

1/2/500

عمان 2017/04/29

السادة المحترمين

بورصة عمان

عمان .

تحية طيبة وبعد

نرفق لكم طيه البيانات المالية للربع الاول المنتهي في 2017/03/31 الصادره من مدقق الحسابات الخارجي الساده ديلويت اند توش (الشرق الاوسط) مصدقه وموقعة حسب الاصول .

وتفضلو بقبول فائق الاحترام

مجلد
المدير العام
عماد عبد الخالق

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٩ نيسان ٢٠١٧
الرقم التسلسلي: 2665
رقم الملف: 21004
الجهة المختصة: 19161

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية الموجزة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ آذار ٢٠١٧

جدول المحتويات

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

٧٩٥٣ / م ع

السادة رئيس واعضاء مجلس الادارة المحترمين
شركة التأمين الاردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلي الموجز المرفق لشركة التأمين الاردنية (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة إستناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، " مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة " . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية ، وفقاً لمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة توضيحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لأغراض الإدارة وهيئة الاوراق المالية .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الاردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ نيسان ٢٠١٧

كريم بهاء التابلسي

اجازة رقم (٢١١)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited

محاسبون قانونيون

عمان - الاردن

قائمة (أ)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

الموجودات	إيضاح	٣١ آذار ٢٠١٧ (مراجعة غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
		دينار	دينار
٤ ودائع لدى البنوك		٥,٥٧٤,٠٢٣	٥,٩٣٥,٥٧٥
٥ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٤,١٠٥,٠٧١	٤,١٢٤,٤٦٦
٦ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		١٦,٨٨٨,٠٩٧	١٦,٠٢٠,١٠٩
٧ استثمارات عقارية		١٩,٢٦٥,٢٢٩	١٩,٢٥٨,٥٨١
قروض حملة بوالص الحياة		٢٧,٠١٢	٢٧,٠١٢
مجموع الاستثمارات		٤٥,٨٥٩,٤٣٢	٤٥,٣٦٥,٧٤٣
نقد في الصندوق ولدى البنوك		٤,٩٨٧,٧٦٧	٥,٤٦٩,٨٠٧
أوراق القبض وشيكات برسم التحصيل		٣,٤٨١,٣١٨	٤,٣٩٧,٢٢١
٨ المدينون - بالصافي		٢٠,٩١٠,٢٢٢	١٦,٨٠٣,٠٠٧
٩ ذمم معيدي التأمين المدينة		٤,٧٠٢,٦٠٢	٤,٣٧٤,٥٣٧
موجودات ضريبية مؤجلة		٨٩٠,٩٠٥	٨٠١,٠٤٢
صافي ممتلكات ومعدات		١,٢٧٥,٦٢٠	١,٣٠٩,٢٤٤
موجودات غير ملموسة صافي		٨١,٧٦٢	٩١,٢٦٤
موجودات أخرى		١,٤٢١,٠١٢	١,٠١٢,٧٦٤
مجموع الموجودات		٨٣,٦١٠,٦٤٠	٧٩,٦٢٤,٦٢٩

المطلوبات وحقوق المساهمين

١٥,٩٨٣,٥٢٢	١٦,٨٤٠,٧٦٥		
١٤,٨٩٤,٠١٤	١٤,٥٣٣,٢٥٦		
٢,٢٩٠,٠٧٠	٢,٢١٨,٤٤٢		
١٧٩,٠٠٠	٩٠,٠٠٠		
٣٣,٣٤٦,٦٠٦	٣٣,٦٨٢,٤٦٣		
٢,٥٠٧,٢٩٧	٢,٧٥٦,١١٢		
٦,٨٢٧,٦١٠	٩,٤٦٢,٣٦٠		
٩٢٨,٢٩٣	٩٢٣,٧٧٠		
٢٣١,٨٠٣	-	١٤	
١,١٤٧,٧٤٥	١,١٣٨,١١٥		
٤٤,٩٨٩,٣٥٤	٤٧,٩٦٢,٨٢٠		
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠		
٧,٥٠٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠		
(٧,٧٠٨,٤٥٢)	(٦,٨٤٠,٤٦٦)		
٤,٨٤٣,٧٢٧	٤,٨٤٣,٧٢٧		
-	١٤٤,٥٥٩		
٣٤,٦٣٥,٢٧٥	٣٥,٦٤٧,٨٢٠		
٧٩,٦٢٤,٦٢٩	٨٣,٦١٠,٦٤٠		

