

ر.م.ع.م
البريد
٢٠١٦/٤/٢٧



١٦/٩٩١

التاريخ : ٢٧/٤/٢٠١٦

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
عمان - الأردن

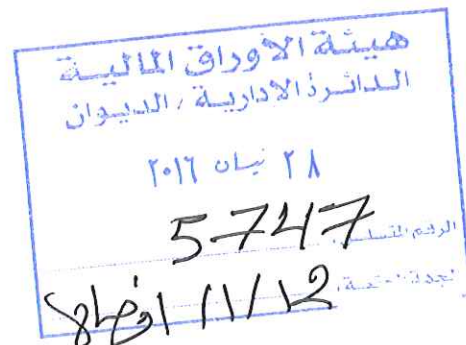
تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم بطيه القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
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
لثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ آذار ٢٠١٦
مع تقرير المراجعة

شركة دلتا للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ آذار ٢٠١٦
(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

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

تقرير المراجعة

ع ٣٢٩٣٠ / م

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 ٢٠١٦ 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 جوهرياً 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 معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة إيضاحية

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

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ نيسان ٢٠١٦

شفيق كميل بطشون

اجازة رقم (٧٤٠)

ديلويت أند 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 ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	إيضاح
ودائع لدى البنوك	١٢,٧٠٩,٨٤٠	١٢,٢٢٥,٩٩٤	٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١,٣٤٠,٤٢٢	١,٠٧٦,٤٠٩	٥
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٧٨١,٠٠٠	٧٨١,٠٠٠	٦
إستثمارات عقارية	٢,٦٢٣,٨٠٣	٢,٦٢٣,٨٠٣	٧
مجموع الاستثمارات	١٧,٤٥٥,٠٦٥	١٦,٧٠٧,٢٠٦	
نقد في الصندوق ولدى البنوك	٦٠٥,٣٨٣	٩٧٥,٧٧٤	
شيكات برسم التحصيل	٣٢٨,٨٠٦	٤٧٤,٢٣٧	
مدفونين - صافي	٣,٠٥٦,٨٢٦	٢,٦٨٧,١٩٢	٨
ذمم معيدي التأمين المدينة - صافي	١٩٥,٨١١	٥٣٤,٠٩٨	٩
موجودات ضريبية مؤجلة	٣٥٦,٧٤٣	٣٦٥,٤٠٢	١٤/ب
ممتلكات ومعدات - صافي	٣,٠٨٤,٩٢٨	٣,١٠٨,٨٧٤	١٠
موجودات غير ملموسة - صافي	١١,٦٦٤	١٠,٧٦١	
موجودات أخرى	١٠٣,١٩٠	٤٧٢,٥٠٠	١١
مجموع الموجودات	٢٥,١٩٨,٤١٦	٢٥,٣٣٦,٠٤٤	

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات	٤,١٥٧,٤٥٥	٤,٤٠٦,١٢٠	
مخصص الأقساط غير المكتسبة - صافي	٣٧,٥٠٠	٥٠,٠٠٠	
مخصص العجز في الأقساط - صافي	٦,٣٠٦,١٧١	٦,٢٢٦,٤٠٢	
مخصص الادعاءات - صافي	١١٢,١٠٤	١١٨,٨٠٤	
المخصص الحسابي - صافي	١٠,٦١٣,٢٣٠	١٠,٨٠١,٣٢٦	
مجموع مطلوبات عقود التأمين			
دائنون	٤٦٧,٢٥٩	٦٤٠,٤٧٨	١٢
ذمم معيدي التأمين الدائنة	٨٢٨,٩٥٤	٩٧٨,٢٥١	١٣
مخصصات مختلفة	٣٢٧,٤٦٧	٣٢٢,٠١٢	
مخصص ضريبة الدخل	٩,١٨٢	٢٥,٠٧١	١٤/ب
مطلوبات ضريبية مؤجلة	١٣,٩٠١	١١,٢٩٨	
مطلوبات أخرى	٢,٢٥٣,٥٨٨	١,٩٤٠,٣٨١	١٥
مجموع المطلوبات	١٤,٥١٣,٥٨١	١٤,٧١٨,٨١٧	

