

بسم الله
- السيد -
- السيد -
- السيد -
- السيد -
٢٠١٦

التاريخ : ٢٠١٦/٠٣/٣٠
إشارة رقم: ٢٠١٦/١١٧

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،

عمان - الأردن

الموضوع / البيانات المالية السنوية لعام ٢٠١٥

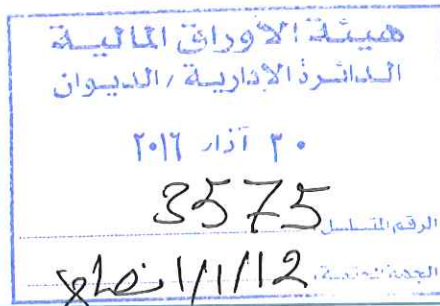
تحية طيبة وبعد،،

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 ٢٠١٥.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

رئيس مجلس الادارة
د. وليد وائل زعرب



نسخة للسادة / بورصة عمان
نسخة للسادة / وزارة الصناعة والتجارة
نسخة للسادة / مركز ايداع الاوراق المالية

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

**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 ٢٠١٥ وقائمة الأرباح أو الخسائر 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 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 ٢٠١٥ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ آذار ٢٠١٦

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الموجودات	إيضاحات	٢٠١٥	٢٠١٤
		دينار	دينار
موجودات غير متداولة -			
ممتلكات ومعدات بالصافي	٣	٧٩,٨٦٧	١٠٩,٢٨٤
دفعات على حساب استثمارات في شركات تابعة		٥٢,١٥٨	٧,١٥٨
أوراق قبض طويلة الأجل	٤	٢٢٦٩,٢٣٠	٢,١٦١,٠١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥	٩,٦٠٠	٧,٢٠٠
		٢,٤١٠,٨٥٥	٢,٢٨٤,٦٥٣
موجودات متداولة -			
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	١٩	١,٦٨٤,٢٦٧	١,٦١٨,٢١١
أرصدة مدينة أخرى	٦	٨١,١٨٠	٨٠,٧٦٠
ذمم مدينة، بالصافي	٧	١,١٨٨,٢٧٧	١,٨٢٠,٠١١
أوراق قبض تستحق خلال عام	٤	١,٩٨٤,٢٨٣	١,٩٠٠,٠٤٣
شيكات برسم التحصيل	٨	٦١٦,٣٨٢	٤٤٣,٧٤٦
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٣	٥٠٤,٧٩٣	٧٥,٨١٠
		٥,٩٨٩,١٨٢	٥,٩٣٨,٥٨١
مجموع الموجودات		٨,٤٠٠,٠٣٧	٨,٢٢٣,٢٣٤
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية -			
رأس المال	٩	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	٩	٣٩٤,١٨٦	٣٣١,٨٤٦
إحتياطي إختياري	٩	٧٦٨,١٢٠	٦٤٣,٤٤٠
إحتياطي القيمة العادلة		(٣,٥٩٥)	(٥,٩٩٥)
أرباح مدورة		١,٠١٨,٠٣٥	٩٨٧,٧٥٥
		٤,٤٧٦,٧٤٦	٤,٢٥٧,٠٤٦
مطلوبات غير متداولة -			
قرض طويل الأجل	١٠	-	١٠٠,٠٠٠
إيرادات تقسيط مؤجلة طويلة الأجل	١١	٢٤٥,٩٦٤	٢٣٥,٣٥٤
		٢٤٥,٩٦٤	٣٣٥,٣٥٤
مطلوبات متداولة -			
أرصدة دائنة أخرى	١٢	١٨٩,٨٤٢	٢٥٢,٢٧٧
إيرادات تقسيط مؤجلة تستحق خلال عام	١١	٤١٧,٠٨٤	٤٠٢,٨١٣
مطالبات جهات طبية مستحقة	١٥	٧٠,١٣٦٤	٦٦٦,٤٢٦
ذمم دائنة		١,٦٠١,١٩٣	١,٧٠٥,٨٢٦
اقساط قروض طويلة الأجل تستحق خلال عام	١٠	٣٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
بنك دائن	١٣	٢٧٧,٧١٦	٣٣٧,٦٣١
مخصص ضريبة الدخل	١٤	١٩٠,١٢٨	١٦٥,٨٦١
		٣,٦٧٧,٣٢٧	٣,٦٣٠,٨٣٤
مجموع المطلوبات		٣,٩٢٣,٢٩١	٣,٩٦٦,١٨٨
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		٨,٤٠٠,٠٣٧	٨,٢٢٣,٢٣٤