المطلوبات

صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
صافي مخصص الادعاءات
صافي المخصص الحسابي
مخصص العجز بالأقساط
مجموع مطلوبات عقود التأمين

دائنون

ذمم معيدي التأمين الدائنة
مخصصات مختلفة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

رأس المال المدفوع
احتياطي اجباري
إحتياطي تقييم موجودات مالية
الأرباح المدورة
الربح للفترة
مجموع حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ب)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		ايضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٥,٥٥٧,٨٢٨	١٨,٨٢٨,٠٣٣	الإيرادات :
٤,١٦١,٢٥٤	٥,٢٥٤,٠٧٨	إجمالي الأقساط المكتتبة - التأمينات العامة
٦,٦٣٣,٦٦١	٩,٦٣٦,٦٩٠	إجمالي الأقساط المكتتبة - الحياة
٢,٥٣٠,٢٢٦	٣,٢٣٠,٧٨٢	يطرح : حصة معيدي التأمين - التأمينات العامة
١٠,٥٥٥,١٩٥	١١,٢١٤,٦٣٩	حصة معيدي التأمينات - الحياة
(١,٩٧٦,٣٨٥)	(٨٥٧,٢٤٢)	صافي الأقساط المكتتبة
٢٦,٨١١	٧١,٦٢٨	صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
-	٨٩,٠٠٠	صافي التغير في المخصص الحسابي
٨,٦٠٥,٦٢١	١٠,٥١٨,٠٢٥	صافي التغير في مخصص العجز بالأقساط
٦٤٦,٧٨٤	٧٣٦,٠٨٥	صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٤٤١,٢٤٢	٤٩٨,٥٨٥	إيرادات العمولات
٥,٩٩٧	٦,٩٦٩	بدل خدمة اصدار وثائق التأمين
٢٨٩,٦٠١	١٣٧,٣٠٠	فوائد دائنة
١٤٦,٣٩٢	٥٣,٩٨٨	صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
١٠,١٣٥,٦٣٧	١١,٩٥٠,٩٥٢	إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
١١,٠٤١,١٧١	١٥,٢٤٨,٥١٥	التعويضات والخسائر والمصاريف :
١,٢٣١,٨٧٦	١,٤٦٩,٦١٠	التعويضات المدفوعة
٢٢,٦١٧	٢٧,٨٢٧	يطرح : المستردات
٣,٦٥١,٦٨٤	٥,٤٤٩,١٨٨	يضاف : استحقاق وتصفيات البوالص
٦,١٨٠,٢٢٨	٨,٣٥٧,٥٤٤	حصة معيدي التأمين
(٥٥,٢٥٨)	(٣٦٠,٢٥٧)	صافي التعويضات المدفوعة
١,٠١٧,٨٠١	١,٠٤٧,٦١٥	صافي التغير في مخصص الادعاءات
٤٧٣,٠١٠	٤٧٣,٥٤٦	نفقات موظفين موزعة
١٣١,٤٠٠	١٤٩,٩١٩	مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٧١٢,٨٧٥	٨٩٩,٢٠٥	أقساط فائض الخسارة
٤٠٩,١٨٩	٤٤٣,٣٠٧	تكاليف اقتناء بوالص
٨,٨٦٩,٢٤٥	١١,٠١٠,٨٧٩	مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
		صافي عبء التعويضات
١٨٣,٨٦٩	١٩٧,٢٠٠	نفقات الموظفين غير الموزعة
٧٦,٠٢٩	٧٤,٥٤٥	استهلاكات وإطفاءات
٩٢,٠٥٤	٩٢,٨٤٩	مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
-	٤٧٨,٢٠٣	مخصص التدني في المدينين وضم معيدي التأمين
-	١٢,٠٠٠	مصاريف وفوائد بنكية
٣٤,٥٦٣	٣١,٥٨٠	مصاريف أخرى
٣٨٦,٥١٥	٨٨٦,٣٧٧	إجمالي المصروفات
٨٧٩,٨٧٧	٥٣,٦٩٦	الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(٣١٩,١٦٦)	٩٠,٨٦٣	١٤ منافع ضريبية / ضريبة الدخل
٥٦٠,٧١١	١٤٤,٥٥٩	الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
-٠١٩	-٠٠٥	١٠ حصة السهم من الربح للفترة

