

التاريخ : ٢٠١٤/٠٣/٣٠
إشارة رقم: ٢٠١٤/١٢٤

السادة / بورصة عمان المحترمين،،

عمان - الأردن

الموضوع / البيانات المالية السنوية لعام ٢٠١٣

تحية طيبة وبعد،،

بالإشارة إلى الموضوع المبين أعلاه ، نرفق لكم نسخة من القوائم المالية الموحدة للشركة الأردنية للإدارة

والاستشارات م.ع.م وتقرير المحاسب القانوني المستقل للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

عضو مجلس الادارة / العضو المنتدب
وسيم وائل زعرب

المدير المالي والاداري
زكي حسين الجابر

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٣١ آذار ٢٠١٤

الرقم المتسلسل: ١٤٥٨

رقم الملف: ٣١٢٥٢

الجهة المختصة: ١٤٥٨

نسخة للسادة / هيئة الاوراق المالية
نسخة للسادة / وزارة الصناعة والتجارة
نسخة للسادة / مركز ايداع الاوراق المالية

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركتها التابعة (المجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مويده للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقريره غير المتحفظ حولها بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٣.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة اصولية، وإن القوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

إرنست ويونغ
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمالة الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٩ آذار ٢٠١٤

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
موجودات غير متداولة -		
١٦٨٨٣٩	١٣١٥٧٥	٣
٧١٥٨	٧١٥٨	
١٢٨٢٢٨٥	١٨٥٣٨٥٢	٤
٦٠٠٠	٦٠٠٠	٥
١٤٦٤٢٨٢	١٩٩٨٥٨٥	
موجودات متداولة -		
١٦٧٤٨٩٥	١٦١٣٢٨٥	١٩
٤١٩٩١	٤٥٨٩٢	٦
١٩٥٥٨٨٠	١٧٦٧٨١٣	٧
١٣١٥٩٣٦	١٦١١٧٩٠	٤
٢٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	٨
١٦١٧٢٧	٤٢٦٦٢	١٤
٥٣٥٠.٤٢٩	٥٥٨١.٤٤٢	
٦٨١٤٧١١	٧٥٨٠.٠٢٧	
مجموع الموجودات		
حقوق الملكية والمطلوبات		
حقوق الملكية -		
٢.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠	٩
٢٠٥.٣٢٥	٢٧٧.٤٤٢	٩
٤١٠.٦٤٩	٥٣٤.٦٣٢	٩
(٧١٩٥)	(٧١٩٥)	
٨٥٢.٠٨٧	١.٠٤٤.٥٩٨	
٣.٤٦٠.٨٦٦	٣.٨٤٩.٤٧٧	
مطلوبات غير متداولة -		
-	٢٠٠.٠٠٠	١١
١٣٣.٥٢١	٢٠٨.٦٧٨	١٢
١٣٣.٥٢١	٤٠٨.٦٧٨	
مطلوبات متداولة -		
١٠.٣٣٥٦	١٦٧.٠٨٣	١٣
٢٤٧.٨٨٤	٣٤٠.٨٦٦	١٢
١٣٩٨.٧١٠	٦٨١.٦٠٠	
٣٧.٣١٦	٦٠.٨٩١	
١.٠٨١.٧٣٩	١.٠٤٦.٩٨٩	
-	١٠٠.٠٠٠	١١
٢٤٦.١٦٨	٢٣٠.٤٢٦	١٤
١٠٥.١٥١	١٤٦.٠١٧	١٥
٣.٢٢٠.٣٢٤	٣.٣٢١.٨٧٢	
٣.٣٥٣.٨٤٥	٣.٧٣٠.٥٥٠	
٦.٨١٤.٧١١	٧.٥٨٠.٠٢٧	
مجموع المطلوبات		
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
١٠٩٧٩١١٥	١٠٩٩٢٨١	١٦	إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
٤٩١٣٥٥	٦١٧٤٠٦	١٧	إيرادات عمليات التقسيط
١٣٧٦	١٦٥٩		فوائد دائنة
١٠٨٧١٠	١٧١٨٣٤٦		مجموع الإيرادات
(٨٥٩١٤٦)	(٨٥٧١٨٩)	١٨	مصاريف إدارية
(٧٦٢٧٩)	(٥٧٢٣٩)		فوائد مدينة
(٤٣٣٢٧)	(٦٠٣٧٧)	٤	مخصص تدني أوراق قبض
-	(١٧٦١٨)	٧	مخصص زمم مشكوك في تحصيلها
(٤٢٣٥)	(٤٣٥٥)	١٣	مخصص أخطاء تغطيات طبية
٦٢٥٧٢٣	٧٢١١٦٨		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(١٠١٢٨٧)	(١٣٢٥٥٧)	١٥	ضريبة الدخل
٥٢٤٤٣٦	٥٨٨٦١١		ربح السنة
٠/٢٦	٠/٢٩		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح العائد الى مساهمي الشركة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٥٢٤ر٤٣٦	٥٨٨ر٦١١	ربح السنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر
		في الفترات اللاحقة
(١ر١٥٠)	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٢٣ر٢٨٦	٥٨٨ر٦١١	مجموع الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية لإدارة والإستثمارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

