

سوق
البصيرة
أ.ع. ١٦

عمان في 28/04/2016
الإشارة م-0-0/222/16

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
دائرة الإفصاح
عمان - الأردن

تحية واحتراما،،،

نرفق لكم طيا البيانات المالية كما في 2016/03/31 مراجعه من قبل مدقق الحسابات الخارجي
وموقعه حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.

الهام ترجمه
مساعد المدير العام للشؤون المالية والإدارية

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة أشهر المنتهية
في ٣١ آذار ٢٠١٦
مع تقرير المراجعة

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
٣١ آذار 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 - ١٣	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
--------	--

تقرير المراجعة

ع م / ٤٣٢٤

السادة رئيس وأعضاء مجلس الادارة المحترمين
الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة المرفقة للشركة المتحدة للتأمين (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣١ اذار 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 اخرى . ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلقة بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

باستثناء ما يرد في الفقرة (١) ادناه ، قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأة" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام باجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة اخرى. ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتبعاً لذلك فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن ان يبينها التدقيق ، ولذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

أساس الاستنتاج المتحفظ

١- كما يرد في الإيضاحين (٨ و ١٨) حول القوائم المالية المرحلية الموجزة وكما افادتنا الإدارة، هنالك ذمم مطلوبة من اطراف ذات علاقة مجموعها ١,٥١٢,٥٩٠ دينار رصد لها مخصص بمبلغ ١٢٢,٦٤٣ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠١٦ وتشمل على ذمم رصيدها ٥٢٨,٦٠١ دينار تجاوز عمرها اكثر من ٣٦٠ يوم ، هذا ولم يتم تزويدنا بدراسة حول القيمة القابلة للاسترداد لهذه الذمم وما اذا كان هنالك حاجة لأخذ مخصصات اضافية لها كما في ٣١ اذار ٢٠١٦ ، كما لم نتمكن من التحقق من ذلك بإتباع إجراءات مراجعة بديلة.

الاستنتاج المتحفظ

استناداً الى مراجعتنا اعلاه، وباستثناء اثر ما ورد في فقرة اساس الاستنتاج المتحفظ ، لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة للشركة المتحدة للتأمين غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة ايضاحية

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 في بورصة عمان ولأغراض الإدارة فقط.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن
٢٨ نيسان ٢٠١٦

عاصم فؤاد حداد
إجازة رقم (٥٨٨)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (أ)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي الموحدة الموجزة

٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	إيضاح	دينار	دينار	٣١ آذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	إيضاح	دينار	الموجودات
									الاستثمارات :
									ودائع لدى البنوك
									موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
									موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
									موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
									استثمارات عقارية - بالصافي
									مجموع الاستثمارات
	</								

٤٢٨,٨١٨	٥١٦,١٦٩	نقد في الصنوق ولدى البنوك							
٢,١٠٧,٣٣٤	١,٧١١,٠١١	شركات برسم التصنيع							
٥,٤٦٠,٩٦٠	٦,٧٢٩,٢٧٣	مدنيون - بالصافي	٨						
١,٢٣٢,٠٧٥	٧٨٣,٦٩٤	نعم معيدي التأمين المدنية - بالصافي	٩						
٢٠٢,٥٤١	٢٢٧,٨٢٩	موجودات ضريبية مؤجلة							
٥,٨٧٣,٤٩٠	٥,٨٤٧,٤٢١	ممتلكات ومعدات - بالصافي							
١١,٦٧٥	١٠,٤٨٢	موجودات غير ملموسة - بالصافي							
٤١٨,٥٩٩	٥٣٩,٠٠٧	موجودات أخرى							
١٥,٧٣٥,٤٩٢	١٦,٣٦٤,٨٨٦	مجموع الموجودات							
٣٥,٧٤٦,٩٧٠	٣٦,٣٥٥,٨٤٥								

