

التاريخ : ٢٠١٥/٠٣/٣٠

إشارة رقم: ٢٠١٥/١١٥

السادة / بورصة عمان المحترمين،،

عمان - الأردن

الموضوع / البيانات المالية السنوية لعام ٢٠١٤

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 ٢٠١٤.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

رئيس مجلس الإدارة
د. وليد وائل زعرب

بورصة عمان البيانات المالية والإدارية التدريسية ٢٠ آذار ٢٠١٥ الرقم التسلسلي: ١٤٤٤ رقم الملف: ١١٤٥٤ الجهة المختصة: الإدارة العامة
--

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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 (و يشار إليهما معاً بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ 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 مؤيدة 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 الإعتبار 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 ٢٠١٤ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

المنبت ويونغ / الأردن
رئيس حسابات
محاسبين قانونيين
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكردي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ آذار ٢٠١٥

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
١٣١٥٧٥	١٠٩٢٨٤	٣	موجودات غير متداولة -
٧١٥٨	٧١٥٨		ممتلكات ومعدات بالصفائي
١٨٥٣٨٥٢	٢١٦١٠١١	٤	دفعات على حساب استثمارات في شركات تابعة
٦٠٠٠	٧٢٠٠	٥	أوراق قبض طويلة الأجل
١٩٩٨٨٥	٢٢٨٤٦٥٣		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦١٣٢٨٥	١٦١٨٢١١	١٨	موجودات متداولة -
٤٥٨٩٢	٨٠٧٦٠	٦	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٧٦٧٨١٣	١٨٢٠٠١١	٧	أرصدة مبنية أخرى
١٦١١٧٩٠	١٩٠٠٠٤٣	٤	ذمم مبنية، بالصفائي
٥٠٠٠٠٠	٤٤٣٧٤٦	٨	أوراق قبض تستحق خلال عام
٩٠٨٣٤	٧٥٨١٠	١٣	شيكات يرسم التحصيل
٥٦٢٩٦١٤	٥٩٣٨٥٨١		نقد وأرصدة لدى البنوك
٧٦٢٨١٩٩	٨٢٢٣٢٣٤		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية -
٢٠٠٠٠٠٠	٢٣٠٠٠٠٠	٩	رأس المال
٢٧٧٤٤٢	٣٣١٨٤٦	٩	إحتياطي إجباري
٥٣٤٦٣٢	٦٤٣٤٤٠	٩	إحتياطي إختياري
(٧١٩٥)	(٥٩٩٥)		إحتياطي القيمة العادلة
١٠٤٤٥٩٨	٩٨٧٧٥٥		أرباح مدورة
٣٨٤٩٤٧٧	٤٢٥٧٠٤٦		مطلوبات غير متداولة -
٢٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١٠	قرض طويل الأجل
٢٠٨٦٧٨	٢٣٥٣٥٤	١١	إيرادات تقسيط موجلة طويلة الأجل
٤٠٨٦٧٨	٢٣٥٣٥٤		مطلوبات متداولة -
١٦٨٢٠٠	٢٥٢٢٧٧	١٢	أرصده دائنه أخرى
٣٤٠٨٦٦	٤٠٢٨١٣	١١	إيرادات تقسيط موجلة تستحق خلال عام
٦٨١٦٠٠	٦٦٦٤٢٦		مخصص مطالبات جهات طبية
١٧٠٢٩٣٥	١٧٠٥٨٢٦		ذمم دائنه
١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠	١٠	اقساط قرض طويل الأجل تستحق خلال عام
٢٣٠٤٢٦	٣٣٧٦٣١	١٣	بنك دائن
١٤٦٠١٧	١٦٥٨٦١	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٣٣٧٠٠٤٤	٣٦٣٠٨٣٤		مجموع المطلوبات
٣٧٧٨٧٢٢	٣٩٦٦١٨٨		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات
٧٦٢٨١٩٩	٨٢٢٣٢٣٤		