	رأس المال	إحتياطي إيجاري	إحتياطي إختيارى	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٣ -						
الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١٣	٢٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٥٣٢٥	٤١٠٦٤٩	(٧١٩٥)	٨٥٢٠٨٧	٣٤٦٠٨٦٦
ربح السنة	-	-	-	-	٥٨٨٦١١	٥٨٨٦١١
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٥٨٨٦١١	٥٨٨٦١١
ارباح موزعة (إيضاح ١٠)	-	-	-	-	(٢٠٠٠٠٠)	(٢٠٠٠٠٠)
المحول الى الاحتياطيات	-	٧٢١١٧	١٢٣٩٨٣	-	(١٩٦١٠٠)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٢٠٠٠٠٠٠	٢٧٧٤٤٢	٥٣٤٦٣٢	(٧١٩٥)	١٠٤٤٣٩٨	٣٨٤٩٤٧٧
٢٠١٢ -						
الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠١٢	١٥٤٠٠٠٠	١٤٨٨٩١	٢٩٧٧٨١	(٨١٤٦)	٦٥٣٠٥٤	٢٠٣١٥٨٠
ربح السنة	-	-	-	-	٥٢٤٣٦	٥٢٤٣٦
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	(١١٥٠)	-	(١١٥٠)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(١١٥٠)	٥٢٤٣٦	٥٢٣٢٨٦
خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	٢١٠١	(٢١٠١)	-
الزيادة في رأس المال (إيضاح ١)	٤٦٠٠٠٠	-	-	-	-	-
المحول الى الاحتياطيات	-	٥٦٤٣٤	١١٢٨٦٨	-	(١٦٩٣٠٢)	(١٥٤٠٠٠)
ارباح موزعة (إيضاح ١٠)	-	-	-	-	(١٥٤٠٠٠)	(١٥٤٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٥٣٢٥	٤١٠٦٤٩	(٧١٩٥)	٨٥٢٠٨٧	٣٤٦٠٨٦٦

• يحظر التصرف ببلغ ٧١٩٥ دينار من الأرباح المدورة والذي يمثل الرصيد المالي لاحتياطي القيمة العادلة.

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

٢٠١٢	٢٠١٣	إيضاحات
دينار	دينار	
٦٢٥,٧٢٣	٧٢١,١٦٨	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
٨٢,٧٤٥	٦٢,٣٥٧	٣ تعديلات -
٧٦,٢٧٩	٥٧,٦٣٩	إستهلاكات
٤٣,٣٢٧	٦٠,٣٧٧	فوائد مدينة
-	١٧,٦١٨	مخصص تنفي أوراق قبض
٤,٢٣٥	٤,٣٥٥	٧ مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
		١٣ مخصص أخطاء تغطيات طبية
		تغيرات رأس المال العامل:
(٥٣٤,١١٨)	١٧٠,٤٤٩	ذمم مدينة
٣,٥١٨	(٩٢٧,٧٩٨)	أوراق قبض
١٢٠,٨٠٦	٦١,٦١٠	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٨,٢١٨)	(٣,٩٠١)	أرصدة مدينة أخرى
٢٥,٦٧٨	(٣٠٠,٠٠٠)	شيكات برسم التحصيل
(٥١٧,٣١٨)	٥٧١,٥٧٥	ذمم دائنة
٨٥٤,٢٩٤	(٧١٧,١١٠)	مخصص مطالبات جهات طبية
(١١,٧٠٩)	١٦٨,١٣٩	إيرادات تقسيط مؤجلة
(٣٣١,٩٢٨)	٦١,٩٤٤	أرصدة دائنة أخرى
١٩,٧٨١	(٣٤,٧٥٠)	شيكات مؤجلة الدفع
٤٥٣,٠٩٥	(٢٦,٣٢٨)	
-	(٢,٥٧٢)	١٣ المدفوع من مخصص أخطاء تغطيات طبية
(٧٧,١٧٣)	(٩١,٦٩١)	١٥ ضريبه الدخل المدفوعه
٣٧٥,٩٢٢	(١٢٠,٥٩١)	صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٥٠,٠٩١)	(٢٥,٠٩٣)	٣ شراء ممتلكات ومعدات
٥,٢٠١	-	الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٤,٨٩٠)	(٢٥,٠٩٣)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٤٦٠,٠٠٠	-	زيادة رأس المال
(١١,٤٨٣)	٣٠٠,٠٠٠	قرض
(٧٦,٢٧٩)	(٥٧,٦٣٩)	فوائد مدينة مدفوعة
(١٥٤,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	أرباح موزعة
٢١٨,٢٣٨	٤٢,٣٦١	١٠ صافي التدفق النقدي (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٥٤٩,٢٧٠	(١٠٣,٣٢٣)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(٦٣٣,٧١١)	(٨٤,٤٤١)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٨٤,٤٤١)	(١٨٧,٧٦٤)	١٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(١) عام