حقوق المساهمين

رأس المال المصرح به والمدفوع	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	
احتياطي اجباري	١,٤٧٨,٣٦٢	١,٤٧٨,٣٦٢	
احتياطي اختياري	١٥,٩٤٨	١٥,٩٤٨	
احتياطي تقييم الموجودات المالية	(٤١,٧٠٦)	٢١,٩٢١	
الارباح المدورة	١,١٠٠,٩٩٦	١,١٠٠,٩٩٦	
صافي ربح الفترة - قائمة (ب)	١٣١,٢٣٥	-	
مجموع حقوق المساهمين	١٠,٦٨٤,٨٣٥	١٠,٦١٧,٢٢٧	
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٢٥,١٩٨,٤١٦	٢٥,٣٣٦,٠٤٤	

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
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
الإيرادات :		
٣,٢٤١,٧٣٣	٢,٩٧٩,٧٠٩	إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
٤١,٧٤٩	١٩,٠٢٤	إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
١,٢٠٧,٠٧٣	٩٨٨,٦٧٤	يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
١٥,٦٥٧	٨,٣٠٧	حصة معيدي التأمينات - الحياة
٢,٠٦٠,٧٥٢	٢,٠٠١,٧٥٢	صافي الأقساط المكتتبة
١١٣,٠٧٩	٢٤٨,٦٦٥	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
-	١٢,٥٠٠	صافي التغير في مخصص العجز في الأقساط
(٧,٨٦٧)	٦,٧٠٠	صافي التغير في المخصص الحسابي
٢,١٦٥,٩٦٤	٢,٢٦٩,٦١٧	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٢٨١,٤٩٢	٢٤٩,١٣٢	إيرادات العمولات
٢١٣,٣٤٧	٨٣,٧٩٨	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
١٦٤,٧٠٩	١٣٢,٣٨١	فوائد دائنة
-	٧٧,٥٠٣	إيرادات أخرى
٢,٨٢٥,٥١٢	٢,٨١٢,٤٣١	مجموع الإيرادات
التعويضات والخسائر والمصاريف :		
١,٨٠١,٥٧٥	٢,٥٨٧,٨٧٢	التعويضات المدفوعة
٣٥٥,٤٤٦	٢٦٧,٦٢٣	يطرح : مستردات
٣٠٤,٤٢٥	٥٢١,٠٣٤	حصة معيدي التأمين
١,١٤١,٧٠٤	١,٧٩٩,٢١٥	صافي التعويضات المدفوعة
٤٩٧,٤١٧	٧٩,٧٦٩	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٢٠٠,٩٧٦	٢٤٣,٥٧٢	نفقات الموظفين الموزعة
٩٧,٢٢٢	١١١,٤٧٦	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٩٠,١٣١	٨٩,٨٨١	أقساط فائض الخسارة
١٧١,٠٨٦	١٢٩,٦٣٩	تكاليف اقتناء بوالص
٨٨,٩٩٦	٨٥,٥٧٨	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
٢,٢٨٧,٥٣٢	٢,٥٣٩,١٣٠	صافي عبء التعويضات
٥٠,٢٤٤	٦٠,٨٩٣	نفقات الموظفين غير الموزعة
٢٤,٣٠٥	٢٧,٨٦٩	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
٣٠,٩٣٤	٣١,١٩٧	استهلاكات واطفاءات
٥,٨٦٧	٥,٤٥٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١١١,٣٥٠	١٢٥,٤١٤	إجمالي المصروفات
٤٢٦,٦٣٠	١٤٧,٨٨٧	الربح للفترة قبل الضريبة
١٠٨,٦٦٦	١٦,٦٥٢	ضريبة الدخل
٣١٧,٩٦٤	١٣١,٢٣٥	الربح للفترة - قائمة (د)
-/٠٤٠	٠,٠١٦	حصة السهم من ربح الفترة الأساسية والمخفضة

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

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>لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار</u>		
<u>٢٠١٥</u>	<u>٢٠١٦</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٣١٧,٩٦٤	١٣١,٢٣٥	الربح للفترة - قائمة (ب)
		بنود الدخل الشامل :
<u>(١٤,٦٠٩)</u>	<u>(٦٣,٦٢٧)</u>	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
<u>٣٠٣,٣٥٥</u>	<u>٦٧,٦٠٨</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 دلنا للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الاردن