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
دينار	دينار	
١٠٩٩٢٨١	١٠٥٥٢٩٦	١٥ إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
٦١٧٤٠٦	٧٠٩١١٠	١٦ إيرادات عمليات التقسيط
١٦٥٩	٥٧٢٢٩	إيرادات أخرى
١٧١٨٣٤٦	١٨٢١٦٣٥	مجموع الإيرادات
(٨٥٧١٨٩)	(٩٠١٨٨٩)	١٧ مصاريف إدارية
(٥٧٦٣٩)	(٥٧٧٠٩)	فوائد مدينه
(٦٠٣٧٧)	(٦٢٧٧٣)	٤ مخصص تدني أوراق قبض
(١٧٦١٨)	(٢٥٢١٢١)	٧ مخصص نرم مشكوك في تحصيلها
(٤٣٥٥)	(٣٠٩٩)	١٢ مخصص أخطاء تغطيات طبية
٧٢١١٦٨	٥٤٤٠٤٤	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(١٣٢٥٥٧)	(١٣٧٦٧٥)	١٤ ضريبة الدخل
٥٨٨٦١١	٤٠٦٣٦٩	ربح السنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٢٩٤	٠/١٧٧	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح العائد الى مساهمي الشركة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشرعة الأردنية للإدارة والإستشارات المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥٨٨,٦١١	٤٠٦,٣٦٩	ربح السنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
-	١٢٠٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٨٨,٦١١	٤٠٧,٥٦٩	مجموع الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية لإدارة والاستثمارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

	رأس المال دينار	إحتياطي إحتياطي	إحتياطي إختياري	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مدوّرة دينار	المجموع
٢٠١٤ - الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٤ ربح السنة بند الدخل الشامل الأخرى مجموع الدخل الشامل للسنة زيادة رأس المال (إيضاح ١) المحول إلى الإحتياطيات	٢٠٠٠٠٠٠	٢٧٧٠٤٤٢	٥٣٤٠٦٢٢	(٧٠١٩٥)	١٠٤٤٠٩٨	٣٨٤٩٠٧٧
	-	-	-	-	٤٠٦٠٣٦٩	٤٠٦٠٣٦٩
	-	-	-	١٢٠٠	-	١٢٠٠
	-	-	-	١٢٠٠	٤٠٦٠٣٦٩	٤٠٧٠٥٦٩
	٣٠٠٠٠٠	-	-	-	(٣٠٠٠٠٠)	-
	-	٥٤٠٤٠٤	١٠٨٠٨٠٨	-	(١١٣٠٢١٢)	-
	٢٠٠٠٠٠٠	٢٢١٠٨٤٦	٦٤٢٠٤٤٠	(٥٠٩٩٥)	٩٨٧٠٧٥٥	٤٠٢٥٧٠٤٦
٢٠١٣ - الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٣ ربح السنة مجموع الدخل الشامل للسنة أرباح موزعة المحول إلى الإحتياطيات الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣	٢٠٠٠٠٠٠	٢٠٥٠٣٢٥	٤١٠٠٦٤٩	(٧٠١٩٥)	٨٥٢٠٠٨٧	٣٨٢٦٠٠٨٦
	-	-	-	-	٥٨٨٠٦١١	٥٨٨٠٦١١
	-	-	-	-	٥٨٨٠٦١١	٥٨٨٠٦١١
	-	-	-	-	(٢٠٠٠٠٠)	(٢٠٠٠٠٠)
	-	٧٢٠١١٧	١٢٣٠٩٨٢	-	(١٩٦١٠٠)	-
	٢٠٠٠٠٠٠	٢٧٧٠٤٤٢	٥٢٤٠٦٢٢	(٧٠١٩٥)	١٠٤٤٠٩٨	٣٨٤٩٠٧٧

يحظر التصرف بمبلغ ٥٩٩٥ دينار من الأرباح المدوّرة والذي يمثل الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة.