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ب)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الاردن
قائمة الدخل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار		إيضاح	
٢٠١٥	٢٠١٦		
دين -	دين -		
٧,١٧٦,٩٧٨	٧,٠١٠,٤٥٣		الإيرادات :
٢,٥٥٦,٩٦٢	٢,٦٩٠,٤٠١		إجمالي الأقساط المكتتبة
٤,٦٢٠,٠١٦	٤,٣٢٠,٠٥٢		يطرح : حصة معيدي التأمين
(٦٩٩,٥٣١)	(٤٨٨,٢٠٤)		صافي الأقساط المكتتبة
-	(٢,٢٦٠)		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
٣,٩٢٠,٤٨٥	٣,٨٢٩,٥٨٨		صافي التغير في المخصص الحسابي
١٦٧,٧٠١	١١٩,٢٩٤		صافي إيرادات الأقساط المتحققة
٢٢٨,٢٥٧	٢٠٦,٣٣٣		إيرادات العمولات
١٠٣,٧٠٢	٩٦,٤٢٠		إيرادات إصدار وثائق تأمين
١٣,٧١٤	١١٦,٩٦٥	١٥	فوائد دائنة
-	٧,٧٢٢		صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
٤,٤٣٣,٨٥٩	٤,٣٧٦,٣٢٢		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
٣,٣٣٣,٨٧٩	٣,٦٣٧,٤٥٤		التعويضات والخسائر والمصاريف :
٩٩,١٠٠	١٢٠,٤٥٠		التعويضات المدفوعة
٨٧٧,٣٠٥	٦٨٣,٣٩٤		يطرح : المستردات
٢,٣٥٧,٤٧٤	٢,٨٣٣,٦١٠		حصة معيدي التأمين
٣٧٣,٥٦٣	(٢٥٦,٤٥٦)		صافي التعويضات المدفوعة
٩٥,٨٧٨	١٢٠,٨٧٤		صافي التغير في مخصص الادعاءات
٩٥,٦٤٢	١١٧,٧٦٥		نفقات الموظفين الموزعة
٥٩,٥٠٠	٦٤,٢١٠		مصاريف إدارية وعمومية موزعة
٢٩٧,٦٤٤	٢٥٥,٩٥٠		أقساط فائض الخسارة
٢٨٤,١٣٧	٤٢١,١٨٠		تكاليف اقتناء بوالص
٣,٥٦٣,٨٣٨	٣,٥٥٧,١٣٣		مصاريف أخرى خاصة بالإكتتابات
			صافي عبء التعويضات
٢٣,٩١١	٢٩,٤٤١		نفقات الموظفين غير الموزعة
١٧,٤٣٢	٩٧,٨٩٧		استهلاكات واطفاءات
٢٣,٩٧٠	٣٠,٢١٨		مصاريف إدارية وعمومية غير موزعة
-	(٢١٥,٧٧٠)	١٦	(المسترد من) مخصص التزامات ممكن ان تطرأ
٤,٠٠٠	١٠٥,٣٦٨		مخصص التدني في المدينين - بالصافي
٦٩,٣١٣	٤٧,١٥٤		إجمالي المصروفات
٨٠٠,٧٠٨	٧٧٢,٠٣٥		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (هـ)
(١٦٦,٤٢٧)	(٣٩٥,٣١٨)	١٣	ضريبة الدخل
٦٣٤,٢٨١	٣٧٦,٧١٧		الربح للفترة - قائمة (ج) و (د)
-/٠٧٩	-/٠٤٧	١٦	حصة السهم من الربح للفترة

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

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

قائمة (ج)

الشركة المتحدة للتأمين

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

<u>لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار</u>		
<u>٢٠١٥</u>	<u>٢٠١٦</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
٦٣٤,٢٨١	٣٧٦,٧١٧	الربح للفترة - قائمة (ب)
		البند غير القابلة للتحويل لاحقا لقائمة الدخل المرحلية الموجزة :
(١٩٣,٤٩١)	(٤٩,١٤٤)	التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية بالصافي
<u>٤٤٠,٧٩٠</u>	<u>٣٢٧,٥٧٣</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (د)