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المدورة (إيضاح ٢٢)	دينار	دينار	احتياطي تقييم موجودات مالية	احتياطي تقييم موجودات مالية	احتياطي اختياري	احتياطي اختياري	دينار	دينار	المصرح به والمدفوع	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠,٦١٧,٢٢٧	-	١,١٠٠,٩٩٦	٢١,٩٢١	١٥,٩٤٨	١,٤٧٨,٣٦٢	٨,٠٠٠,٠٠٠						
١٣١,٢٣٥	١٣١,٢٣٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٦٣,٦٢٧)	-	-	(٦٣,٦٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٧,٦٠٨	١٣١,٢٣٥	-	(٦٣,٦٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٦٨٤,٨٣٥	١٣١,٢٣٥	١,١٠٠,٩٩٦	(٤١,٧٠٦)	١٥,٩٤٨	١,٤٧٨,٣٦٢	٨,٠٠٠,٠٠٠						
١٠,٥١٢,٤٨٠	-	١,١٢٨,٦٣٩	(٣٢,٠٣٦)	١٥,٩٤٨	١,٣٩٩,٩٢٩	٨,٠٠٠,٠٠٠						
٣١٧,٩٦٤	٣١٧,٩٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(١٤,٦٠٩)	-	-	(١٤,٦٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٠٣,٣٥٥	٣١٧,٩٦٤	-	(١٤,٦٠٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٠,٨١٥,٨٣٥	٣١٧,٩٦٤	١,١٢٨,٦٣٩	(٤٦,٦٤٥)	١٥,٩٤٨	١,٣٩٩,٩٢٩	٨,٠٠٠,٠٠٠						

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٣٥٦,٧٤٣ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ يعود لموجودات ضريبية مؤجلة مقيد التصرف بها بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

- بلغ الرصيد السالب لاحتياطي تقييم الموجودات المالية ٤١,٧٠٦ دينار يحظر التصرف بمبلغ معادل لها من الأرباح المدورة بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦
رصيد بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
الرصيد في نهاية الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥
رصيد بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
اجمالي الدخل الشامل - قائمة (ج)
الرصيد في نهاية الفترة

قائمة (هـ)

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دينار	دينار		
٤٢٦,٦٣٠	١٤٧,٨٨٧		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات لبنود غير نقدية:
٣٠,٩٣٤	٣١,١٩٧		استهلاكات واطفاءات
٥,٨٦٧	٥,٤٥٥		صافي مخصص تعويض نهاية الخدمة
(١١٣,٠٧٩)	(٢٤٨,٦٦٥)		صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
-	(١٢,٥٠٠)		صافي مخصص العجز في الأقساط
٤٩٧,٤١٧	٧٩,٧٦٩		صافي مخصص الادعاءات
٧,٨٦٧	(٦,٧٠٠)		صافي المخصص الحسابي
			(الاستخدامات النقدية في) التدفقات من عمليات التشغيل قبل التغير في
٨٥٥,٦٣٦	(٣,٥٥٧)		بنود رأس المال العامل
١٧,٧٨٠	١٤٥,٤٣١		النقص في شيكات برسم التحصيل
(٣٨٣,٥٥٥)	(٣٦٩,٦٣٤)		(الزيادة) في مدينون
١٠٩,٢٩٩	٣٣٨,٢٨٧		النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
٣٠٤,٨٨٤	٣٦٩,٣١٠		النقص في موجودات أخرى
(١,٤٣٧)	(١٧٣,٢١٩)		(النقص) في الدائنون
(١٢٦,٩٥٢)	(١٤٩,٢٩٧)		(النقص) في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢١٣,٦٦٣	٣١٣,٢٠٧		الزيادة في مطلوبات أخرى
٩٨٩,٣١٨	٤٧٠,٥٢٨		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(١٥٨,٥٧٤)	(٢١,٢٧٩)	١/١٤	ضريبة دخل مدفوعة
٨٣٠,٧٤٤	٤٤٩,٢٤٩		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٩,٢٨٥,٩٥٠)	(١٠,٣٧٤,٨٦٥)		ودائع لدى البنوك
(١,٨٦٢)	(٥,٤٧٤)	١٠	(شراء) ممتلكات ومعدات
-	(٢,٦٨٠)		(شراء) موجودات غير ملموسة
-	(٣٢٧,٦٤٠)		(شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٩,٢٨٧,٨١٢)	(١٠,٧١٠,٦٥٩)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
(٨,٤٥٧,٠٦٨)	(١٠,٢٦١,٤١٠)		صافي (النقص) في النقد
١٢,٣٣٩,٩٦٨	١٢,٨٧٦,٧٦٨		النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٣,٨٨٢,٩٠٠	٢,٦١٥,٣٥٨	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
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 ٣١ آذار ٢٠١٦ بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٦ .