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
دينار	دينار	
٧٢١١٦٨	٥٤٤٠٤٤	
الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة قبل الضريبة		
تعديلات -		
٦٢٣٥٧	٥١٠٩٦	٣
٥٧٦٣٩	٥٧٧٠٩	
٦٠٣٧٧	٦٢٧٧٣	٤
١٧٦١٨	٢٥٢١٢١	٧
٤٣٥٥	٣٠٩٩	١٢
تغيرات رأس المال العامل:		
١٧٠٤٤٩	(٣٠٤٣١٩)	
(٩٢٢٧٩٨)	(٦٥٨١٨٥)	
٦١٦١٠	(٤٩٢٦)	
(٣٩٠١)	(٣٤٨٦٨)	
(٣٠٠٠٠٠)	٥٦٢٥٤	
٥٨٤٩٩٧	٢٨٩١	
(٧١٧١١٠)	(١٥١٧٤)	
١٦٨١٣٩	٨٨٦٢٣	
٦١٩٤٤	٨٠٩٧٨	
٢١٨٤٤	١٨٢٦١٦	
(٢٠٧٢)	-	١٢
(٩١٦٩١)	(١١٧٨٣١)	١٤
(٧٢٤١٩)	٦٤٧٨٥	
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
(٢٥٠٩٣)	(٢٩٣٠٥)	٣
(٢٥٠٩٣)	(٢٩٣٠٥)	
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		
الأنشطة التمويلية		
٣٠٠٠٠٠	(١٠٠٠٠٠)	
(٥٧٦٣٩)	(٥٧٧٠٩)	
(٢٠٠٠٠٠)	-	
٤٢٣٦١	(١٥٧٧٠٩)	
(٥٥١٥١)	(١٢٢٢٢٩)	
(٨٤٤٤١)	(١٣٩٥٩٢)	
(١٣٩٥٩٢)	(٢٦١٨٢١)	١٣
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية		
صافي النقص في النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه في بداية السنة		
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(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، وأن 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.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٤ بزيادة رأسمال الشركة ليصبح ٢.٣٠٠.٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة بواقع ١٥٪ من رأس المال كأسهم مجانيه وبتاريخ ٢٠ أيار ٢٠١٤ تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق المالية على تسجيل أسهم الزيادة في رأسمال الشركة والبالغة (٣٠٠.٠٠٠) سهم.

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 ٢٨ آذار ٢٠١٥، 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 الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة على موجودات ومطلوبات الشركة وشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية (مملوكة بنسبة ١٠٠٪) ويشار إليهم معاً ("المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤:

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. وتتحقق السيطرة عندما تكون الشركة معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من استثمار في الشركات التابعة أو 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:

- إلغاء الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة
- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين
- إلغاء 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 ١٨٪ من أسهم الشركة على التوالي.

(٣-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة بإستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٤:

شركات الاستثمار - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

توضح هذه التعديلات الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف شركة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). هذا الإستثناء يلزم الشركة الأم تسجيل الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

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 والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت.

التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية - الضراب (التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية)

يوضح التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية أن المنشأة تقوم بتثبيت التزام عن ضريبة ما عند إجراء نشاط يستدعي المداد، كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. يوضح التفسير كذلك أنه يتم تسجيل الالتزام على فترات فقط إذا كان النشاط الذي يستدعي المداد قد حصل خلال فترة من الزمن كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. بالنسبة للضريبة التي تنشأ عند بلوغ الحد الأدنى لمستوى المداد، يوضح التفسير أنه لا يتم الاعتراف بأي التزام قبل الوصول إلى الحد الأدنى من مستوى المداد المحدد.

إفصاحات المبالغ القابلة للحصول للموجودات غير المالية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ تدني قيمة الموجودات المالية

تزيل هذه التعديلات التبعات غير المقصودة لمعيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) حول الإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ (تدني قيمة الموجودات). بالإضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات إفصاح حول المبالغ القابلة للحصول للموجودات أو وحدات توليد النقد التي تم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بها أو عكسها خلال الفترة.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

(٤-٢) 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 أيضاً 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.