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها

ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الأرباح المدورة		إحتياطي تقييم		عسكرة		رأس المال	
	الربح للفترة	غير متحققة	موجودة مالية	اختياري	إجباري	الإصدار	المنفوع	دين
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣,٢٥٥,٧١٠	-	٣٥٨,٠٣٥	٣٦٣,٣١٣	١٦٤,٤٧٢	١,٩٨٤,٦٤٤	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٣٧٦,٧١٧	٣٧٦,٧١٧	-	-	-	-	-	-	-
(٤٩,١٤٤)	-	-	(٤٩,١٤٤)	-	-	-	-	-
٣٢٧,٥٧٣	٣٧٦,٧١٧	-	(٤٩,١٤٤)	-	-	-	-	-
١٣,٥٨٣,٢٨٣	٣٧٦,٧١٧	٣٥٨,٠٣٥	٣١٤,١٦٩	١٦٤,٤٧٢	١,٩٨٤,٦٤٤	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
١٢,١٥٣,٢٧٤	-	٣٣٨,٨٩٥	٥٤١,٥٦٦	١٦٤,٤٧٢	١,٨٠٢,٧٣٩	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
٦٣٤,٢٨١	٦٣٤,٢٨١	-	-	-	-	-	-	-
(١٩٣,٤٩١)	-	-	(١٩٣,٤٩١)	-	-	-	-	-
٤٤٠,٧٩٠	٦٣٤,٢٨١	-	(١٩٣,٤٩١)	-	-	-	-	-
١٢,٥٩٤,٠٦٤	٦٣٤,٢٨١	٣٣٨,٨٩٥	٣٤٨,٠٧٥	١٦٤,٤٧٢	١,٨٠٢,٧٣٩	٤١,٥٠٧	٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠

* من أصل الأرباح المدورة ٢٢٧,٨٢٩ دينار كما في ٣١ آذار ٢٠١٦ مقيد التصرف بها لقاء موجودات ضريبية مؤجلة إستناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية (٢٠٥٤١) ٢٠٢٠,٥٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

- يشمل رصيد الأرباح المدورة ٨٩,٩١٩ دينار لا يمكن التصرف به والذي يمثل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلا ما يتحقق منه فعلاً من خلال عمليات البيع إستناداً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

- أوصى مجلس الإدارة للهيئة العامة بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٦ بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين بقيمة ١,٢٠٠,٠٠٠ دينار وتم الموافقة عليها من قبل الهيئة العامة للشركة بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٦.

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

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

للتلاثة أشهر المنتهية		ايضاح	
في ٣١ اذار			
٢٠١٥	٢٠١٦		
دين -	دين -		
٨٠٠,٧٠٨	٧٧٢,٠٣٥		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
١٧,٤٣٢	٩٧,٨٩٧		استهلاكات وإطفاءات
٤,٠٠٠	١٠٥,٣٦٨		مخصص تدني مدينون
٣٤,٧٣٩	٣٠,٨٥٨	١٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٩٩,٥٣١	٤٨٨,٢٠٤		صافي التغير في مخصص الأقساط غير المكتسبة
-	٢,٢٦٠		صافي التغير في مخصص الحسابي
٣٧٣,٥٦٣	(٢٥٦,٤٥٦)		صافي التغير في مخصص الادعاءات
-	(٤٥٠)		(ارباح) بيع ممتلكات ومعدات
١,٩٢٩,٩٧٣	١,٢٣٩,٧١٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٥٧,٤٨٤)	٣٩٦,٣٢٣		النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(٢,٤٠٨,٧٢٧)	(١,٣٧٣,٦٨١)		(الزيادة) في مدينون
١٧٤,٢٤٨	٤٤٨,٣٨١		النقص في ذمم معيدي التأمين المدينة
٧٢,٠٦١	(١٢٠,٤٠٨)		(الزيادة) النقص في موجودات اخرى
١١٤,١٢٠	(٢٧٥,٧١٧)		(النقص) الزيادة في دائنون
٧٩٦,٧٠٩	٩٥,٥٥١		الزيادة في ذمم معيدي التأمين الدائنة
٢٦,٤٥٥	(٩٩,٨٠٦)		(النقص) الزيادة في مطلوبات اخرى
(٢٢,٧٨٠)	(٢٣٩,١٤٨)		(النقص) في مخصصات مختلفة
(٣٠,٦٩٠)	-		(النقص) في شيكات مؤجلة الدفع
٥٩٣,٨٨٥	٧١,٢١١		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(١٣٠,١٠٤)	(١٥١,٩٣٨)	١٣	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٦٣,٧٨١	(٨٠,٧٢٧)		صافي (الاستخدامات) النقدية (في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٣,٤١١,٠٣٧)	(٢٢٢,٤٠٥)		(الزيادة) في ودائع لدى البنوك
٦,٠١٦	(٤٢,٠١٩)		(شراء) استبعاد ممتلكات ومعدات - بالصافي
(٢٤٥,٠٩٠)	-		(الزيادة) في ابنية تحت التنفيذ
-	(٢٣,٨٤٢)		(الزيادة) في استثمارات عقارية
(٣,٦٥٠,١١١)	(٢٨٨,٢٦٦)		صافي (الاستخدامات) النقدية في عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
-	٥٥٩,٦٤٨		الزيادة في بنك دائن
-	٥٥٩,٦٤٨		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٣,١٨٦,٣٣٠)	١٩٠,٦٥٥		صافي الزيادة (النقص) في النقد
٣,٥٦٣,٥٠٤	٣٧٥,١٧٣		النقد وما في حكمه - بداية الفترة
٣٧٧,١٧٤	٥٦٥,٨٢٨	١٧	النقد وما في حكمه - نهاية الفترة