٢ - أسس اعداد القوائم المالية

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 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 ما يلي :

- 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 اعلا لم تؤثر على المبالغ أو الافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة 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	٣١ آذار ٢٠١٦	ودائع تستحق لأكثر من شهر وحتى ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق أكثر من ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال شهر	داخل الأردن :
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	بنك المال الأردني
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	بنك لبنان والمهجر
٤,٠٠٧,٥٨٦	٤,١٤٢,٦٤٦	٤,١٤٢,٦٤٦	-	-	بنك سوسيتة جنرال
٢,٧٧٩,٨٣١	٢,٩٩٧,٩٠١	٢,٩٩٧,٩٠١	-	-	بنك الاتحاد للادخار والاستثمار
٢,٣١٤,٨٤٦	٢,٣٣٤,٩٧٥	-	٢,١٣٤,٩٧٥	٢٠٠,٠٠٠	
٣,١٢٣,٧٣١	٣,٢٣٤,٣١٨	٣,٢٣٤,٣١٨	-	-	
١٢,٢٢٥,٩٩٤	١٢,٧٠٩,٨٤٠	١٠,٣٧٤,٨٦٥	٢,١٣٤,٩٧٥	٢٠٠,٠٠٠	

- تراوحت معدلات الفائدة على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣,٥٠٪ الى ٤,٢٥٪ خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ .

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار 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 مصنفة حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	داخل الأردن
دينار	دينار	أسهم مدرجة صندوق استثماري*
٣٠٨,٨٧٠	٣٠٢,٠٨٨	
٣٢٩,٩٥٥	٣٣٤,٦٩٣	
٦٣٨,٨٢٥	٦٣٦,٧٨١	
٤٣٧,٥٨٤	٤٧٩,٣٥٣	خارج الأردن
-	٢٢٤,٢٨٨	أسهم مدرجة صندوق استثماري**
٤٣٧,٥٨٤	٧٠٣,٦٤١	
١,٠٧٦,٤٠٩	١,٣٤٠,٤٢٢	

* 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 ٣١ آذار 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 اتفاقية مع شركة جلف كابيتال للاستثمار في احدى صناديقها المدارة بقيمة ١,٤ مليون دولار امريكي أي ما يعادل ٩٩٤ الف دينار اردني ، هذا ويمثل المبلغ ٢٢٤,٢٨٨ 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	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٧٨١,٠٠٠	٧٨١,٠٠٠
٧٨١,٠٠٠	٧٨١,٠٠٠

داخل الأردن

أسناد قرض شركة بنك المال الاردني *

* يستحق 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 أيلول والأول من آذار 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 اردني بالإضافة الى قطعة أرض تم شراؤها خلال العام ٢٠١٥ بقيمة ١,٢٨٢,٩٤٠ دينار اردني ، 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	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٢,٤٨٠,٣١٩	٢,٧٥٢,٩٤٤
٢٣٧,٨٠٢	٣٤٢,٣٩٤
٥,٢٢٥	٧,٢٠٦
٤٥,٨٦٣	٣٦,٢٩٩
٢,٧٦٩,٢٠٩	٣,١٣٨,٨٤٣
(٨٢,٠١٧)	(٨٢,٠١٧)
٢,٦٨٧,١٩٢	٣,٠٥٦,٨٢٦

ذمم حملة البوالص
ذمم الوسطاء
ذمم الموظفين
ذمم اخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون *
صافي مدينون

إن تفاصيل اعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
١,٦٤٥,٣٧١	١,٧٩٣,٩٤٦
٥٣٣,٤٥٦	١,٠١٢,٢٢٠
٤٩٦,١١١	٢٦١,٨٥٩
٩٤,٢٧١	٧٠,٨١٨
٢,٧٦٩,٢٠٩	٣,١٣٨,٨٤٣