(٥-٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

النقد وما في حكمه

لغرض 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 للبنوك الدائنة.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً 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 التدني.

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

%	
١٠	اثاث وديكورات
١٥	أجهزة كهربائية ومكتبية
١٥	أجهزة هاتف
٢٥	أجهزة حاسوب
١٥	ميارات
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 المتكبدة 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 وبعاد 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 مخصصاً منها المبالغ المقدّر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للذمم المشترك 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 إثبات 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.

تحسب 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 للتزويل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزويل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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 وتحسب 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 إقرارها 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 إجراء 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 أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

(٣) ممتلكات ومعدات بالصافي

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

- ٢٠١٤

الكلفة

٧٧٣٧٠	٧٣٦١٣	٤٢٢٧٣٧	١٩٠٠٠	١٥٨٤١	٦٠٨٥٦١
١١١٤٥	٨٠٩١	١٠٠٦٩	-	-	٢٩٣٠٥
٨٨٥١٥	٨١٧٠٤	٤٣٢٨٠٦	١٩٠٠٠	١٥٨٤١	٦٣٧٨٦٦

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الاستهلاك المتراكم

٥٦١٠٩	٤٣٣٩٩	٣٤٢٦٣٧	١٩٠٠٠	١٥٨٤١	٤٧٦٩٨٦
٣٩٤٣	٩٢٧١	٣٨٣٨٢	-	-	٥١٥٩٦
٦٠٠٥٢	٥٢٦٧٠	٣٨١٠١٩	١٩٠٠٠	١٥٨٤١	٥٢٨٥٨٢

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
استهلاكات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

صافي القيمة الدفترية

٢٨٤٦٣	٢٩٠٣٤	٥١٧٨٧	-	-	١٠٩٢٨٤
-------	-------	-------	---	---	--------

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

- ٢٠١٣

الكلفة

٧٦٢٦٥	٧٠٠٢٨	٤٠٢٣٣٤	١٩٠٠٠	١٥٨٤١	٥٨٣٤٦٨
١١٠٥	٣٥٨٥	٢٠٤٠٣	-	-	٢٥٠٩٣
٧٧٣٧٠	٧٣٦١٣	٤٢٢٧٣٧	١٩٠٠٠	١٥٨٤١	٦٠٨٥٦١

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

الاستهلاك المتراكم

٥١١٥٦	٣٤٣٣٨	٢٩٦٠٨٩	١٧٢٤٨	١٥٧٩٨	٤١٤٦٢٩
٤٩٥٣	٩٠٦١	٤٦٥٤٨	١٧٥٢	٤٣	٦٢٣٥٧
٥٦١٠٩	٤٣٣٩٩	٣٤٢٦٣٧	١٩٠٠٠	١٥٨٤١	٤٧٦٩٨٦

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
استهلاكات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

صافي القيمة الدفترية

٢١٢٦١	٣٠٢١٤	٨٠١٠٠	-	-	١٣١٥٧٥
-------	-------	-------	---	---	--------

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

(٤) أوراق قبض

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٦٧٢٨٣٤	٤٣٣١٠١٩	أوراق قبض
(٢٠٧١٩٢)	(٢٦٩٩٦٥)	مخصص تدني أوراق قبض *
٣٤٦٥٦٤٢	٤٠٦١٠٥٤	المجموع
١٦١١٧٩٠	١٩٠٠٠٤٣	أوراق قبض تستحق خلال عام
١٨٥٣٨٥٢	٢١٦١٠١١	أوراق قبض طويلة الأجل
٣٤٦٥٦٤٢	٤٠٦١٠٥٤	المجموع