الشركة المتحدة للتأمين
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

١ - عام
أ - تأسست الشركة المتحدة للتأمين عام ١٩٧٢ بموجب قانون الشركات الأردني وتعديلاته تحت رقم (٧٤) كشركة مساهمة عامة محدودة . وتم دمج الشركة المتحدة للتأمين مع شركة الشرق للتأمين المصرية وشركة نيو انديا للتأمين الهندية في الأردن وقد سري الاندماج اعتباراً من بداية العام ١٩٨٨ . واصبحت الشركة الناتجة عن الاندماج (الشركة المتحدة للتأمين) خلفاً عاماً للشركتين المندمجتين . هذا وقد جرت عدة تعديلات على رأس المال كان آخرها خلال عام ٢٠٠٨ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٨ مليون دينار مقسم الى ٨ مليون سهم بقيمة أسمية دينار للسهم الواحد .

إن عنوان الشركة هو شارع زهران ، عمارة رقم (١٨٨) ، صندوق بريد ٧٥٢١ ، عمان ١١١١٨ ، الأردن .

إن غايات الشركة تعاطي جميع أنواع التأمين بما فيه مجال التأمين على الحياة .

ب - تم إقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٦ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
أ - تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية) ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وبموجب النماذج الموضوعة من إدارة التأمين.

- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .

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

- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب ان تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ . كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٦ .

- لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية وفقاً لأحكام قانون الشركات حيث أن القوائم المالية هي قوائم مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٦ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥ باستثناء 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 الحصص 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 ومعيار 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 الحصص 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 الجديدة أعلاه لم تؤثر على المبالغ أو الافصاحات 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 والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك احتياطي تقييم الموجودات المالية 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 الادارة بان التقديرات الواردة ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة وهي متماثلة مع التقديرات المستخدمة في اعداد القوائم المالية للشركة للعام ٢٠١٥.

٤ - ودائع لدى البنوك
تتراوح معدلات الفائدة السنوية على أرصدة الودائع لدى البنوك بالدينار من ٣٪ الى ٣٪/٧٥ خلال الفترة المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٦ .

- بلغت الودائع المرهونة لأمر مدير عام إدارة التأمين بالإضافة إلى وظيفته ٣٠٠,٢٥٠ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠١٦ لدى البنك الاستثماري (٦٠٠,٢٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥).

٥ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

اسم الشركة	٣١ اذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
داخل الاردن		
أسهم مدرجة في سوق عمان المالي	٤,٨٢٩,٥٥٦	٤,٨٩٤,٢١٩
أسهم غير مدرجة في سوق عمان المالي	١٣,٧١٧	١٣,٧١٧
	٤,٨٤٣,٢٧٣	٤,٩٠٧,٩٣٦
خارج الاردن		
شركة إعادة التأمين العربية - لبنان *	١٧٨,٤٥٠	١٧٨,٤٥٠
	٥,٠٢١,٧٢٣	٥,٠٨٦,٣٨٦

* تم تقييم هذا الاستثمار وفقا لطريقة حقوق الملكية بناء على اخر قوائم مالية مدققة صادرة عن العام ٢٠١٤.

- تبلغ قيمة الأسهم المرهونة لأمر مدير عام إدارة التأمين من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل ٨٥,٠٧٢ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠١٦ .