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 ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
١,٠٥٥,٢٩٦	١,٠١٦,٨٠٧	١٦ إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
٧٠٩,١١٠	٧٥٣,٥٠٥	١٧ إيرادات عمليات التقسيط
٥٧,٢٢٩	٥٦,٠٩٠	إيرادات أخرى
١,٨٢١,٦٣٥	١,٨٢٦,٤٠٢	مجموع الإيرادات
(٩٠١,٨٨٩)	(١,٠٦٤,٢٤٦)	١٨ مصاريف إدارية
(٥٧,٧٠٩)	(٥٠,٨٢٢)	فوائد مدينة
(٦٢,٧٧٣)	(٥٩,١٩٨)	٤ مخصص تدني أوراق قبض
(٢٥٢,١٢١)	(٢٥٦,٩٠)	٧ مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٣,٠٩٩)	(٣,٠٣٨)	١٢ مخصص أخطاء تغطيات طبية
٥٤٤,٠٤٤	٦٢٣,٤٠٨	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(١٣٧,٦٧٥)	(١٧٦,١٠٨)	١٤ ضريبة الدخل
٤٠٦,٣٦٩	٤٤٧,٣٠٠	ربح السنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/١٧٧	٠/١٩٤	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 الأرباح أو الخسائر الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٠٦,٣٦٩	٤٤٧,٣٠٠	ربح السنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
١,٢٠٠	٢,٤٠٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٠٧,٥٦٩	٤٤٩,٧٠٠	مجموع الدخل الشامل للسنة

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

الشركة الأردنية لإدارة وإستثمارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

	رأس المال دينار	إحتياطي إجباري دينار	إحتياطي إختياري دينار	إحتياطي القيمة العادلة دينار	أرباح محورة دينار	المجموع دينار
٢٠١٥ -						
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٥	٢٠٠.٠٠٠	٣٣١.٨٤٦	٦٤٣.٤٤٠	(٥.٩٩٥)	٩٨٧.٧٥٥	٤.٢٥٧.٠٤٦
ربح السنة	-	-	-	-	٤٤٧.٣٠٠	٤٤٧.٣٠٠
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	٢.٤٠٠	-	٢.٤٠٠
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	٢.٤٠٠	٤٤٧.٣٠٠	٤٤٩.٧٠٠
توزيعات أرباح المحول الى الاحتياطيات	-	-	١٢٤.٦٨٠	-	(٢٣٠.٠٠٠)	(٢٣٠.٠٠٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٢٠٠.٠٠٠	٣٩٤.١٨٦	٧٦٨.١٢٠	(٣.٥٩٥)	١.٠١٨.٠٣٥	٤.٤٧٦.٧٤٦
٢٠١٤ -						
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٤	٢٠٠.٠٠٠	٢٧٧.٤٤٢	٥٣٤.٦٣٢	(٧.١٩٥)	١.٠٤٤.٥٩٨	٣.٨٤٩.٤٧٧
ربح السنة	-	-	-	-	٤٠٦.٣٦٩	٤٠٦.٣٦٩
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	١.٢٠٠	-	١.٢٠٠
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	١.٢٠٠	٤٠٦.٣٦٩	٤٠٧.٥٦٩
زيادة رأس المال (إيضاح ١) المحول الى الاحتياطيات	٣٠٠.٠٠٠	-	-	-	(٣٠٠.٠٠٠)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٢٠٠.٠٠٠	٣٣١.٨٤٦	٦٤٣.٤٤٠	(٥.٩٩٥)	٩٨٧.٧٥٥	٤.٢٥٧.٠٤٦

* يحظر التصرف بمبلغ ٣.٥٩٥ دينار من الأرباح المحورة والذي يمثل الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة.