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٤٦٨١٥	٢٠٧١٩٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦٠٣٧٧	٦٢٧٧٣	المخصص للسنة
٢٠٧١٩٢	٢٦٩٩٦٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٦٠٠٠	٧٢٠٠	إستثمار في أسهم شركة مدرجة

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٢٢٨٩	٣٠٣٤٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٣٢٩	٣٢٠٧	تأمينات مستردة
٧٢٩٣	٢٨٢٩٣	تأمينات كفالات
٣٩٧	١١١٠	نعم موظفين
٦٥٥٩	١٥٩٦٠	بطاقات بلاستيكية و نماذج طبية
٤٠٢٥	١٤٤١	أخرى
٤٥٨٩٢	٨٠٧٦٠	

(٧) نهم مدينة، بالصافي

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٧٩٠.٠٠٢	٢٠٩٤٣٢١	نهم مدينة
(٢٢١٨٩)	(٢٧٤٣١٠)	ينزل: مخصص نهم مشكوك في تحصيلها *
١٧٦٧٨١٣	١٨٢٠.١١	

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٥٧١	٢٢١٨٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٧٢١٨	٢٥٢١٢١	المخصص للسنة
٢٢١٨٩	٢٧٤٣١٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

المجموع	أكثر من ١٢٠ يوم	النهم غير المستحقة				في تحصيلها	دينار
		٩١ - ١٢٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	١ - ٣٠ يوم	وغير المشكوك		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	في تحصيلها	دينار	
١٨٢٠.١١	١٠٤٥٩٤٦	١٠٤٥٤٣	٣١١٦٠٥	٢٠٧٩١٧	-	-	٢٠١٤
١٧٦٧٨١٣	٥٣٥٣٦٥	١٧٩٨٨٨	٥٤٠.٠٠٠	٥١٢٥٦٠	-	-	٢٠١٣

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

(٨) شيكات برسم التحصيل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٥٠٠.٠٠٠	٤٤٣.٧٤٦

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر اذار ٢٠١٥.

(٩) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يتكون رأس المال المدفوع من ٢٣٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢٣٠٠.٠٠٠ 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 المساهمين.

احتياطي اختياري -

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

الأرباح المقترحة توزيعها -

سيقدم مجلس الإدارة بتوصية إلى الهيئة العامة في اجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠١٥ بتوزيع ما نسبته ١٠٪ من رأس المال على المساهمين وذلك عن نتائج أعمال ٢٠١٤.

(١٠) قرض

قرض البنك الإستثماري

حصلت الشركة خلال عام ٢٠١٣ على قرض متناقص بقيمة ٤٠٠.٠٠٠ دينار اردني بمعدل فائدة ١٠٪ ويسدد القرض بموجب أقساط نصف سنوية قيمة كل قسط ٥٠.٠٠٠ دينار استحق القسط الأول في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ويستحق القسط الاخير في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٦.

إن تفاصيل رصيد القرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
أقساط قروض		أقساط قروض	
قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٠.٠٠٠	٢٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠

قرض البنك الإستثماري

(١١) إيرادات تقسيط مؤجلة

إن تفاصيل إيرادات التقسيط المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٣		٣١ كانون الأول ٢٠١٤	
إيرادات تقسيط		إيرادات تقسيط	
طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٨٦٧٨	٣٤٠٨٦٦	٢٣٥٣٥٤	٤٠٢٨١٣

إيرادات التقسيط المؤجلة

(١٢) ارصده دائنة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٠٨٨٧	١٤٨٨٩
٤٥٠٠	١٠٨٧٩
٧٣٨٤	٨٦٦٣٨
٤٣٠٣٣	١٣٧٦١
٥٨٥٠٠	٤٥٠٠٠
٨٨١٥	١١٩١٤
-	٤٥٩٠٠
٢٥٠٨١	٢٣٢٩٦
١٦٨٢٠٠	٢٥٢٢٧٧

مصاريف مستحقة
امانات الضمان الاجتماعي
امانات ضريبة دخل
امانات مساهمين
مخصص مكافآت
مخصص اخطاء تغطيات طبية*
مخصصات أخرى
أخرى