٦ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

اسهم مدرجة في سوق عمان المالي	٣١ اذار ٢٠١٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
	٣٥٨,١٥١	٣٨٩,٠٠٩
	٣٥٨,١٥١	٣٨٩,٠٠٩

٧ - استثمارات عقارية - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ اذار ٢٠١٦	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٧٣٠,١١٥	٧٣٠,١١٥	أراضي
٤,٠١٦,٠٧٥	٤,٠٣٩,٩١٧	مباني *
(٣٧٣,٥٧٧)	(٣٩٨,٧٠٦)	ينزل : الاستهلاك المتراكم
٣,٦٤٢,٤٩٨	٣,٦٤١,٢١١	مباني - بالصافي بعد الاستهلاك
٤,٣٧٢,٦١٣	٤,٣٧١,٣٢٦	

- ان الحركة الحاصلة على حساب الاستهلاك المتراكم كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٦	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٧٤,٢٥٥	٣٧٣,٥٧٧	الرصيد بداية الفترة / السنة
٥٧,١٧٩	٢٥,١٢٩	مصرف الاستهلاك
٤٢,١٤٣	-	المحول من الممتلكات والمعدات
٣٧٣,٥٧٧	٣٩٨,٧٠٦	الرصيد آخر الفترة / السنة

* قامت الشركة ببيع أحد طوابق المبنى الجديد لطرف ذو علاقة (شركة الاستثمارات العامة) حيث تم توقيع اتفاقية بيع بتاريخ ١٩ شباط ٢٠١٣ ولم يتم الانتهاء من اجراءات التنازل والتسجيل لدى الدوائر المختصة وعليه تم تأجيل الاعتراف بالأرباح الناتجة عن عملية البيع حيث تم الاتفاق على توزيع تكلفة المبنى وفقاً للتكلفة الفعلية وقيد الفرق بين القيمة الدفترية للأرض والقيمة السوقية لها كربح عن عملية البيع نسبة وتناسب مع المساحة المباعة .

- تستهلك المباني الاستثمارية بنسبة ٢% سنوياً وتظهر بصافي القيمة الدفترية .

٨ - مدينون - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ اذار ٢٠١٦	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢,٢٩٨,٠٨٦	٢,٦٩٩,٦٦٦	ذمم حملة البوالص
١,٠٩٦,٤٤٠	١,٥٣٨,٠٦٦	ذمم الوكلاء
٩٢٥,٧١٩	١,٢٢٣,٧٤٢	ذمم الوسطاء
١٠,٨٢٧	٨,٦٤١	ذمم الموظفين
٥١٥,٦٢٣	٥١٥,٦٢٣	ذمم قضايا *
١,١٢٢,٣٤٨	١,٥١٢,٥٩٠	ذمم اطراف ذات علاقة (ايضاح ١٦)
٢٥١,٩٣٤	٩٦,٣٣٠	ذمم اخرى
٦,٢٢٠,٩٧٧	٧,٥٩٤,٦٥٨	
(٧٦٠,٠١٧)	(٨٦٥,٣٨٥)	ينزل : مخصص تدني مدينون **
٥,٤٦٠,٩٦٠	٦,٧٢٩,٢٧٣	صافي مدينون

* ان الحركة على مخصص تدني مدينون كانت كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٦	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٦٧٨,٦٩٤	٧٦٠,٠١٧	رصيد أول الفترة / السنة
١٠٧,٢٨٩	١١١,٨٩٩	المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة
(٢٥,٩٦٦)	(٦,٥٣١)	المحرر خلال الفترة / السنة
٧٦٠,٠١٧	٨٦٥,٣٨٥	الرصيد نهاية الفترة / السنة

ان تفاصيل أعمار الذمم هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ اذار ٢٠١٦	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢,٤٣٥,٠٩٢	٣,٩٢٢,١٤٤	أقل من ٩٠ يوم
١,٦٦٠,٦٩٢	١,١٣٤,٧٠٠	من ٩٠ - ١٨٠ يوم
٨٠٥,١٤٦	٨٦٥,٩٦٦	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
٥٦٣,٣١٢	٣١٠,٨٨٢	من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
٧٥٦,٧٣٥	١,٣٦٠,٩٦٦	أكثر من ٣٦٠ يوم
٦,٢٢٠,٩٧٧	٧,٥٩٤,٦٥٨	

- ان سياسة الشركة اخذ مخصص لقاء الذمم المشكوك في تحصيلها والتي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها بعد الأخذ بعين الاعتبار التحصيلات في الفترة اللاحقة.

- هنالك ذمم مطلوبة من اطراف ذات علاقة مجموعها ١,٥١٢,٥٩٠ دينار رصد لها مخصص بمبلغ ١٢٢,٦٤٣ دينار كما في ٣١ اذار ٢٠١٦ منها ذمم رصيدها ٥٢٨,٦٠١ دينار يتجاوز عمرها اكثر من ٣٦٠ يوم.