إن الإيضاحات 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 ٢٠١٥

إيضاحات	٢٠١٥	٢٠١٤	
دينار	دينار		
الأنشطة التشغيلية			
ربح السنة قبل الضريبة			
	٦٢٣,٤٠٨	٥٤٤,٠٤٤	
تعديلات -			
إستهلاكات	٤٦,٤٦٤	٥١,٥٩٦	٣
فوائد مدينة	٥٠,٨٢٢	٥٧,٧٠٩	
مخصص تدنى أوراق قبض	٥٩,١٩٨	٦٢,٧٧٣	٤
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	٢٥,٦٩٠	٢٥٢,١٢١	٧
مخصص أخطاء تغطيات طبية	٣,٠٣٨	٣,٠٩٩	١٢
تغيرات رأس المال العامل:			
ذمم مدينة	٦٧٦,٠٤٤	(٣٠٤,٣١٩)	
أوراق قبض	(٢٥١,٦٥٧)	(٦٥٨,١٨٥)	
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	(٦٦,٠٥٦)	(٤٩,٢٦٦)	
أرصدة مدينة أخرى	(٤٢٠)	(٣٤,٨٦٨)	
شيكات برسم التحصيل	(١٧٢,٦٣٦)	٥٦,٢٥٤	
ذمم دائنة	(١٠٤,٦٣٣)	٢,٨٩١	
مطالبات جهات طبية مستحقة	٣٤,٩٣٨	(١٥٨,١٧٤)	
إيرادات تقسيط مؤجلة	٢٤,٨٨١	٨٨,٦٢٣	
أرصده دائنة أخرى	(٦٣,٨٠٤)	٨٠,٩٧٨	
	٨٨٥,٢٧٧	١٨٢,٦١٦	
مخصص أخطاء تغطيات طبية مدفوعة			
ضريبة الدخل المدفوعة	(١,٦٦٩)	-	
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية	(١٥١,٨٤١)	(١١٧,٨٣١)	١٤
	٧٣١,٧٦٧	٦٤,٧٨٥	
الأنشطة الاستثمارية			
دفعات مقدمة على حساب استثمارات في شركات تابعة	(٤٥,٠٠٠)	-	
شراء ممتلكات ومعدات	(١٧,٠٤٧)	(٢٩,٣٠٥)	٣
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٦٢,٠٤٧)	(٢٩,٣٠٥)	
الأنشطة التمويلية			
قرض	١٠٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠)	
فوائد مدينة مدفوعة	(٥٠,٨٢٢)	(٥٧,٧٠٩)	
أرباح موزعة	(٢٣٠,٠٠٠)	-	
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية	(١٨٠,٨٢٢)	(١٥٧,٧٠٩)	
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه	٤٨٨,٨٩٨	(١٢٢,٢٢٩)	
النقد وما في حكمه في بداية السنة	(٢٦١,٨٢١)	(١٣٩,٥٩٢)	
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٢٢٧,٠٧٧	(٢٦١,٨٢١)	١٣

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

(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 اردني / 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 ٢٣ آذار ٢٠١٦، 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 اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة على موجودات ومطلوبات الشركة وشركة المتخصصة لأدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية (مملوكة بنسبة ١٠٠٪) ويشار اليهم معاً ("بالمجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

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:

- 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 وصندوق ادخار موظفي الشركة الاردنية الفرنسية للتأمين ما نسبته ٦٤٪ و ١٨٪ و ٢٥٪ من أسهم الشركة على التوالي.

(٣-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(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 اوضاع 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 اوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٢-٥) 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 معا في تقديم منتجات او 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 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 الأرباح أو الخسائر 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 إثبات 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 بالعملات 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة.