* إن الحركة على مخصص اخطاء تغطيات طبية كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٧٠٣٢	٨٨١٥
٤٣٥٥	٣٠٩٩
(٢٥٧٢)	-
٨٨١٥	١١٩١٤

الرصيد كما في أول كانون الثاني
المخصص للمنه
المدفوع خلال المنه
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١٣) النقد وما في حكمه

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٩٠٨٣٤	٧٥٨١٠	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٢٣٠٨٤٢٦)	(٣٣٧٦٣١)	بنك دائن *
(١٣٩٥٩٢)	(٢٦١٨٢١)	

- * 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 لا تقل هذه النسبة في أي وقت من الأوقات عن رصيد القرض.

(١٤) ضريبة الدخل

إن حركة مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٠٥١٥١	١٤٦٠١٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٩١٦٩١)	(١١٧٨٣١)	المدفوع خلال السنة
١٣٢٥٥٧	١٣٧٦٧٥	المخصص للسنة
١٤٦٠١٧	١٦٥٨٦١	الرصيد في ٣١ كانون الأول

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٣٢٥٥٧	١٣٧٦٧٥	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧٢١,١٦٨	٥٤٤,٠٤٤	الربح المحاسبي
٢٢٥,٦٦٨	٤٩٦,٥٥٢	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
-	(٥٧,١٩٩)	ينزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة
٩٤٦,٨٣٦	٩٨٣,٣٩٧	الدخل الخاضع
١٣٢,٥٥٧	١٣٧,٦٧٥	ضريبة الدخل
%١٤	%١٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%١٨,٤	%٢٥,٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

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 ٢٠١٣ و 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 ٢٠١١.

لم يتم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن العامين ٢٠١٢ و ٢٠١٣.

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

(١٥) إيرادات الإدارة والخدمات الطبية

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٦٩٦ر١٩٨	٦٦٥ر٣٧٧
٣٢٧ر٢٨٦	٢٨١ر٢٦٦
٤٢ر١١٢	٧٥ر٤٥٠
٣٣ر٦٨٥	٣٣ر٢٠٣
١ر٠٩٩ر٢٨١	١ر٠٥٥ر٢٩٦

إيراد من الجهات الطبية
إيراد عقود تأمين
إيراد تدقيق مطالبات طبية
أخرى

(١٦) إيرادات عمليات التقسيط

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٤٣٥ر٧٦٧	٥١٦ر٠٦٧
٦٥ر٨٢٩	٦٧ر٢٢١
١١٥ر٨١٠	١٢٥ر٨٢٢
٦١٧ر٤٠٦	٧٠٩ر١١٠

إيرادات أرباح التقسيط
إيرادات عمليات التقسيط
إيرادات رسوم خدمات التقسيط

(١٧) مصاريف إدارية

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٣٦,٧٩٣	٤٤٦,٢٣٠	رواتب وأجور
٤٨٢,٠٩	٥٢,٥٣٢	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٩,٤٥٠	٩,٩٧٥	علاوة تنقلات
٣٤,٩٨١	٣٤,٨٧٤	تأمين
٦٩,١٣٠	٥٥,٠٠٠	مكافآت
-	٤٥,٩٠٠	مخصصات أخرى
١,٥٠٨	٧١٠	دورات تدريبية
٦٢,٣٥٧	٥١,٥٩٦	إستهلاكات
١٥,٢٢٠	١١,٧٨٦	قرطاسية ومطبوعات
٢٣,٨٢٥	٢٣,٨٢٥	إيجارات
٢٧,٤٨٧	٢٤,٢٥١	بريد وبرق وهاتف
٢,٦٨٤	١,٨٨٣	رسوم ورخص
١٢,٣١٣	١٦,٣٢١	كهرباء ومياه
٧,٣٥٧	٧,٩٢٣	نظافة
٢٣,٦٦٦	٢٩,٩٨٩	أتعاب مهنية
٦,٠٦٩	٥,٤٩١	مصاريف ضيافة
١٨,٠٤٨	٢٨,٧٩٤	صيانة
٨,٣٠٢	١٠,٣٥٧	اشتراكات
١,٨٦٣	١,٦٠٤	تنقلات
٦٠٠	٦٠٠	مصاريف حكومية
-	٣,٠٢٥	إعلانات
٦,٨٠٠	٦,٤٩٠	نماذج طبية
٢٢,٣١٦	١١,٤٩٦	طباعة بطاقات تأمين طبي
٩٨٧	١,٤٩٩	رسوم بنكية
٣,٩٦٠	٦,٧٦١	مصاريف الهيئة العامة
٣,٢٦٤	٢,٩٧٧	أخرى
٨٥٧,١٨٩	٩٠١,٨٨٩	