ان الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات هي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة ("الشركة") مسجلة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٠٦ لدى مراقب عام الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (٣٨٦) وقد حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل بتاريخ ٣ تشرين الأول ٢٠٠٦ من وزارة الصناعة والتجارة، وان رأسمال الشركة المصرح به يبلغ ١٥٠٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ١٥٠٠.٠٠٠ سهم، في حين يبلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع ١٤٠٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ١٤٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار اردني للسهم الواحد.

قررت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١١ زيادة رأسمال الشركة من ١٤٠٠.٠٠٠ دينار اردني / سهم ليصبح رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع ١٥٤٠.٠٠٠ دينار أردني / سهم عن طريق رسملة الأرباح المدورة بواقع ١٠٪ من رأسمال الشركة كأسهم مجانية، وبتاريخ ٥ أيار ٢٠١١ تمت الموافقة من قبل وزارة الصناعة والتجارة (دائرة مراقبة الشركات). بتاريخ ١٨ تموز ٢٠١١ تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق المالية على تسجيل أسهم الزيادة في رأسمال الشركة والبالغة (١٤٠.٠٠٠) سهم.

قررت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢ زيادة رأسمال الشركة والبالغ ١٥٤٠.٠٠٠ دينار / سهم ليصبح ٢.٠٠٠.٠٠٠ دينار / سهم وذلك عن طريق إكتتاب خاص لمساهمي الشركة.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تأسيس والمساهمة والمشاركة وإدارة وتملك أي شركة أو مؤسسة مهما كان نوعها أو غاياتها بالإضافة إلى شراء وبيع وتجارة وإستيراد وتصدير المواد والسلع من آلات ومعدات وأجهزة ومركبات بكافة أنواعها وبيعها نقداً أو بالتقسيط أو بطريقة التأجير التمويلي. ان مركز عمل الشركة وشركتها التابعة هو في مدينة عمان.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٤، وتتطلب هذه القوائم المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

تم اعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة على موجودات و مطلوبات الشركة وشركة المتخصصة لأدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية (مملوكة بنسبة ١٠٠٪) ويشار اليهم معاً ("بالمجموعة") كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣:

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداء من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. وتتحقق السيطرة عندما تكون الشركة معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من استثمار في الشركات التابعة او يكون لها حقوق في هذه العوائد، وتكون قادرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها على الشركات التابعة ويتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والأرباح والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين الشركة وشركاتها التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لنفس الفترة المالية وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغيير نسبة الملكية في شركة تابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بما يلي:

- الغاء الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة
- الغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين
- الغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة
- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة

المساهمين الذين لديهم تأثير جوهري على المجموعة

تملك شركة التنمية للأوراق المالية والشركة الأردنية الفرنسية للتأمين ما نسبته ٢٠٪ و ١٨ر٤٪ من أسهم الشركة على التوالي.

(٣-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣:

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٠) القوائم المالية الموحدة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح هذا المعيار المبادئ لعرض وإعداد القوائم المالية الموحدة في حال السيطرة على أعمال منشأة تابعة واحدة أو أكثر. يحل المعيار الجديد محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية الموحدة والمنفصلة) والتفسير رقم ١٢ (توحيد القوائم المالية للمنشآت ذات الغرض الخاص).

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١١) الاتفاقيات المشتركة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح المعيار المبادئ لإعداد التقارير المالية للشركاء في الاتفاقيات المشتركة. يحل هذا المعيار بدلاً عن معيار المحاسبة الدولي رقم ٣١ (الحصص في المشاريع المشتركة) ويحل أيضاً بدلاً عن تفسير رقم ١٣ (الوحدات تحت السيطرة المشتركة - المساهمات غير النقدية للمشاركين في مشروع مشترك).