القيمة العادلة

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

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج المجموعة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم المجموعة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

تقوم المجموعة باستخدام الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم المجموعة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرى على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

تدني الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإجراء تقييم بتاريخ إعداد قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الموجودات المالية أو مجموعة موجودات مالية قد تعرضت لانخفاض دائم في قيمتها. يتم اعتبار قيمة أحد الموجودات المالية أو مجموعة موجودات مالية قد انخفضت، فقط في حالة وجود دليل موضوعي لانخفاض القيمة كنتيجة لحدث أو أكثر والتي حصلت بعد التثبيت الأولي للموجودات (حصول "حدث خسارة") ولهذا الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأحد الموجودات المالية أو مجموعة موجودات مالية التي من الممكن تقديرها بشكل معقول. يمكن أن يتضمن دليل الانخفاض الدائم مؤشرات على أن المقترض أو مجموعة من المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة أو إهمال أو تقصير في دفعات الفوائد أو المبلغ الأساسي ومن المرجح أنهم سيتعرضون للإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في الأوضاع الاقتصادية المرتبطة بالتقصور.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

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 لتحويلها.

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 الأرباح أو الخسائر 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 إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها في قائمة الأرباح أو الخسائر 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 بالصفافي

أثاث وديكورات	أجهزة كهربائية ومكتبية	أجهزة حاسوب	سيارات	لوحات إعلانية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥ -					
الكلفة					
٨٨٥١٥	٨١٧٠٤	٤٣٢٨٠٦	١٩٠٠٠	١٥٨٤١	٦٣٧٨٦٦
٤٧٢٦	٣٣٢٣	٨٩٩٨	-	-	١٧٠٤٧
٩٣٢٤١	٨٥٠٢٧	٤٤١٨٠٤	١٩٠٠٠	١٥٨٤١	٦٥٤٩١٣
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥					
الاستهلاك المتراكم					
٦٠٠٥٢	٥٢٦٧٠	٣٨١٠١٩	١٩٠٠٠	١٥٨٤١	٥٢٨٥٨٢
٥٢٠٥	١٠٠٦٤	٣١١٩٥	-	-	٤٦٤٦٤
٦٥٢٥٧	٦٢٧٣٤	٤١٢٢١٤	١٩٠٠٠	١٥٨٤١	٥٧٥٠٤٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
صافي القيمة الدفترية					
٢٧٩٨٤	٢٢٢٩٣	٢٩٥٩٠	-	-	٧٩٨٦٧
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
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					
الاستهلاك المتراكم					
٥٦١٠٩	٤٣٣٩٩	٣٤٢٦٣٧	١٩٠٠٠	١٥٨٤١	٤٧٦٩٨٦
٣٩٤٣	٩٢٧١	٣٨٣٨٢	-	-	٥١٥٩٦
٦٠٠٥٢	٥٢٦٧٠	٣٨١٠١٩	١٩٠٠٠	١٥٨٤١	٥٢٨٥٨٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
صافي القيمة الدفترية					
٢٨٤٦٣	٢٩٠٣٤	٥١٧٨٧	-	-	١٠٩٢٨٤
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤					

(٤) أوراق قبض

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٤٣٣١٠١٩	٤٥٨٢٦٧٦
(٢٦٩٩٦٥)	(٣٢٩١٦٣)
٤٠٦١٠٥٤	٤٢٥٣٥١٣
١٩٠٠٠٤٣	١٩٨٤٢٨٣
٢١٦١٠١١	٢٢٦٩٢٣٠
٤٠٦١٠٥٤	٤٢٥٣٥١٣

أوراق قبض
مخصص تدني أوراق قبض *
المجموع

أوراق قبض تستحق خلال عام
أوراق قبض طويلة الأجل
المجموع

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

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٠٧١٩٢	٢٦٩٩٦٥
٦٢٧٧٣	٥٩١٩٨
٢٦٩٩٦٥	٣٢٩١٦٣

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

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

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

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٣١٩٥	١٣١٩٥
(٥٩٩٥)	(٣٥٩٥)
٧٢٠٠	٩٦٠٠

إستثمار في أسهم شركة مدرجة
احتياطي القيمة العادلة

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٠,٣٤٩	٤٠,٠٨٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٦٠٧	٧٣٥	تأمينات مستردة
٢٨,٢٩٣	٢٦,٨٦٠	تأمينات كفالات
١,١١٠	١,٣٩٨	ذمم موظفين
١٥,٩٦٠	١١,٠٩٠	بطاقات بلاستيكية و نماذج طبية
١,٤٤١	١,٠١٠	أخرى
٨٠,٧٦٠	٨١,١٨٠	