٩ - ذمم معيدي التأمين مدينة - بالصافي
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ اذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٦٥٨,٢٦٦	٦٣٣,٠٠١	شركات التأمين المحلية
٦٥٧,٧١٢	٢٣٤,٥٩٦	شركات اعادة التأمين الخارجية
١,٣١٥,٩٧٨	٨٦٧,٥٩٧	
(٨٣,٩٠٣)	(٨٣,٩٠٣)	ينزل : مخصص تدني ذمم معيدي التأمين *
١,٢٣٢,٠٧٥	٧٨٣,٦٩٤	صافي ذمم معيدي التأمين

* ان الحركة على مخصص تدني ذمم معيدي التأمين كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٨٦,٨٢٧	٨٣,٩٠٣	الرصيد أول الفترة / السنة
٢,٠٦٩	-	المخصص المستدرك خلال الفترة / السنة
(٤,٩٩٣)	-	المحرر خلال الفترة / السنة
٨٣,٩٠٣	٨٣,٩٠٣	الرصيد نهاية الفترة / السنة

إن تفاصيل أعمار ذمم معيدي التأمين هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ اذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٠٢٨,٩٠١	٥٧٤,٠٩٨	أقل من ٩٠ يوم
١١٩,٣٠٤	١٤٨,٤٣٠	من ٩٠ - ١٨٠ يوم
٦٠,٥٣٩	٢٦,٦٦١	من ١٨١ - ٢٧٠ يوم
٢٣,٣٣١	١٨,٤٧١	من ٢٧١ - ٣٦٠ يوم
٨٣,٩٠٣	٩٩,٩٣٧	أكثر من ٣٦٠ يوم
١,٣١٥,٩٧٨	٨٦٧,٥٩٧	

- يتم اخذ مخصص للديون المشكوك في تحصيلها لذمم معيدي التأمين التي مضى على استحقاقها أكثر من سنة ولا يوجد حركة سداد عليها وبموجب تقديرات الإدارة.

١٠ - بنك دائن

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية على شكل جاري مدين من احد البنوك بسقف ٦٠٠ الف دينار وبنسبة فائدة ٦ % تحسب على أساس الرصيد اليومي وتقيد شهرياً. ان الهدف الرئيسي من هذه التسهيلات الائتمانية هو تمويل نشاطات الشركة الاعتيادية .

١١ - ذمم معيدي التأمين الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ اذار ٢٠١٦
دينار	دينار
١,٩٤٥,٥٨١	٢,٠٤٢,٦٥٩
١٥٩,٥٨١	١٥٨,٠٥٤
٢,١٠٥,١٦٢	٢,٢٠٠,٧١٣

شركات التأمين المحلية
شركات إعادة التأمين الخارجية

١٢ - مصاريف مستحقة ومخصصات مختلفة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ اذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٢,٠٨٩	٢,٠٨٩
٢١٥,٧٧٠	-
٨,٨٧٩	١٣,١٨٦
١١٨,٤٥٤	٩٠,٧٦٩
٣٤٥,١٩٢	١٠٦,٠٤٤

مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني
مخصص التزامات أخرى *
مخصص رسوم هيئة التأمين
مكافأة مستحقة

الجدول التالي يبين الحركة على المصاريف المستحقة والمخصصات المختلفة :

الرصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	المحور خلال الفترة	٣١ اذار ٢٠١٦
دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٠٨٩	-	-	٢,٠٨٩
٢١٥,٧٧٠	-	٢١٥,٧٧٠	-
٨,٨٧٩	٤٣,٠٠٤	٣٨,٦٩٧	١٣,١٨٦
١١٨,٤٥٤	-	٢٧,٦٨٥	٩٠,٧٦٩
٣٤٥,١٩٢	٤٣,٠٠٤	٢٨٢,١٥٢	١٠٦,٠٤٤

مخصص دعم البحث العلمي والتدريب
المهني
مخصص التزامات أخرى *
مصاريف مستحقة لإدارة التأمين
مكافأة مستحقة

* بموجب قرار مجلس الادارة رقم (٢) المنعقد بتاريخ ٢١ نيسان ٢٠١٦ تمت الموافقة على تسديد المبالغ المستحقة على الشركة عن قضية الدخول عن العام ٢٠٠٦ من خلال المخصص حيث صدر قرار قطعي بدفع المبلغ.