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٢) الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، ويتضمن هذا المعيار جميع الإفصاحات التي كانت موجودة سابقاً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) والمتعلقة بالقوائم المالية الموحدة، بالإضافة إلى جميع الإفصاحات التي كانت متضمنة في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣١) ومعيار رقم (٢٨). إن هذه الإفصاحات تتعلق بحصص المنشأة في الشركات التابعة والشركات تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة حيث تم إدخال عدد من الإفصاحات الجديدة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٣) قياس القيمة العادلة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، حيث يوضح هذا المعيار كيفية قياس القيمة السوقية عند إعداد القوائم المالية
ويهدف إلى وضع إطار عام لقياس القيمة العادلة.

لم يكن هناك أثر جوهري نتيجة تطبيق هذه المعايير الجديدة على القوائم المالية الموحدة.

المعايير المعدلة:

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل الشامل الآخر) - معدل
إن التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الآخر. حيث يتم إظهار البنود التي
من الممكن إعادة تصنيفها في المستقبل إلى الأرباح والخسائر (عند استبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم
إعادة تصنيفها. لقد كان لهذا التعديل أثر على طريقة العرض فقط على قائمة الدخل الشامل وليس له تأثير على المركز المالي أو الأداء
المالي للمجموعة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) منافع الموظفين - معدل
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار عدة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩). تتراوح هذه التعديلات بين تعديلات
أساسية وتوضيحات بسيطة وإعادة صياغة. تم تطبيق هذا التعديل ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣ ولم يكن له أي تأثير على المركز
المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (٧) الإفصاحات - تقاوص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
يتطلب هذه التعديل أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقها في التقاوص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال
اتفاقيات الضمانات). سوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر اتفاقيات تسوية الموجودات
والمطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة. إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم تقاوصها
بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٢) الأدوات المالية - العرض.

تم تطبيق هذا التعديل للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٣ و ليس له أثر على المركز المالي أو الأداء المالي
للمجموعة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) القوائم المالية المنفصلة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار
التقارير المالية الدولي رقم ١٢)، ينحصر ما تبقى من معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) في طريقة المحاسبة عن الشركات التابعة والشركات
تحت السيطرة المشتركة والشركات الحليفة في القوائم المالية المنفصلة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة
تم تطبيق هذا المعيار ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٣، نتيجة لإصدار المعايير الجديدة (معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١ -
الاتفاقيات المشتركة ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ١٢ - الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى)، فقد تمت إعادة تسمية معيار
المحاسبة الدولي رقم (٢٨) (معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الإستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة) ويوضح كيفية تطبيق
طريقة حقوق الملكية على الإستثمار في المشاريع المشتركة بالإضافة إلى الشركات الحليفة. ولم يكن له أي تأثير على المركز المالي أو
الأداء المالي للمجموعة.

(٢-٤) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصروفات والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٢-٥) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

النقد وما في حكمه

لفرض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، فإن النقد وما في حكمه يشمل على نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل مخصصاً منها البنوك الدائنة.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي مخصص مقابل التدهن.

يتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع بإستخدام النسب السنوية التالية:

%

١٠	اثاث وديكورات
١٥	أجهزة كهربائية ومكتبية
١٥	أجهزة هاتف
٢٥	أجهزة حاسوب
١٥	سيارات
١٥	لوحات اعلانية

يتم مراجعة قيم الممتلكات والمعدات من حيث الانخفاض في قيمتها عندما يكون هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم إعادة إدراج الموجودات بالقيمة القابلة للاسترداد في الحالات التي تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة القابلة للاسترداد.

يتم احتساب النفقات المتكيدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات كبند منفصل ويتم رسملته، كما يتم شطب المبالغ الدفترية لأي جزء مستبدل. يتم رسملة النفقات الأخرى اللاحقة فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالممتلكات والمعدات. يتم اثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة كمصروف.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة في أسواق نشطة بالرجوع إلى أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

ذمم مدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي مخصوماً منها المبالغ المقدّر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للذمم المشكوك في تحصيلها عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل أو جزء منه غير محتمل. تشطب الذمم عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

أوراق القبض

تظهر أوراق القبض بالتكلفة المطفأة ويتم استخدام معدل الفائدة السائد بتاريخ تسجيلها في القوائم المالية الموحدة في احتساب قيمتها. يتم تحقق إيراد الفوائد من أوراق القبض وفقاً للأساس الزمني.

مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون على المجموعة التزام (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق، وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة، بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. كما يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى الدينار الأردني. تؤخذ الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل إلى قائمة الدخل الموحدة.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضريبة المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالقوائم المالية الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم إثبات الإيرادات عندما يصبح من المحتمل تدفق منافع اقتصادية للمجموعة نتيجة لعملية تبادلية قابلة للقياس بصورة موثوقة.