(٧) ذمم مدينة، بالصافي

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢,٠٩٤,٣٢١	١,٤١٨,٢٧٧	ذمم مدينة*
(٢٧٤,٣١٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها * *
١,٨٢٠,٠١١	١,١١٨,٢٧٧	

* يتضمن هذا البند مبلغ ٧٨,٤٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٣٠٥,٠٠٠ دينار) والذي يمثل مطالبة شهر كانون الأول التقديرية (إيضاح ١٥).

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٢,١٨٩	٢٧٤,٣١٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢٥٢,١٢١	٢٥,٦٩٠	المخصص للسنة
٢٧٤,٣١٠	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

الذمم غير المستحقة					
وغير المشكوك	٣٠ - ١	٩٠ - ٣١	١٢٠ - ٩١	أكثر من	
في تحصيلها	يوم	يوم	يوم	١٢٠ يوم	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٥	١٦٠.٣٨٩	١٩٦.٣٣٧	١٣٤.٨٢٦	٦٢٦.٧٢٥	١.١٨٢.٢٧٧
٢٠١٤	٢٠٧.٩١٧	٣١١.٦٠٥	١٠٤.٥٤٣	١.١٩٥.٩٤٦	١.٨٢٠.٠١١

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

(٨) شيكات برسم التحصيل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٤٤٣.٧٤٦	٦١٦.٣٨٢

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر كانون الأول ٢٠١٦.

(٩) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يتكون رأس المال المدفوع من ٢.٣٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢.٣٠٠.٠٠٠ 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 المجموعة، وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي اختياري -

يمثل هذا البند ما تم تحويله من الأرباح قبل ضريبة الدخل وبنسبة 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 ٢٠١٦ بتدوير جميع الأرباح عن عام ٢٠١٥.

(١٠) قروض

قرض البنك الإستثماري

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

قرض الإستثماري (٢) (دوار)

حصلت المجموعة خلال العام ٢٠١٥ على قرض دوار بسقف ٤٠٠.٠٠٠ دينار أردني لتمويل ١٠٠٪ من مشتريات المجموعة وبمعدل فائدة ٨.٧٥٪ ويسدد القرض على فترة ستة اشهر من تاريخ التمويل وبضمان إيداع كمبيالات تجارية برسم التأمين بنسبة ١٢٥٪ من سقف التسهيلات الممنوحة.

إن تفاصيل رصيد القروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		قرض البنك الإستثماري قرض الإستثماري (٢) (دوار)
أقساط قروض		أقساط قروض		
طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	-	١٠٠.٠٠٠	
-	-	-	٢٠٠.٠٠٠	
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	-	٣٠٠.٠٠٠	

(١١) إيرادات تقسيط مؤجلة

إن تفاصيل إيرادات التقسيط المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ كانون الأول ٢٠١٥		إيرادات التقسيط المؤجلة
إيرادات تقسيط		إيرادات تقسيط		
طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٥ر٣٥٤	٤٠٢ر٨١٣	٢٤٥ر٩٦٤	٤١٧ر٠٨٤	

(١٢) أرصده دائنة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٤٨٨٩	١٣٣٦٨	مصاريف مستحقة
١٠٨٧٩	-	امانات الضمان الاجتماعي
٨٦٦٣٨	٩٠٣٥	امانات ضريبة دخل
١٣٧٦١	٣٣١٠٨	امانات مساهمين
٤٥٠٠٠	١٨٥٠٠	مخصص مكافآت
١١٩١٤	١٣٢٨٣	مخصص اخطاء تغطيات طبية*
٦١٨١٦	٩٤٠٨١	مخصصات أخرى
٧٣٨٠	٨٤٦٧	اخرى
٢٥٢٢٧٧	١٨٩٨٤٢	