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	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٥٦٠,٢٣٢	١٨٦,٥٧٩
١,٧٣٠	٣٧,٠٩٦
٥٦١,٩٦٢	٢٢٣,٦٧٥
(٢٧,٨٦٤)	(٢٧,٨٦٤)
٥٣٤,٠٩٨	١٩٥,٨١١

شركات التأمين المحلية
شركات اعادة التأمين الخارجية
ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين

١٠ - ممتلكات ومعدات - صافي
بلغت الاضافات على الممتلكات والمعدات مبلغ ٥,٤٧٤ دينار ولم يكن هنالك أية استبعادات خلال الفترة .

١١ - موجودات أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
١٤,٠١٥	٣٣,٣٠٦
٣,٣٧٥	٢,٧٧٥
٤٥٥,١١٠	٦٧,١٠٩
٤٧٢,٥٠٠	١٠٣,١٩٠

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات قابلة للاسترداد
إيرادات مستحقة القبض

١٢ - دائنون

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٤٥٥,٩٠٦	١٩٣,٠١٨
٤٧,٩٤١	٨٤,٨١٥
١٣٦,٦٣١	١٨٩,٤٢٦
٦٤٠,٤٧٨	٤٦٧,٢٥٩

ذمم الوسطاء
ذمم الكراجات و القطع
ذمم حملة الوثائق

١٣ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٢٠٦,١٥٨	٢٠٨,١٥٦
٧٧٢,٠٩٣	٦٢٠,٧٩٨
٩٧٨,٢٥١	٨٢٨,٩٥٤

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٤ - ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٢٦٦,٩٣٦	٢٥,٠٧١
(٣١٩,٠٤٧)	-
١٥٨,٣٣٨	٥,٣٩٠
(٨١,١٥٦)	(٢١,٢٧٩)
٢٥,٠٧١	٩,١٨٢

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

- ملخص ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١١٠,٠٧٤	٥,٣٩٠
(١,٤٠٨)	٨,٦٥٩
-	٢,٦٠٣
١٠٨,٦٦٦	١٦,٦٥٢

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
موجودات ضريبية مؤجلة
مطلوبات ضريبية مؤجلة

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة دخل الشركة حتى نهاية العام ٢٠١١ وتم قبول كشوفات التقدير الذاتي للاعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٤ هذا وقد تم تقديم اقرار الضريبة للعام ٢٠١٣ ودفع الضرائب المستحقة ولم يتم مراجعتها بعد من قبل 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 الاستئناف ، وبرأي مستشار الضرائب القانوني انه لا داعي لقياد أي مخصص لقاء هذه القضية .

- 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 المرحلية الموجزة كافية لمواجهة أي التزامات ضريبية قد تطرأ .

ب - موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦				
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
٦٥,٢٨٣	٦٦,٥٩٢	٢٧٧,٤٦٧	٥,٤٥٥	-	٢٧٢,٠١٢	مخصص تعويض نهاية الخدمة
١٢,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	-	٥٠,٠٠٠	مخصص قضايا
٢٤٩,٧٤٨	٢٤٢,٧٨٠	١,٠١١,٥٨٣	-	(٢٩,٠٣١)	١,٠٤٠,٦١٤	مخصص الادعاءات غير المبلغة
١٢,٠٠٠	٩,٠٠٠	٣٧,٥٠٠	-	(١٢,٥٠٠)	٥٠,٠٠٠	مخصص العجز في الاقساط
٣٦٥,٤٠٢	٣٥٦,٧٤٣	١,٤٨٦,٤٣١	٥,٤٥٥	(٤١,٥٣١)	١,٥٢٢,٥٠٧	

- وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ تم استخدام نسبة ٢٤٪ لاحتساب قيمة الضرائب المؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ .

١٥ - مطلوبات أخرى

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	مصاريف مستحقة
٤٠,٤٧٢	٣٣,٠٧٦	أقساط غير مستحقة
٩٠٢,٠٤٨	١,٢٦٤,٨٣٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٤٥,٠٠٠	-	أمانات معيدي التأمين
٨٩٥,٢٣١	٨٩٣,٥٤١	أخرى
٥٧,٦٣٠	٦٢,١٣٧	
١,٩٤٠,٣٨١	٢,٢٥٣,٥٨٨	

١٩ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ١,٦٥,٧٥٦ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ آذار 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 .