يتم إثبات إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق.

يتم إثبات توزيعات أرباح الاستثمارات عند اقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

(٣) ممتلكات ومعدات بالصافي

أثاث وديكورات	أجهزة كهربائية ومكتبية	أجهزة هاتف	أجهزة حاسوب	سيارات	لوحات إعلانية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

٢٠١٣ -

الكلفة

٧٦٢٦٥	٦٢٥٠٣	٧٥٢٤	٤٠٢٣٣٣	١٩٠٠٠	١٥٨٤١	٥٨٣٤٦٦
١٠١٠٥	٣٥٨٥	-	٢٠٤٠٣	-	-	٢٥٠٩٣
٧٧٣٧٠	٦٦٠٨٨	٧٥٢٤	٤٢٢٧٣٦	١٩٠٠٠	١٥٨٤١	٦٠٨٥٥٩

الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٣
اضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣

الاستهلاك المتراكم

٥١١٥٥	٣١٠٢٣	٣٣١٦	٢٩٦٠٨٨	١٧٢٤٨	١٥٧٩٧	٤١٤٦٢٧
٤٩٥٣	٨١٥٠	٩١١	٤٦٥٤٨	١٧٥٢	٤٣	٦٢٣٥٧
٥٦١٠٨	٣٩١٧٣	٤٢٢٧	٣٤٢٦٣٦	١٩٠٠٠	١٥٨٤٠	٤٧٦٩٨٤

الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٣
استهلاكات

الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣

صافي القيمة الدفترية كما

في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣

٢١٢٦٢	٢٦٩١٥	٣٢٩٧	٨٠١٠٠	-	١	١٣١٥٧٥
-------	-------	------	-------	---	---	--------

٢٠١٢ -

الكلفة

٧٥٢٢٥	٦٠٧٥٦	٧٥٢٤	٣٥٥٠٢٩	١٩٠٠٠	١٥٨٤١	٥٣٣٣٧٥
١٠٤٠	١٧٤٧	-	٤٧٣٠٤	-	-	٥٠٠٩١
٧٦٢٦٥	٦٢٥٠٣	٧٥٢٤	٤٠٢٣٣٣	١٩٠٠٠	١٥٨٤١	٥٨٣٤٦٦

الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٢
اضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢

الاستهلاك المتراكم

٤٥٨٥٠	٢٢٨٥٠	٢٣١٥	٢٣٢٢٨٢	١٤٤٠٠	١٤١٨٥	٣٣١٨٨٢
٥٣٠٥	٨١٧٣	١٠٠١	٦٣٨٠٦	٢٨٤٨	١٦١٢	٨٢٧٤٥
٥١١٥٥	٣١٠٢٣	٣٣١٦	٢٩٦٠٨٨	١٧٢٤٨	١٥٧٩٧	٤١٤٦٢٧

الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٢
استهلاكات

الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢

صافي القيمة الدفترية كما

في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢

٢٥١١٠	٣١٤٨٠	٤٢٠٨	١٠٦٢٤٥	١٧٥٢	٤٤	١٦٨٨٣٩
-------	-------	------	--------	------	----	--------

(٤) أوراق قبض

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٢٧٤٥٠٣٦	٣٦٧٢٨٣٤
(١٤٦٨١٥)	(٢٠٧١٩٢)
٢٥٩٨٢٢١	٣٤٦٥٦٤٢

أوراق قبض
مخصص تدني أوراق قبض *
المجموع

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٣١٥٩٣٦	١٦١١٧٩٠
١٢٨٢٢٨٥	١٨٥٣٨٥٢
٢٥٩٨٢٢١	٣٤٦٥٦٤٢

أوراق قبض تستحق خلال عام
أوراق قبض طويلة الأجل
المجموع

* إن الحركة على مخصص تدني أوراق القبض هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٠٣٤٨٨	١٤٦٨١٥
٤٣٣٢٧	٦٠٣٧٧
١٤٦٨١٥	٢٠٧١٩٢

الرصيد كما في أول كانون الثاني
المخصص للسنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تقوم الشركة برهن السيارات لصالحها كضمانات مقابل لوراق القبض الى حين تسديد جميع المبالغ المستحقة للشركة.