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨٨١٥	١١٩١٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣٠٩٩	٣٠٣٨	المخصص للسنة
-	(١٦٦٩)	المدفوع خلال السنة
١١٩١٤	١٣٢٨٣	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:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧٥٨١٠	٥٠٤٧٩٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٣٣٧٦٣١)	(٢٧٧٧١٦)	بنك دائن*
(٢٦١٨٢١)	٢٢٧٠٧٧	

* حصلت المجموعة على تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين من البنك الاستثماري بقيمة ٣٠٠٠٠٠ دينار أردني وبمعدل فائده ٩٪ 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:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٤٦,٠١٧	١٦٥,٨٦١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١١٧,٨٣١)	(١٥١,٨٤١)	المدفوع خلال السنة
١٣٧,٦٧٥	١٧٦,١٠٨	المخصص للسنة
١٦٥,٨٦١	١٩٠,١٢٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٣٧,٦٧٥	١٧٦,١٠٨	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للشركة الأم:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٨٦,٦٩١	٥٦٢,٦٣٠	الربح المحاسبي
٢٤١,١٧٢	١٣٢,٢٩٦	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(١٥٤,١٣٠)	(٢١٤,٣٨٥)	ينزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة
٥٧٣,٧٣٣	٤٨٠,٥٤١	الدخل الخاضع
٨٠,٣٢٢	١١٥,١٣٠	ضريبة الدخل
%١٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%١٦,٥	%٢٠,٥	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للشركة التابعة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢١١٤٨٣	٢٦٩١٦٣	الربح المحاسبي
٢٥٥٣٨٠	٣٤٧٢٨	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٥٧١٩٩)	-	ينزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة
٤٠٩٦٦٤	٣٠٣٨٩١	الدخل الخاضع
٥٧٣٥٣	٦٠٧٧٨	ضريبة الدخل
%١٤	%٢٠	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٢٧,١	%٢٢,٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

قامت الشركة الأم بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٤.

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 و ٢٠١٤.

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

(١٥) مخصص مطالبات جهات طبية

يمثل هذا البند مطالبات الجهات الطبية الغير مستلمة عن شهر كانون الأول حتى تاريخ القوائم المالية المرفقة. تقوم الادارة بتقدير قيمة المطالبات وفقاً للمعلومات المتوفرة بتاريخ القوائم المالية عن قيمة المطالبات المستحقة للجهات الطبية عن عملاء الشركة.

(١٦) إيرادات الإدارة والخدمات الطبية

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٦٥٣٧٧	٥٨٧٨٠٠	إيراد من الجهات الطبية
٢٨١٢٦٦	٣١٨٨٠٩	إيراد عقود تأمين
٧٥٤٥٠	٥٥٩٥٦	إيراد تدقيق مطالبات طبية
٣٣٢٠٣	٥٤٢٤٢	أخرى
١,٠٥٥,٢٩٦	١,٠١٦,٨٠٧	

(١٧) إيرادات عمليات التقسيط

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٥١٦ر٠٦٧	٥٦٤ر٢٢٨
٦٧ر٢٢١	٦٤ر٨٤٧
١٢٥ر٨٢٢	١٢٤ر٤٣٠
٧٠٩ر١١٠	٧٥٣ر٥٠٥