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل المرحلي الموجز
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٥٦٠,٧١١	١٤٤,٥٥٩

الربح للفترة - قائمة (ب)

بنود قائمة الدخل الشامل الآخر :

بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :

التغير في القيمة العادلة - الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
قائمة الدخل الشامل

٨٦٧,٩٨٦	(٧١٧,٥٤٠)
١,٠١٢,٥٤٥	(١٥٦,٨٢٩)

إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة

وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير منقطة)

المجموع	الربح للفترة		الأرباح المدورة		احتياطي تقييم موجودات مالية	احتياطي اجباري	رأس المال المدفوع
	دينار	دينار	غير متحققة	متحققة			
٢٤,٦٣٥,٢٧٥	-	٢,٣٤٨,١٧٩	٢,٤٩٥,٥٤٨	(٧,٧٠٨,٤٥٢)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
١٤٤,٥٥٩	١٤٤,٥٥٩	-	-	-	-	-	
٨٦٧,٩٨٦	-	-	-	٨٦٧,٩٨٦	-	-	
١,٠١٢,٥٤٥	١٤٤,٥٥٩	-	-	٨٦٧,٩٨٦	-	-	
٣٥,٦٤٧,٨٢٠	١٤٤,٥٥٩	٢,٣٤٨,١٧٩	٢,٤٩٥,٥٤٨	(٦,٨٤٠,٤٦٦)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
٣٣,٩٠٩,٥٨٩	-	٣,٥٤٤,٨٧٦	١٠٩,٦٣٧	(٧,٢٤٤,٩٢٤)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	
٥٦٠,٧١١	٥٦٠,٧١١	-	-	-	-	-	
(٧١٧,٥٤٠)	-	-	-	(٧١٧,٥٤٠)	-	-	
(١٥٦,٨٢٩)	٥٦٠,٧١١	-	-	(٧١٧,٥٤٠)	-	-	
٣٣,٧٥٢,٧٦٠	٥٦٠,٧١١	٣,٥٤٤,٨٧٦	١٠٩,٦٣٧	(٧,٩٦٢,٤٦٤)	٧,٥٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠	

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٨٩٠,٩٠٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ يمثل موجودات ضريبية مزجلة (٨٠١,٠٤٢) دينار كما في ٣١ كانون الأول (٢٠١٦).

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ١,٥٥٢,١٠٥ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والذي يمثل فروقات إعادة تقييم يحظر التصرف به لحين تحقته وذلك بموجب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٧) تشكل جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق.

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧

رصيد بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)
رصيد نهاية الفترة

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦

رصيد بداية الفترة
الربح للفترة - قائمة (ب)
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
اجمالي (الخسارة الشاملة) للفترة - قائمة (ج)
رصيد نهاية الفترة

قائمة (هـ)