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٦٠٠٠	٦٠٠٠

إستثمار في أسهم شركة مدرجة

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٢ر٠٢٤	٢٢ر٢٨٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
١ر٢٠٤	٥ر٣٢٩	تأمينات مستردة
١ر٥٦٥	٧ر٢٩٣	تأمينات كفالات
٧ر٥٩٠	٣٩٧	نعم موظفين
٧ر٤٦٤	٦ر٥٥٩	بطاقات بلاستيكية
٢ر١٤٤	٤ر٠٢٥	أخرى
٤١ر٩٩١	٤٥ر٨٩٢	

(٧) نعم مدينه، بالصافي

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١ر٩٦٠ر٤٥١	١ر٧٩٠ر٠٠٢	نعم مدينة
(٤ر٥٧١)	(٢٢ر١٨٩)	ينزل: مخصص نعم مشكوك في تحصيلها *
١ر٩٥٥ر٨٨٠	١ر٧٦٧ر٨١٣	

* إن تفاصيل الحركة على مخصص نعم مشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٤ر٥٧١	٤ر٥٧١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	١٧ر٦١٨	المخصص للسنة
٤ر٥٧١	٢٢ر١٨٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	أكثر من ١٢٠ يوم	٩١ - ١٢٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	١ - ٣٠ يوم	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١ر٧٦٧ر٨١٣	٥٣٥ر٣٦٥	١٧٩ر٨٨٨	٥٤٠ر٠٠٠	٥١٢ر٥٦٠	-	٢٠١٣
١ر٩٥٥ر٨٨٠	٣٦٠ر٧٤٦	١٥١ر٢٦٩	٥٢٣ر٨٥٢	٩٢٠ر٠١٣	-	٢٠١٢

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل.

(٨) شيكات برسم التحصيل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٢٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر كانون الأول ٢٠١٤.

(٩) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يتكون رأس المال المدفوع من ٢٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

احتياطي اجباري -

يمثل رصيد هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل مخصص ضريبة الدخل بنسبة ١٠٪ بحيث لا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الاحتياطي رأسمال الشركة، وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

احتياطي اختياري -

يمثل هذا البند ما تم تحويله من الأرباح قبل ضريبة الدخل وبنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

(١٠) الأرباح الموزعة والمقترح وتوزيعها

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٣ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال عن عام ٢٠١٢.

سينتقد مجلس الإدارة بتوصية إلى الهيئة العامة في اجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠١٤ بتوزيع ما نسبته ١٥٪ من رأس المال كأسهم مجانيه على المساهمين وذلك عن نتائج أعمال ٢٠١٣.

(١١) قرض

قرض البنك الإستثماري

حصلت الشركة خلال السنة على قرض متناقص بقيمة ٤٠٠.٠٠٠ دينار اردني بمعدل فائدة ١٠٪ ويسدد القرض بموجب اقساط نصف سنوية قيمة كل قسط ٥٠.٠٠٠ دينار استحق القسط الاول في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ويستحق القسط الاخير في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٧.

إن تفاصيل رصيد القرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ هو كما يلي:

٣١ كانون اول ٢٠١٢		٣١ كانون اول ٢٠١٣		قرض البنك الإستثماري
أقساط قروض		أقساط قروض		
قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	٢٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	

(١٢) إيرادات تقسيط مؤجلة

إن تفاصيل إيرادات التقسيط المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ هي كما يلي:

٣١ كانون اول ٢٠١٢		٣١ كانون اول ٢٠١٣		إيرادات التقسيط المؤجلة
إيرادات تقسيط		إيرادات تقسيط		
قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٤٧,٨٨٤	١٣٣,٥٢١	٢٠٨,٦٧٨	٣٤٠,٨٦٦	

(١٣) أرصده دائنة أخرى

٢٠١٢	٢٠١٣	مصاريف مستحقة امانات الضمان الاجتماعي امانات ضريبة دخل امانات مساهمين مخصص مكافآت مخصص اخطاء تغطيات طبية* اخرى
دينار	دينار	
١٢.٢٣٩	٢٠.٨٨٧	
-	٤.٥٠٠	
-	٧.٣٨٤	
٢٩.١٥٠	٤٣.٠٣٣	
٣٥.٠٠٠	٥٨.٥٠٠	
٧.٠٣٢	٨.٨١٥	
١٩.٩٣٥	٢٣.٩٦٤	
١٠٣.٣٥٦	١٦٧.٠٨٣	

* ان الحركة على مخصص اخطاء تغطيات طبية كما في ٣١ كانون الاول هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٢٧٩٧	٧٠٣٢	الرصيد كما في اول كانون الثاني
٤٢٣٥	٤٣٥٥	المخصص للسنة
-	(٢٥٧٢)	المدفوع خلال السنة
٧٠٣٢	٨٨١٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١٤) النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية الموحدة على الأرصدة التالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
١٦١٧٢٧	٤٢٦٦٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٢٤٦١٦٨)	(٢٣٠٤٢٦)	بنك دائن *
(٨٤٤٤١)	(١٨٧٧٦٤)	

* حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين من البنك الاستثماري بقيمة ٤٠٠.٠٠٠ دينار أردني وبمعدل فائدة ١٠٪ وعموله ١٪ وتستوفى شهريا بضمان ايداع كمبيالات تجارية برسم التأمين بنسبة ١٢٥٪ من قيمة القرض وان لاتقل هذه النسبة في أي وقت من الأوقات عن رصيد القرض.