إيرادات أرباح التقسيط
إيرادات عمولات التقسيط
إيرادات رسوم خدمات التقسيط

(١٨) مصاريف إدارية

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٤٤٦ر٢٣٠	٥١٨ر٤٠٥
٥٢ر٥٣٢	٥٦ر٩٢٣
٩ر٩٧٥	١٠ر٥٠٠
٣٤ر٨٧٤	٣٩ر٣٦٣
٥٥ر٠٠٠	٩٣ر٠٨٣
٤٥ر٩٠٠	٢٩ر٥٩٨
٧١٠	٢٥٠
٥١ر٥٩٦	٤٦ر٤٦٤
١١ر٧٨٦	١٥ر٦٦٠
٣٣ر٨٢٥	٤٣ر٤٥٠
٢٤ر٢٥١	٢٢ر٠٠٤
١ر٨٨٣	٣ر٠٠٩
١٦ر٣٢١	١٨ر٩٧٥
٧ر٩٢٣	٨ر٦٣٣
٢٩ر٩٨٩	٢٧ر٢١٠
٥ر٤٩١	١٣ر٥٤٠
٢٨ر٧٩٤	٣١ر١٣٦
١٠ر٣٥٧	١٦ر٣٦٨
١ر٦٠٤	٣ر٣٨٢
٦٠٠	٨٤٠
٣ر٠٢٥	١ر٤٢٠
٦ر٤٩٠	٢٥ر٢٦٦
١١ر٤٩٦	٢٥ر٣٧٣
١ر٤٩٩	١ر٥٠٤
٦ر٧٦١	٣ر١٥٣
٢ر٩٧٧	٨ر٧٣٧
٩٠١ر٨٨٩	١ر٠٦٤ر٢٤٦

رواتب وأجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
علاوة تنقلات
تأمين
مكافآت
مخصصات أخرى
دورات تدريبية
إستهلاكات
قرطاسية ومطبوعات
إيجارات
بريد و برق وهاتف
رسوم ورخص
كهرباء ومياه
نظافة
أتعاب مهنية
مصاريف ضيافة
صيانة
اشتراكات
تنقلات
مصاريف حكومية
اعلانات
نماذج طبية
طباعة بطاقات تأمين طبي
رسوم بنكية
مصاريف الهيئة العامة
أخرى

(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 المجموعة.

بنود داخل قائمة المركز المالي:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٦٠١٥٠٧	١٦٦٧٤٨٩
٥٣٩٤	٦٩٦٥
-	٥٠٠
١١٣١٠	٩٣١٣
١٦١٨٢١١	١٦٨٤٢٦٧

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (شركة حليفة) *
الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية - مصر (شركة تحت التأسيس)
الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات (شركة تحت التأسيس)
ذمم الإدارة العليا

* تتضمن ذمة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين مبلغ ٦٦٤,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ١٦٨,٤٥٤ دينار) والذي يمثل مطالبة شهر كانون الأول التقديرية (إيضاح ١٥).

عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٣٨٢,٦٦٠	٤٠٤,٥٢٥
٢٤٥,٥٩٢	٣٠٧,١٥٠
٦٢٨,٢٥٢	٧١١,٦٧٥

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

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

مكافآت الإدارة العليا:

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٢٢٥,٩٠٠	٢٤٥,١١٨

الرواتب والأجور والمكافآت التي تفاضتها الإدارة العليا

(٢٠) القطاعات التشغيلية

تم تحديد أسلوب عرض القطاعات الرئيسية على أساس أن المخاطر والمنافع المتعلقة للمجموعة تتأثر بشكل جوهري بالاختلاف في منتجات أو خدمات تلك القطاعات. إن هذه القطاعات منظمة ومدارة بشكل منفصل حسب طبيعة الخدمات والمنتجات بحيث تشكل كل منها وحدة منفصلة والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى المجموعة.

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال قطاعي أعمال كما يلي:

- البيع بالتقسيط
- إدارة التأمينات الطبية

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة نتائج قطاعي الأعمال بشكل منفصل لأغراض تقييم الأداء. يتم تقييم الأداء القطاعي بناءً على الربح أو الخسارة التشغيلية لكل قطاع.

إن الإيرادات والأرباح والموجودات والمطلوبات حسب قطاعات الأعمال هي كما يلي:

البيع بالتقسيط	إدارة التأمينات الطبية	المجموع
دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ -		
الإيرادات:		
٧٥٣,٥٠٥	-	٧٥٣,٥٠٥
-	١,٠١٦,٨٠٧	١,٠١٦,٨٠٧
٥٨	٥٦,٠٣٢	٥٦,٠٩٠
نتائج الأعمال:		
٢٣٨,٩١٥	٢٠٨,٣٨٥	٤٤٧,٣٠٠
معلومات القطاعات الأخرى:		
٣,٨٣٨	١٣,٢٠٩	١٧,٠٤٧
١,٤٤٥	٤٥,٠١٩	٤٦,٤٦٤
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ -		
الموجودات والمطلوبات:		
٤٣,٤٢,٦٨٠	٤,٠٥٧,٣٥٧	٨,٤٠٠,٠٣٧
١,٥٤٩,٩٣٢	٢,٣٧٣,٣٥٩	٣,٩٢٣,٢٩١