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٨٧٩,٨٧٧	٥٣,٦٩٦	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات :
٧٦,٠٢٩	٧٤,٥٤٥	استهلاكات وإطفاءات
-	٤٧٨,٢٠٣	مخصص التدني في المدينين
(١٤٤,٢٨١)	٣,٩٧٩	خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٤,٣٤٦)	(٤١,٢٧٩)	(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٧٦,٣٨٥	٨٥٧,٢٤٣	صافي مخصص الأقساط غير المكتسبة
(٥٥,٢٥٨)	(٣٦٠,٧٥٨)	صافي مخصص الادعاءات
(٢٦,٨١١)	(٧١,٦٢٨)	صافي المخصص الحسابي
-	(٨٩,٠٠٠)	مخصص العجز بالأقساط
٢,٦٣١,٥٩٥	٩٠٥,٠٠١	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
١٢٧,٨٤٤	٩١٥,٩٠٣	النقص في شيكات برسم التحصيل وأوراق قبض
٢٣١,٧٩٠	٥٦,٦٩٥	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤,٨٩٠,٨١٣)	(٤,٥٨٥,٤١٨)	(الزيادة) في مدينون
٢,٦٣٣,٢٦٧	(٣٢٨,٠٦٥)	(الزيادة) النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
(١٧٠,٤٧٤)	(٤٠٨,٢٤٨)	(الزيادة) في موجودات أخرى
(٩٦٣,٨٣٤)	٢٤٨,٨١٥	الزيادة (النقص) في دائنون
٢,٣٦٣,٣٣٠	٢,٦٣٤,٧٥٠	الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
(٣,١٤٥)	(٤,٥٢٣)	(النقص) في مخصصات مختلفة
٣٢١,٤٧٠	(٩,٦٣٠)	(النقص) الزيادة في مطلوبات أخرى
٢,٢٨١,٠٣٠	(٥٧٤,٧٢٠)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٨٠,٩٠٦)	(٢٣١,٨٠٣)	ضريبة دخل مدفوعة
٢,٢٠٠,١٢٤	(٨٠٦,٥٢٣)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		١٤
(١,٦٩١)	(١٥١,٠٠٤)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٧,٨٤٦)	-	(الزيادة) في ودائع لدى البنوك
(١٤١,٠٤٩)	(٣٨,٠٦٧)	(الزيادة) في قروض حملة بوالص الحياة
(١٥٠,٥٨٦)	(١٨٩,٠٧١)	(الزيادة) في ممتلكات ومعدات واستثمارات عقارية
		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
٢,٠٤٩,٥٣٨	(٩٩٥,٥٩٤)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
٧,٦٨٣,٥١٠	٩,٢٠٧,٠٠٦	النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٩,٧٣٣,٠٤٨	٨,٢١١,٤١٢	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة
		١١
		عمليات غير نقدية :

ان الايضاحات المرفقة من (١) الى (١٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة التأمين الأردنية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

١ - عام
أ - تأسست شركة التأمين الأردنية عام ١٩٥١ وسجلت كشركة مساهمة عامة محدودة أردنية تحت رقم (١١) برأسمال مصرح به يبلغ ١٠٠ ألف دينار وبتاريخ ١٢ تموز ١٩٨١ تمت زيادة رأسمال الشركة إلى ١/١ مليون دينار ، وبتاريخ أول أيار ١٩٨٨ تم اندماج شركة الضمان العامة للشرق الأدنى (الاتحاد الوطني) في الأردن مع شركة التأمين الأردنية بعد إعادة تقدير موجودات الشركتين وبناء على ذلك تمت زيادة رأس مال الشركة ليصبح ٥ مليون دينار مقسمة إلى ٥ مليون سهم قيمة كل سهم دينار واحد ، كما تم زيادة رأس مال الشركة على مراحل آخرها خلال العام ٢٠٠٦ حيث تم زيادة رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع بمبلغ ١٠ مليون دينار ليصبح ٣٠ مليون دينار مقسمة إلى ٣٠ مليون سهم قيمة كل سهم دينار واحد ، ان عنوان الشركة هو عمان - شارع الامير محمد ، ص.ب ٢٧٩ عمان - ١١١١٨ المملكة الاردنية الهاشمية .

تقوم الشركة بكافة أعمال التأمين داخل المملكة الأردنية الهاشمية ولها فروع في كل من أبو ظبي والشارقة ودبي ، كما تسوق بوالص تأمين في الكويت عبر وكالة .