(١٥) ضريبة الدخل

إن حركة مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٨١٠٣٧	١٠٥١٥١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٧٧١٧٣)	(٩١٦٩١)	المدفوع خلال السنة
١٠١٢٨٧	١٣٢٥٥٧	المخصص للسنة
١٠٥١٥١	١٤٦٠١٧	الرصيد في ٣١ كانون الأول

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٠١٢٨٧	١٣٢٥٥٧

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٦٢٥٧٢٣	٧٢١١٦٨
٤٧٥٦٢	٨٢٣٥٠
-	-
٦٧٣٢٨٥	٨٠٣٥١٨
٩٤٢٦٠	١١٢٤٩٣

الربح المحاسبي

يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً

يطرح: إيرادات غير خاضعة للضريبة

الدخل الخاضع

ضريبة الدخل

نسبة ضريبة الدخل القانونية

نسبة ضريبة الدخل الفعلية

%١٤

%١٤

%١٥

%١٦

قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١١.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٢ ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة المرفقة.

قامت الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية المحدودة المسؤولية (الشركة التابعة) بالتوصل الى تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٠.

لم يتم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن العامين ٢٠١١ و٢٠١٢.

لم تقم إدارة المجموعة ببيع الموجودات الضريبية المؤجلة كونها غير مادية ولعدم تيقن إدارة الشركة من الاستفادة منها في المستقبل القريب.

(١٦) إيرادات الإدارة والخدمات الطبية

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٤٢٣ر٢٤٥	٤٦٣ر٨٥٥	إيراد من الجهات الطبية- الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (شركة حليفة)
٢٣٢ر٥٥٨	٢٥٨ر٨١٣	إيراد عقود- الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (شركة حليفة)
١٨٣ر٧٨٧	١٠٩ر٨٢٨	إيراد من الجهات الطبية- الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين
٧٣ر٧٨٠	٦٨ر٤٧٣	إيراد عقود- الشركة الأردنية الإماراتية للتأمين
٣٢ر٣٩٠	٤٠ر٥٥٨	إيراد من الجهات الطبية- صندوق شركة البوتاس
٣٧ر٥٥٩	٤٢ر١١٢	إيراد اتعاب تدقيق الادارة
١٢ر٠٢١	٣٦ر٩٢٦	إيراد من الجهات الطبية- دولة اليمن
٤ر٩٩٢	٤ر٤٤٦	إيراد من الجهات الطبية- العمليات الجراحية
٣١ر٧٤٦	٢٠ر٨٩٦	إيراد من الجهات الطبية- الأمانة العامة للمؤسسات
٥٧ر٠٢٤	١٩ر٦٨٩	إيراد من الجهات الطبية- شركة ميناء حاويات العقبة
٢٥ر٧٧٢	٣٢ر٠٠٩	إيرادات تعاقد جهات طبية
١ر١٠٥	١ر٦٧٦	أخرى
١١٥ر٩٧٩	١٠٩٩ر٢٨١	

(١٧) إيرادات عمليات التقسيط

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٣٦٠ر٤٥٢	٤٣٥ر٧٦٧	إيرادات أرباح التقسيط
٣٩ر٨٩٥	٦٥ر٨٢٩	إيرادات عمليات التقسيط
٩١ر٠٠٨	١١٥ر٨١٠	إيرادات رسوم خدمات التقسيط
٤٩١ر٣٥٥	٦١٧ر٤٠٦	

(١٨) مصاريف إدارية

٢٠١٢	٢٠١٣	
دينار	دينار	
٤٠٨٣٥٥	٤٣٦٧٩٣	رواتب وأجور
٤٦٦٥٩	٤٨٢٠٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣٤٦٨٧	٣٣٨٢٥	إيجارات
٨٢٧٤٥	٦٢٣٥٧	إستهلاكات
٤٣٥٠٠	٦٩١٣٠	مكافآت
٢٩٨٢٤	٢٧١٤٦	بريد و برق وهاتف
٧٧٣٩	١٠٩٨٦	رسوم ورخص
٧٠٣٧٢	٣٧١٦٤	قرطاسية ومطبوعات
١٨٦٤٧	٢٣٦٦٦	أتعاب مهنية
٥٩٧٨	-	رسوم قضايا
٤٠٥٨	٣٩٦٠	مصاريف الهيئة العامة
٦٠٠٩	٦٠٦٩	مصاريف ضيافة
١٠٥٠٠	٩٧٩٧	علاوة تنقلات
١١٩٨٢	١٢٣١٣	كهرباء ومياه
٦٥٥٣	١٧٤٤٨	صيانة
٣٢٨٦٦	٣٤٤٣١	تأمين
٣٥٥٣	١٥١٦	تنقلات
٧٣٥٨	٧٣٥٧	نظافة
٧٠٨١	١٥٠٨	دورات تدريبية
٢٠٦٨٠	١٣٥١٤	اخرى
٨٥٩١٤٦	٨٥٧١٨٩	