(١٨) 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:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٥٩٣١٩٩	١٦٠٣٦٥٦
٢٠٠٨٦	١٤٥٥٥
١٦١٣٢٨٥	١٦١٨٢١١

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (شركة شقيقة)
أخرى

عناصر قائمة الدخل:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٤٦٣٨٥٥	٣٨٢٦٦٠
٢٥٨٨١٣	٢٤٥٥٩٢
٧٢٢٦٦٨	٦٢٨٢٥٢

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

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

مكافآت الإدارة العليا:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٢٦٠٦٦٠	٢٢٥٩٠٠

الرواتب والأجور والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا

(١٩) 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 ٢٠١٤.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

٢٠١٤ -		
العمللة	الزيادة بمعدل الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	٢٥	(١٣٤٤)

٢٠١٣ -		
العمللة	الزيادة بمعدل الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	٢٥	(١٣٢٦)

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:

٢٠١٤ -		
المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠	٧٢٠

٢٠١٣ -		
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 تنجم 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 ٢٠١٤ و ٢٠١٤.

مخاطر السيولة

تعمل المجموعة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية. يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مضمومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤				
أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٣ سنوات	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٠٥٨٢٦	-	-	١٧٠٥٨٢٦	ذمم دائنة
-	٤٥٣٥٧٢	١١٠٠٠٠	٥٦٣٥٧٢	قروض وبنوك دائنة
١٥٧٤٠٦	٢٣٢٩٦	٧١٥٧٥	٢٥٢٢٧٧	أرصدة دائنة أخرى
١٨٦٣٢٣٢	٤٧٦٨٦٨	١٨١٥٧٥	٢٥٢١٦٧٥	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٣				
أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٣ سنوات	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٧٠٢٩٣٥	-	-	١٧٠٢٩٣٥	نعم دائنة
-	٣٦٣٤٢٦	٢٢٠٠٠٠	٥٨٣٤٢٦	بنوك دائنة
٩١٢٧٢	٢٥٠٨٠	٥١٨٤٨	١٦٨٢٠٠	أرصدة دائنة أخرى
١٧٩٤٢٠٧	٣٨٨٥٠٦	٢٧١٨٤٨	٢٤٥٤٥٦١	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.

(٢٠) التزامات محتملة

(أ) كفالات بنكية

على الشركة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٤٨٩٧٠ دينار (٢٠١٣: ٢١٨٧٩ دينار).

(ب) قضايا

لا يوجد قضايا مقامه على الشركة بتاريخ القوائم المالية.

(٢١) 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.

(٢٢) 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 ٤٦.٢٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٤٧٧.٣٨٤٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

(٢٣) 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 التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الأصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قامت المجموعة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ و ستقوم المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أعاد للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في المحاسبة للاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

معياري المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)
تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- المادية
- التصانيف والمجاميع الفرعية
- هيكلية الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة. لا تتوقع المجموعة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمجموعة

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

(٢٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٣ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٤ ولم ينتج عن إعادة التويب أي أثر على أرباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٣.