيمة الدفترية	القيمة المعادلة	القيمة الدفترية	القيمة المعادلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة القيمة المعادلة				
ودائع لدى البنوك	١٠,١٣٢,٩٠٩	١٠,٢٥٦,٨١٣	١١,٦٥٩,٥٨٨	١١,٤١٥,٨٦٠
إستثمارات عقارية	١,٣٤٠,٨٦٣	١,٥١٥,٨٤٣	١,٥١٥,٨٤٣	١,٣٤٠,٨٦٣
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة المعادلة	١١,٤٧٣,٧٧٢	١١,٧٧٢,٦٥٦	١٣,١٧٥,٤٣١	١٢,٧٥٦,٧٢٣

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