هناك قضية تحكيم تتعلق بمستحققات 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 والتمثلة 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 ، وبرأي المستشار القانوني لن يترتب على الشركة أية التزامات تتجاوز قيمتها مبلغ ٥٠ - ٦٠ ألف دينار أردني .

٢٠ - معلومات التوزيع الجغرافي

تتركز الموجودات والمطلوبات طبقاً للتوزيع الجغرافي كما يلي :

٣١ آذار ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
مطلوبات وحقوق	موجودات	مطلوبات وحقوق	موجودات	
المساهمين	المساهمين	المساهمين	المساهمين	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤,١١٢,٢٢٨	٢٣,٦٣٤,٢٨٥	٢٤,٥١٩,٥٩٩	٢٣,٣٣٧,١١٢	داخل المملكة
١,٠٨٦,١٨٨	١,٥٦٤,١٣١	٨١٦,٤٤٥	١,٩٩٨,٩٣٢	خارج المملكة
٢٥,١٩٨,٤١٦	٢٥,١٩٨,٤١٦	٢٥,٣٣٦,٠٤٤	٢٥,٣٣٦,٠٤٤	المجموع

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

٣١ آذار ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣,٠٥٦,٨٢٦	٤٦٧,٢٥٩	٢,٦٨٧,١٩٢	٦٤٠,٤٧٨	حسب القطاع
٣,٠٥٦,٨٢٦	٤٦٧,٢٥٩	٢,٦٨٧,١٩٢	٦٤٠,٤٧٨	القطاع الخاص
٣,٠٥٦,٨٢٦	٤٦٧,٢٥٩	٢,٦٨٧,١٩٢	٦٤٠,٤٧٨	المجموع

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 ٧٦٩,٧١٢ دينار.

٢٢ - أحداث لاحقة

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٦ على توزيع ما نسبته ٨٪ من رأس المال نقداً على المساهمين أي ما يعادل ٦٤٠,٠٠٠ دينار أردني.

٢٣ - مستويات القيمة العادلة

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبيك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة مقبلة 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).

القيمة العادلة	٣١ آذار ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		مستوى القيمة	طريقة التقييم	مخالفات هامة	العلاقة بين المخالفات الهامة	غير الملموسة والقيمة العادلة	غير ملموسة
	دينار	دينار	دينار	دينار						
الموجودات المالية / المطلوبات المالية										
موجودات مالية بالقيمة العادلة										
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل										
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	٧٨١,٤٤١		٧٤٦,٤٥٤		المستوى الاول		لا ينطبق	لا ينطبق		
صناديق استثمارية	٥٥٨,٩٨١		٣٢٩,٩٥٥		المستوى الاول		لا ينطبق	لا ينطبق		
المجموع	١,٣٤٠,٤٢٢		١,٠٧٦,٤٠٩							

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال الفترة .

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

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه أننا نعتقد ان القيمة التقديرية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك لأن إدارة الشركة تعتقد ان القيمة التقديرية للبيود المبنية أدناه تعادل القيمة العادلة لها تقريبا وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان اسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال الفترة .

القيمة العادلة	٣١ آذار ٢٠١٦		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		مستوى القيمة	طريقة التقييم	مخالفات هامة	العلاقة بين المخالفات الهامة	غير الملموسة والقيمة العادلة	غير ملموسة
	دينار	دينار	دينار	دينار						
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة										
ودائع لدى البنوك	١٢,٧٠٩,٨٤٠		١٢,٧٧٢,٤٠٥		المستوى الثاني		لا ينطبق	لا ينطبق		
إستثمارات عقارية	٢,٦٢٣,٨٠٣		٢,٩١٠,٠٥٨		المستوى الثاني		لا ينطبق	لا ينطبق		
موجودات مالية بالتكلفة المحفظة	٧٨١,٠٠٠		٧٨١,٠٠٠							
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	١٦,١١٤,٦٤٣		١٥,٦٩٣,٤٦٣							

للبيود المبنية 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 .