١٣ - ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٥٤,٦٠٦	٣٤٤,٨٨٧	الرصيد أول السنة
(٤٠٦,٥٤٣)	(١٥١,٩٣٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٩٦,٨٢٤	١٧٤,٢٢٢	مصرف ضريبة الدخل الفترة / للسنة *
٣٤٤,٨٨٧	٣٦٧,١٧١	الرصيد آخر الفترة / السنة

* تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٥	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٦٧,٣٨٧	١٧٤,٢٢٢	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح الفترة
-	٤,٠١٧	اقتطاع ضريبة الدخل على الفوائد والايجارات
-	٢٤٢,٣٦٧	ضريبه دخل عن سنوات سابقة *
(٩٦٠)	(٢٥,٢٨٨)	موجودات ضريبة مؤجلة
١٦٦,٤٢٧	٣٩٥,٣١٨	

* صدر بتاريخ ١٧ كانون الثاني ٢٠١٦ قرار محكمة البداية ، بدفع مبلغ ٢٤٢,٣٦٧ دينار لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات التي تمثل مطالبات عن العام ٢٠٠٦ .

- تم قبول كشوفات التقدير الذاتي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للعامين ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ضمن نظام العينات ، وتم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠١٥ ودفع الضرائب المستحقة عليها ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

١٤ - إحتياطي تقييم موجودات مالية - بالصافي
ان الحركة الحاصلة على هذا الحساب :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٥٤١,٥٦٦	٣٦٣,٣١٣
(٢٣٤,٥٤٣)	(٦٤,٦٦٣)
٥٦,٢٩٠	١٥,٥١٩
(١٧٨,٢٥٣)	(٤٩,١٤٤)
٣٦٣,٣١٣	٣١٤,١٦٩

الرصيد في بداية الفترة / السنة
التغير خلال الفترة / السنة
المحرر من مطلوبات ضريبية مؤجلة
صافي التغير خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٥ - صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٥	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٦
دينار	دينار
(٣٤,٧٣٩)	(٣٠,٨٥٨)
١٩,١٥٣	١٨,٤٥١
٢٩,٣٠٠	١٢٩,٣٧٢
١٣,٧١٤	١١٦,٩٦٥

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات مالية من خلال
قائمة الدخل

عوائد التوزيعات النقدية
صافي إيرادات الإيجارات

١٦ - الربح للسهم الواحد

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

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٥	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار ٢٠١٦
دينار	دينار
٦٣٤,٢٨١	٣٧٦,٧١٧
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠
-/٠.٧٩	-/٠.٤٧

الربح للفترة - قائمة (ب)

المتوسط المرجح لعدد الاسهم

حصة السهم من ربح الفترة الاساسي و المخفض - دينار

١٧ - النقد وما في حكمه

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ اذار ٢٠١٦
دينار	دينار
١٢,٦٠٠	١٤٢,١٥٤
٥٤٦,٦١٥	٣٤٩,٩٠٩
٤١٦,٢١٨	٣٧٤,٠١٥
(٦٠٠,٢٥٠)	(٣٠٠,٢٥٠)
٣٧٥,١٨٣	٥٦٥,٨٢٨

نقد في الصندوق
ودائع تستحق خلال ثلاثة أشهر
حسابات جارية لدى البنوك
ينزل : ودائع مقيدة السحب

١٨- الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
قامت الشركة بالدخول في معاملات مع كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة .

فيما يلي ملخص للأرصدة والمعاملات مع الاطراف ذات علاقة :

٣١ كانون الاول ٢٠١٥	٣١ اذار ٢٠١٦	عناصر قائمة المركز المالي: ذمم مدينه :
دينار	دينار	
٥٦,٥٤١	١٤٨,١١٨	شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية *
١٤٣,٥٤١	٢٣٥,٣٧١	شركة شاطئ القمر للاستثمارات السياحية *
٣١٢,٩٠٨	٤٣٤,٢٩٨	شركة مصانع الورق والكرتون *
٣١٠,٣٤٣	١١٤,٤٧٩	وكالة الشرق للتأمين *
٧٨,٣٩٣	٣٤٥,٤٨٤	شركة الاستثمارات العامة *
١٧٤,٤٤٤	١٧٤,٨٦٢	شركة أبو جابر اخوان **
٣٢,٧٩١	٣١,٥٠٧	ذمم مساهمين واعضاء مجلس الادارة
١٣,٣٨٧	٢٣,١٥٥	شركة الاتصالات المتطورة *
-	٥,٣١٦	شركة الياودة للاعمال التجارية *
١,١٢٢,٣٤٨	١,٥١٢,٥٩٠	

شيكات برسم التحصيل :

٤٢٨,٢٧٠	٢٧٨,٢٧٠	شركة الأردن لتطوير المشاريع السياحية *
٢٢٥,٠٠٠	١٧١,٧٣٠	شركة شاطئ القمر للاستثمارات السياحية *
٤٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	شركة مصانع الورق والكرتون *
٣٠٧,٩٨٩	١٥٣,٩٥٠	وكالة الشرق للتأمين *
٩٦,٧٣٠	-	شركة الساحل الذهبي للفنادق *
٨,٠٠٠	-	شركة الاتصالات المتطورة *
١,١٠٥,٩٨٩	٦١٣,٩٥٠	

ذمم دائنة :

٢٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	شركة أبو جابر اخوان **
٢٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار		عناصر قائمة الدخل :
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	ايرادات وعمولات الاقساط المكتتبة
٤٧١,١٨٧	٣٤٨,٩٦٩	التعويضات المدفوعة
٧٢,٦٠٦	٤٤,٤٣٦	ايرادات التأجير
-	١٣٩,٦٤٦	

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ اذار		البيان
٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	رواتب ومكافآت
١٢٥,٦٣٣	١٠٢,٢٣١	

* شركة مملوكة جزئيا من قبل عضو مجلس إدارة .

** مساهم

١٩ - القضايا المقامة على الشركة

هنالك قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بتعويضات حوادث مختلفة ، وقد بلغ مجموع القضايا المحددة القيمة حوالي ٤,٨٦٦,٤٩٤ دينار لدى المحاكم كما في ٣١ اذار ٢٠١٦ (٣,٢٠٨,٨٤٣ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥) وبراى الإدارة ومحامي الشركة فانه لن يترتب على الشركة التزامات تفوق المبالغ المخصصة لها ضمن مخصص الادعاءات .

٢٠ - التزامات ممكن أن تطرأ

- كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ١٤٩,٥٢٥ دينار ، تأميناتها النقدية ١٤,٩٥٢ دينار .

- هناك التزامات لقاء عقود موقعة مع الموردين لاستكمال ابنية تحت التنفيذ بمبلغ ٥٠,٠٠٠ دينار بالإضافة الى التزامات اخرى قد تطرأ غير موقعة مع الموردين بعد.

٢٣ - مستويات القيمة العادلة

١ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للشركة المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر :

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

الموجودات المالية / المطلوبات المالية	القيمة العادلة	
	٣١ آذار	٣١ كانون الأول
٢٠١٦	دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٣٥٨,١٥١	٣٨٩,٠٠٩
	٣٥٨,١٥١	٣٨٩,٠٠٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل		
أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية	١,٠٣٨,١٦١	١,٠٣٩,٣٤٩
أسهم متوفر لها أسعار سوقية	٣,٩٨٣,٥٦٢	٤,٠٤٧,٠٣٧
	٥,٠٢١,٧٢٣	٥,٠٨٦,٣٨٦

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

باستثناء ما يرد في الجدول ادناه اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة وكون أن القيمة الدفترية للبنود المبنية ادناه تعادل القيمة العادلة لها تقريباً وذلك يعود اما لاستحقاقها قصير الاجل او ان أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .

مستوى القيمة العادلة	٣١ آذار ٢٠١٦	
	٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٣١ آذار ٢٠١٦
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
دينار	دينار	دينار
موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة		
ودائع لدى البنوك	١٠,٣٣٩,٧٥٨	١٠,٣٣٦,١٧٨
استثمارات عقارية	٤,٣٧١,٣٢٦	٥,٣١٥,٩٤٠
مجموع موجودات مالية غير محددة القيمة العادلة	١٤,٧١١,٠٨٤	١٥,٦٥٢,١١٨

للبنود المبنية اعلاه قد تم تحديد القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للمستوى الثاني والثالث وفقاً لنماذج تسعير متفق عليها والتي تعكس مخاطر الإلتزام لدى الأطراف التي يتم التعامل معها .