(١٩) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين، هذا ويتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

بنود داخل قائمة المركز المالي:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
١٦٤٨٦١٤	١٥٩٣١٩٩
٢٦٢٨١	٢٠٠٨٦
<u>١٦٧٤٨٩٥</u>	<u>١٦١٣٢٨٥</u>

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (شركة حليفة)
أخرى

عناصر قائمة الدخل:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٤٢٣٢٤٥	٤٦٣٨٥٥
٢٣٢٥٥٨	٢٥٨٨١٣
<u>٦٥٥٨٠٣</u>	<u>٧٢٢٦٦٨</u>

إيراد من الجهات الطبية - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (شركة حليفة)
إيراد عقود - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (شركة حليفة)

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

مكافآت الإدارة العليا:

٢٠١٢	٢٠١٣
دينار	دينار
٢٣٥٧٩٥	٢٦٠٦٦٠

الرواتب والأجور والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا

(٢٠) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل البنوك الدائنة والقروض.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المجموعة لسنة واحدة، ويتم احتسابها بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

- ٢٠١٣

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	٢٥	(١٣٢٦)

- ٢٠١٢

العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	٢٥	(٦١٥)

في حال وجود تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية احتياطي القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

- ٢٠١٣

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠	٦٠٠

- ٢٠١٢

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠	٦٠٠

في حال وجود تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه المجموعة. وترى المجموعة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ المجموعة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم المجموعة بتقديم خدماتها لعدد كبير من العملاء. لا يمثل أي عميل ما نسبته ١٠٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ و ٢٠١٢.

مخاطر السيولة

تعمل المجموعة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٣ سنوات	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠٨,٨٩١	-	-	٦٠٨,٨٩١	ذمم دائنة
-	٣٦٣,٤٢٦	٢٢٠,٠٠٠	٥٨٣,٤٢٦	قروض وبنوك دائنة
٩٢,٥٤٨	٣٢,٧٨٢	٣١,٨٤٨	١٥٧,١٧٨	أرصدة دائنة أخرى
٧٠١,٤٣٩	٣٩٦,٢٠٨	٢٥١,٨٤٨	١,٣٤٩,٤٩٥	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٢				
أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٣ سنوات	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٧,٣١٦	-	-	٣٧,٣١٦	ذمم دائنة
-	٢٧٠,٧٨٥	-	٢٧٠,٧٨٥	بنوك دائنة
٥٢,٢٠٧	٢٣,٠٠٠	٢٨,١٤٩	١٠٣,٣٥٦	أرصدة دائنة أخرى
٨٩,٥٢٣	٢٩٣,٧٨٥	٢٨,١٤٩	٤١١,٤٥٧	المجموع

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات المجموعة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

(٢١) التزامات محتملة

(أ) كفالات بنكية

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢١٨٧٩ دينار (٢٠١٢: ٤٦٩٥ دينار).

(ب) قضايا

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة بتاريخ القوائم المالية.

(٢٢) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك والذمم المدينة والموجودات المالية وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والبنوك الدائنة والقروض وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى. إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(٢٣) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال المجموعة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والإحتياطيات الإجباري والإختياري والقيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٣٨٤٩٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ مقابل ٣٨٦٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

(٢٤) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات التي تم إصدارها ولم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات عندما تصبح سارية المفعول:

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)

توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاص لأنظمة التسوية حسب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (على سبيل المثال - أنظمة التسوية المركزية) والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت. لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة. ينبغي تطبيق هذه التعديلات للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧) تستثني هذه التعديلات المنشآت التي ينطبق عليها تعريف منشأة استثمار حسب معيار التقارير الدولي رقم (١٠) من متطلبات التوحيد مع الشركات الام، حيث يتوجب على الشركات تسجيل الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. من المتوقع أن لا يكون لهذا التعديل أثر على البيانات المالية الموحدة. هذه التعديلات يجب أن تطبق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٤.

(٢٥) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٢ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٣ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على أرباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٢.