ب - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠١٧ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية

أ - أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية الموجزة) .

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة.

- إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يُمثل العملة الرئيسية للشركة .

- ان القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ . ولم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ باستثناء ما يلي:

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦ التي تشمل التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): "ضرائب الدخل" المتعلقة بالإعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة .
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) "قائمة التدفقات النقدية" التي تهدف لتقديم إفصاحات إضافية في قائمة التدفقات النقدية كي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغير في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية.

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

أسس تجميع القوائم المالية المرحلية الموجزة

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة القوائم المالية للشركة والفروع الخارجية ، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها .

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 التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية و الذي يظهر 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 ادارة الشركة بأن تقديراتها الواردة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص تدني الذمم المدينة اعتمادا على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية والسياسات المحاسبية المتبعة .

- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير الدولية للتقارير المالية و يتم احتساب و قيد مخصص ضريبة الدخل اللازم.

- يتم قيد خسائر التدني في قيمة الاستثمارات العقارية اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة و معتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل المرحلي الموجز .
- يتم تقدير مخصص الادعاءات والمخصصات الفنية الأخرى اعتماداً على دراسات فنية ووفقاً لتعليمات إدارة التأمين .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل المستشار القانوني الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام ، وعند تقييم القيمة العادلة للموجودات أو المطلوبات المالية تقوم الشركة باستخدام معلومات السوق عند توفرها، وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى الأول تقوم الشركة بالتعامل مع أطراف مستقلة ومؤهلة لاعداد دراسات التقييم ، حيث يتم مراجعة طرق التقييم الملائمة والمدخلات المستخدمة لاعداد التقييم من قبل الإدارة.

٤ - ودائع لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦		٣١ آذار ٢٠١٧		
المجموع	دينار	المجموع	دينار	
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر وحتى سنة	ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر	ودائع تستحق بعد ثلاثة أشهر وحتى سنة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٥٢٩,٨٩٥	٤٣٥,٣٢٢	٢,٩٦٥,٢١٧	٣,٥٣٤,٢٧١	ودائع لدى بنوك داخل الأردن
٦٩٣,٧٥٠	١,٩١٥,٠٥٦	٢,٦٠٨,٨٠٦	٢,٤٠١,٣٠٤	ودائع لدى بنوك خارج الأردن
٣,٢٢٣,٦٤٥	٢,٣٥٠,٣٧٨	٥,٥٧٤,٠٢٣	٥,٩٣٥,٥٧٥	المجموع

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام هيئة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٢٥,٠٠٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤,١٢٤,٤٦٦	٤,١٠٥,٠٧١	اسهم شركات مدرجة
٤,١٢٤,٤٦٦	٤,١٠٥,٠٧١	

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٤,٦٣٣,٣٠٧	٤,٠٣١,٧٣٢	داخل المملكة
٣٤,٥٦٠	٣٤,٥٦٠	اسهم مدرجة
٤,٦٦٧,٨٦٧	٤,٠٦٦,٢٩٢	اسهم غير مدرجة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٦,٩٤١,٢٥١	٨,٠٥٣,٠٨٠	خارج المملكة
٤,٤١٠,٩٩١	٤,٧٦٨,٧٢٥	اسهم مدرجة
١١,٣٥٢,٢٤٢	١٢,٨٢١,٨٠٥	اسهم غير مدرجة
١٦,٠٢٠,١٠٩	١٦,٨٨٨,٠٩٧	اجمالي الموجودات المالية بالقيمة العادلة

- يتضمن هذا البند ٣,٧٧٢,٣٨٦ دينار (بالصافي بعد تخفيض أثر التقييم والبالغ ٥٧,٧٣٠ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٧) يمثل استثمار في أسهم شركة اسيا للتأمين (العراق) وقد بلغت الاسهم المسجلة باسم الشركة ٥,٩٢٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم/ دينار عراقي أي ما نسبته ١٩,٧٥٪ من رأسمال الشركة المدفوع كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ .

٧ - استثمارات عقارية
أ - يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
١٥,٢٦٣,٨٦٤	١٥,٢٦٣,٨٦٤	أراضي *
٣,٩٩٤,٧١٧	٤,٠٠١,٣٦٥	مباني بالصافي بعد الإستهلاك
١٩,٢٥٨,٥٨١	١٩,٢٦٥,٢٢٩	

* يشمل هذا البند ثمن شراء قطعتي أرض بمبلغ ٣,٠٠٧,٠٩٩ دينار ، مضافاً إليها التكاليف المباشرة للإقتناء والتي تتضمن أجور التخمين ورسوم نقل الملكية والضرائب وقد تم تصنيفها ضمن الإستثمارات العقارية للشركة . وبناءً على قرار مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠٠٩ تم تحويل ما نسبته ١٠٪ من قيمة تلك الأراضي لصالح صندوق إخبار موظفي الشركة بسعر يعادل كلفة الإقتناء ولم يتم توثيق نقل ملكية حصة صندوق الإخبار لصالحه بعد .

ب - بلغت الإضافات على الإستثمارات العقارية ٣٠,١٢٣ دينار خلال الفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ .

ج - تم تقدير القيمة العادلة للاستثمارات العقارية من قبل خبراء عقاريين بمبلغ ٣٦,٢٣٤,٣١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

٨ - مدينون بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار	دينار
١٦,٦١٤,٤١٣	٢٠,٤٦١,١٩٢
٢,٠٢٩,٦٥٠	٢,١٩٣,٩٩٧
١٠١,٠٩٥	١٠٨,٠٤٤
٨٧٣,١٧٣	١,٠٢٦,١٨٨
١٩,٦١٨,٣٣١	٢٣,٧٨٩,٤٢١
(٢,٨١٥,٣٢٤)	(٢,٨٧٩,١٩٩)
١٦,٨٠٣,٠٠٧	٢٠,٩١٠,٢٢٢

ذمم حملة البوالص
ذمم الوكلاء
ذمم الموظفين
ذمم أخرى

ينزل : مخصص تدني مدينون *

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧
دينار	دينار
٤,٧٧٠,٢٨٤	٢,٨١٥,٣٢٤
١٥٥,٥٠٠	٦٣,٨٧٥
(٢,١٠٨,٧٦٧)	-
(١,٦٩٣)	-
٢,٨١٥,٣٢٤	٢,٨٧٩,١٩٩

الرصيد في بداية الفترة / السنة
إضافات
(المسترد) خلال السنة
ينزل : ديون تم شطبها
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩ - ذمم معيدي التأمين المدينة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧
دينار	دينار
٣,٠٥٨,٥١٨	٣,٣٧٨,١١٢
١,٥٦٣,٣٣٣	١,٩٨٦,١٣٢
(٢٤٧,٣١٤)	(٦٦١,٦٤٢)
٤,٣٧٤,٥٣٧	٤,٧٠٢,٦٠٢

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

١٠ - حصة السهم من الربح للفترة
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٥٦٠,٧١١	١٤٤,٥٥٩
سهم	سهم
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠,٠٠٠
دينار / سهم	دينار / سهم
٠/٠١٩	٠/٠٠٥

الربح للفترة - قائمة (ب)

عدد الأسهم

حصة السهم من الربح للفترة - قائمة (ب)

١١ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ آذار	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٣٧٣,٣٧٠	٩٨,٢٠٨
٣,٠٨٣,٨٥٠	٣,٢٢٣,٦٤٥
٦,٢٧٥,٨٢٨	٤,٨٨٩,٥٥٩
٩,٧٣٣,٠٤٨	٨,٢١١,٤١٢

نقد في الصندوق

ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر

حسابات جارية لدى البنوك

١٢ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

كجزء من عمليات الشركة تقوم الشركة بمعاملات مع أعضاء مجلس إدارتها والأطراف ذات العلاقة بهم (كشركات وأفراد) ضمن الشروط التي تحكم مثل هذه المعاملات ويتم اعتماد حدودها من قبل مجلس الإدارة وفيما يلي العمليات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة :

٣١ كانون الأول	٣١ آذار
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٧٠٢,٤٧٨	١,١١٨,١١٤
٧,٩٩٠	٢٠,٧٦٣

بنود قائمة المركز المالي المرحلي الموجز

ذمم مدينة

ذمم دائنة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
٣٥١,٠٨٤	٦٥٤,٢٥٨
٦١١,٠٤٧	٤٨١,٢٩٧

بنود قائمة الدخل المرحلي الموجز

مبالغ مدفوعة لمعيدي التأمين بالصافي

أقساط تأمين

إن جميع المعاملات مع أطراف ذات علاقة تتمثل في مجلس إدارة الشركة وأطراف ذات علاقة بهم .

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٦	٢٠١٧
دينار	دينار
١٢٤,٠١٣	١٢٣,٧٠٩
١٢٤,٠١٣	١٢٣,٧٠٩

رواتب ومكافآت أخرى

١٣- توزيع الموجودات والمطلوبات حسب القطاع
فيما يلي توزيع أرصدة الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

٣١ آذار ٢٠١٧	
مطلوبات	موجودات
وحقوق المساهمين	دينار
دينار	دينار
١٧,٢٦٦,٩٧٢	١٧,٢٦٦,٩٧٢
٦٦,٣٤٣,٦٦٨	٦٦,٣٤٣,٦٦٨
٨٣,٦١٠,٦٤٠	٨٣,٦١٠,٦٤٠

أ - حسب النشاط التأميني :

حياة وطبي
تأمينات عامة
المجموع

٧١,١٧٧,٤٤٢	٧١,٠١٤,٥٥٣
١٢,٥٩٦,٠٨٧	١٢,٥٩٦,٠٨٧
٨٣,٦١٠,٦٤٠	٨٣,٦١٠,٦٤٠

ب - حسب التوزيع الجغرافي :

داخل المملكة
خارج المملكة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
مطلوبات	موجودات
وحقوق المساهمين	دينار
دينار	دينار
١٧,٧٦٦,٧٦٢	١٧,٧٦٦,٧٦٢
٦١,٨٥٧,٨٦٧	٦١,٨٥٧,٨٦٧
٧٩,٦٢٤,٦٢٩	٧٩,٦٢٤,٦٢٩

أ - حسب النشاط التأميني :

حياة وطبي
تأمينات عامة
المجموع

٦٣,٥٣٠,٥٢٠	٦٨,٧٠١,٦١٠
١٦,٠٩٤,١٠٩	١٠,٩٢٣,٠١٩
٧٩,٦٢٤,٦٢٩	٧٩,٦٢٤,٦٢٩

ب - حسب التوزيع الجغرافي :

داخل المملكة
خارج المملكة

١٤ - ضريبة الدخل

- إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣١ آذار ٢٠١٧	
دينار	دينار	
٣٥٢,٠٠٥	٢٣١,٨٠٣	رصيد أول الفترة / السنة
(٧٦٩,٨٢٠)	(٢٣١,٨٠٣)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦٤٩,٦١٨	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة / السنة
٢٣١,٨٠٣	-	رصيد آخر الفترة / السنة

- يمثل مصروف ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلي الموجز ما يلي :

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
٢٢٠,٠٠٠	-	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة
٩٩,١٦٦	(٩٠,٨٦٣)	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
٣١٩,١٦٦	(٩٠,٨٦٣)	

- تم اجراء تسوية نهائية لضريبة الدخل في الاردن حتى نهاية العام ٢٠١٤ ، وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ودفع الضريبة المعلنة ولا تزال قيد النظر

- لا تخضع ارباح فروع الشركة في الامارات العربية المتحدة للضريبة ، وتخضع للضريبة ٢٠٪ من ارباح وكيل الشركة في الكويت لضريبة الدخل بنسبة ٣٠٪ وتم تسويتها لنهاية العام ٢٠١١ ودفع الضرائب المعلنة لنهاية العام ٢٠١٥ .

- تم احتساب ضريبة الدخل المستحقة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي أن المخصصات الأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافية لأغراض الضريبة عن الاعوام غير المنتهية بعد .

١٥ - القضايا المقامة على الشركة

- هنالك قضايا مقامة ضد الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٢,٤١٦,٨٩٤ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ (٢,٣٥٣,٧٢٤ دينار للعام ٢٠١٦) ، وبرأي الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

١٦ - التزامات ممكن ان تطرأ

كان على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكيه بقيمة ٢,٣١٥,٠٠٠ دينار وهي بضمانه الملاءة المالية للشركة كما في ٣١ آذار ٢٠١٧ .

١٧ - مستويات القيمة المعادلة

أ - القيمة المعادلة للموجودات المالية للشركة والمحددة بالقيمة المعادلة بشكل مستمر :

ان بعض الموجودات المالية للشركة مقومة بالقيمة المعادلة في نهاية كل فترة مالية ، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة المعادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمخلفات المستخدمة)

الموجودات المالية	القيمة المعادلة		مستوى القيمة المعادلة	طريقة التقييم والمخلفات المستخدمة	مخلفات مائة غير ملموسة	الملاحة بين المدخلات الهامة غير الملموسة والقيمة المعادلة
	٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٦				
موجودات مالية بالقيمة المعادلة	دبـ	دبـ				
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال قائمة الدخل:						
اسهم	٤,١٠٥,٠٧١	٤,١٢٤,٤٦٦	المستوى الأول	الاسعار المعطاة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
موجودات مالية بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل :						
اسهم متوفر لها اسعار سوقية	١٢,٠٨٤,٨١٢	١١,٥٧٤,٥٥٦	المستوى الأول	الاسعار المعطاة في الاسواق المالية	لا ينطبق	لا ينطبق
اسهم غير متوفر لها اسعار سوقية	٤,٨٠٣,٢٨٥	٤,٤٤٥,٥٥٣	المستوى الثاني	طريقة حقوق الملكية استناداً الى اخر قوائم مالية مدققة	لا ينطبق	لا ينطبق
مجموع الموجودات المالية بالقيمة المعادلة	٢٠,٩٩٣,١٦٨	٢٠,١٤٤,٥٧٥				

لم تكن هنالك أي تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال كل من الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ .

ب - القيمة المعادلة للموجودات المالية والمطامير المالية للشركة والغير محددة بالقيمة المعادلة بشكل مستمر :

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه ، نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المرحلية الموجزة الظاهرة في القوائم المالية للشركة تقارب قيمتها المعادلة :

مستوى القيمة المعادلة	٣١ آذار ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
	القيمة الدفترية	القيمة المعادلة	القيمة الدفترية	القيمة المعادلة
	دبـ	دبـ	دبـ	دبـ
موجودات مالية غير محددة بالقيمة المعادلة				
ودائع لدى بنوك	٥,٥٧٤,٠٢٣	٥,١٠١,٨٩٣	٥,٩٣٥,٥٧٥	٥,٩٨٠,٠٩٢
قروض حملة البراليس	٢٧,٠١٢	٢٧,٠١٩	٢٧,٠١٢	٢٧,٠١٩
الاستثمارات العقارية	١٩,٢٦٥,٢٢٩	٣٦,٢٣٤,٣١٤	١٩,٢٥٨,٥٨١	٣٦,٢٣٤,٣١٤
مجموع الموجودات المالية غير محددة بالقيمة المعادلة	٢٤,٨٦٦,٢٦٤	٤١,٨٦٣,٢٢٦	٢٥,٢٢١,١٦٨	٤٢,٢٤١,٤٢٥

ان القيمة المعادلة للموجودات المالية والمتضمنة في فئة المستوى الثاني اعلاه تم تحديدها بما يتوافق مع نماذج التقييم المتبعة والمقبولة بناء على خصم التكاليف النقدية اخذين بالاعتبار سعر الفائدة كاهم مدخل في الاحتساب.