إدارة التأمينات			السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ -
المجموع	الطبية	البيع بالتقسيط	
دينار	دينار	دينار	الإيرادات:
٧٠٩١١٠	-	٧٠٩١١٠	إيرادات عمليات التقسيط
١٠٥٥٢٩٦	١٠٥٥٢٩٦	-	إيراد الإدارة والخدمات الطبية
٥٧٢٢٩	٥٧٢٢٩	-	إيرادات أخرى
نتائج الأعمال:			ربح السنة
٤٠٦٣٦٩	١٥٤١٣٤	٢٥٢٢٣٥	
معلومات القطاعات الأخرى:			
٢٩٣٠٥	٢٨١٥٤	١١٥١	المصاريف الرأسمالية
٥١٥٩٦	٥٠١٣٦	١٤٦٠	الإستهلاكات
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ -			
الموجودات والمطلوبات:			
٨٢٢٣٢٣٤	٤١٢٧٣٣٠	٤٠٩٥٩٠٤	موجودات القطاع
٣٩٦٦١٨٨	٢٥٥١٧١٦	١٤١٤٧٢	مطلوبات القطاع

(٢١) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

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

تتمثل حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر 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 ٢٠١٥.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

- ٢٠١٥

العملية	الزيادة	الأثر على
	بسرعة الفائدة	ربح السنة
	(نقطة مئوية)	دينار
دينار أردني	٢٥	(١٤٤٤)

- ٢٠١٤

العمللة	الزيادة بسر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	٢٥	(١٣٤٤)

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:

- ٢٠١٥

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠	٩٦٠

- ٢٠١٤

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

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 ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها حين استحقاقها.

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 ٢٠١٥ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ذمم دائنة	١,٦٠١,١٩٣	-	-	١,٦٠١,١٩٣
قروض وبنوك دائنة	-	٦٢٧,٧١٠	-	٦٢٧,٧١٠
أرصدة دائنة أخرى	٤٠,٩٠٣	٢٧,٠٥٠	١٢١,٨٨٩	١٨٩,٨٤٢
المجموع	١,٦٤٢,٠٩٦	٦٥٤,٧٦٠	١٢١,٨٨٩	٢,٤١٨,٧٤٥
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ذمم دائنة	١,٧٠٥,٨٢٦	-	-	١,٧٠٥,٨٢٦
بنوك دائنة	-	٤٥٣,٥٧٢	١١٠,٠٠٠	٥٦٣,٥٧٢
أرصدة دائنة أخرى	١٥٧,٤٠٦	٢٣,٢٩٦	٧١,٥٧٥	٢٥٢,٢٧٧
المجموع	١,٨٦٣,٢٣٢	٤٧٦,٨٦٨	١٨١,٥٧٥	٢,٥٢١,٦٧٥

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية.

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.

(٢٢) التزامات محتملة

(أ) كفالات بنكية

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢٧ر٠٠٠ دينار (٢٠١٤: ٤٨ر٩٧٠ دينار).

(ب) قضايا

لا يوجد قضايا مقامه على المجموعة بتاريخ القوائم المالية.

(٢٣) 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.

(٢٤) إدارة رأس المال

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

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم المجموعة 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 ٤٧٦ر٧٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤٦ر٢٥٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

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

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل المجموعة:

معياري 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 للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معياري 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 وستقوم 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 ومعياري التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات 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.

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

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل 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 للشركة. لا تتوقع المجموعة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للشركة.

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.
- تطبيق 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 التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المنحصلة من تشغيل الأعمال التجارية (التي يكون الأصل جزء منها) بدلا من المنافع الاقتصادية التي استهلكت من خلال استخدام ذلك الأصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الأسلوب لاستهلاك الآلات والممتلكات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الإيجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الإيجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقا لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذه المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الأعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية.