

التاريخ : ٢٠١٧/٠٣/٢٩

إشارة رقم: ٢٠١٧/٩٣

السادة / بورصة عمان المحترمين،،

عمان - الأردن

الموضوع / البيانات المالية السنوية لعام ٢٠١٦

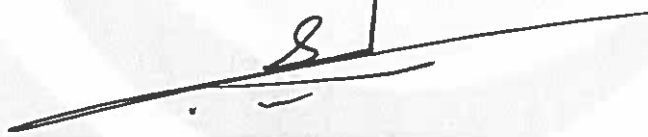
تحية طيبة وبعد،،

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 ٢٠١٦.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات



رئيس مجلس الإدارة
د. وليد وائل زعرب

بورصة عمان
المجلس الإداري والإدارية والتأهيلية
التدريسيات
٢٩ آذار ٢٠١٧
١٦٦٤
٣١٢٥٢
٢٠١٦-٢٠١٧

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة والشركات التابعة لها ("المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملزمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

امور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

الاعتراف بالإيرادات

يعد الإيراد أحد أهم مقاييس الأداء الرئيسية في المجموعة وتتمثل الإيرادات للمجموعة بشكل رئيسي في إيرادات إدارة التأمينات الطبية وعمليات التقسيط.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

تضمنت إجراءات التدقيق، تقييم السياسات المحاسبية التي تتبعها المجموعة للاعتراف بالإيرادات وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وتقييم البيئة الرقابية واختيار عناصر الرقابة الداخلية المتعلقة باكتمال وقياس وحدث الإيرادات المسجلة. كما قمنا باختيار عينة من العمليات وتم التحقق من صحة التسجيل والاعتراف بها. إضافة إلى ذلك فقد قمنا باختيار عينة من عمليات البيع التي تمت في الفترة السابقة واللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك للتأكد من تسجيل الإيرادات خلال الفترة الصحيحة. وقمنا أيضاً بإجراء دراسة تحليلية لهامش الربح والإيرادات بشكل شهري.

إن الإفصاحات المتعلقة بالإيرادات مبينة ضمن الإيضاحات (١٧ و ١٨) حول القوائم المالية الموحدة.

مخصص تدني أوراق القبض

إن تقدير المخصص المتعلق بأوراق القبض يعتمد بشكل كبير على اجتهاد الإدارة. هذا وتتعامل المجموعة مع عدد كبير من المقترضين بالإضافة إلى جوهرية ارصدة أوراق القبض القائمة مما يزيد من مخاطر التقدير غير المناسب لمخصص التدني في أوراق القبض.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

شملت إجراءاتنا القيام باختبار اسس احتساب مخصصات أوراق القبض المستحقة المشكوك في تحصيلها، بالإضافة إلى تقييم اسس احتساب المخصصات والاقتراضات المستخدمة في تحديد أوراق القبض المشكوك في تحصيلها. وشمل ذلك اختيار عينة للتحقق من استحقاق الدفعات وتاريخ سدادها ودقة تصنيف تقادمها، كذلك قمنا بالتأكد من كفاية المخصصات مقابل أوراق القبض المشكوك في تحصيلها.

إن الإفصاحات المتعلقة بأوراق القبض مبينة ضمن الإيضاح (٤) حول القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠١٦

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا.

ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة 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 غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية المجموعة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملئمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.

• تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا و التي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

أرفست ويونغ / الأردن

محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

محمد إبراهيم الكركي

ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ آذار ٢٠١٧

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الموجودات	إيضاحات	٢٠١٦	٢٠١٥
		دينار	دينار
موجودات غير متداولة -			
ممتلكات ومعدات بالصفى	٣	١٢١,٧٩٥	٧٩,٨٦٧
دفعات على حساب استثمارات في شركات تابعة		-	٥٢,١٥٨
أوراق قبض طويلة الأجل	٤	٢٤٧٢,٣٨٠	٢,٢٦٩,٢٣٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥	١٤,٢٠٠	٩,٦٠٠
		٢,٦٠٨,٣٧٥	٢,٤١٠,٨٥٥
موجودات متداولة -			
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	٢٠	١,٣٣٢,٥٠٧	١,٦٨٤,٢٦٧
مخزون	٦	١٠,٣٧٦	-
أرصدة مدينة أخرى	٧	١١٤,٥٩٩	٨١,١٨٠
نعم مدينة، بالصفى	٨	٥٨٤,٩٧٦	١,١٨٨,٢٧٧
أوراق قبض تستحق خلال عام	٤	٢,٢٧٨,٩٤٦	١,٩٨٤,٢٨٣
شيكات برسم التحصيل	٩	١,٣٧١,١٩٠	٦١٦,٣٨٢
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٤	٣١٩,٢٢٣	٥٠٤,٧٩٣
		٦,٠١١,٨١٧	٥,٩٨٩,١٨٢
مجموع الموجودات		٨,٦٢٠,١٩٢	٨,٤٠٠,٠٣٧
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية -			
رأس المال	١٠	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	١٠	٤٤٦,٤٥٥	٣٩٤,١٨٦
إحتياطي إختياري	١٠	٨٧٢,٦٥٨	٧٦٨,١٢٠
إحتياطي القيمة العادلة		١,٠٠٥	(٣,٥٩٥)
أرباح مدورة		١,٢٢٩,٤٨٨	١,٠١٨,٠٣٥
		٤,٨٤٩,٢٦٦	٤,٤٧٦,٧٤٦
حقوق غير المسيطرين		(٢,٩٦٥)	-
		٤,٨٤٦,٣٠١	٤,٤٧٦,٧٤٦
مطلوبات غير متداولة -			
إيرادات تقسيط موجلة طويلة الأجل	١٢	٢٥٢,٦١٣	٢٤٥,٩٦٤
مطلوبات متداولة -			
أرصدة دائنة أخرى	١٣	٣٢٨,٢١٧	١٨٩,٨٤٢
إيرادات تقسيط موجلة تستحق خلال عام	١٢	٤٧٠,٣٤٨	٤١٧,٠٨٤
مطالبات جهات طيبة مستحقة	١٦	٦٩٠,٨٣١	٧٠١,٣٦٤
نعم دائنة		١,٢٣٨,٠١٤	١,٦٠١,١٩٣
اقساط قروض طويلة الأجل تستحق خلال عام	١١	٤٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠
بنك دائن	١٤	١٧١,١٧٦	٢٧٧,٧١٦
مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة		١٤,٠٠١	-
مخصص ضريبة الدخل	١٥	٢٠٨,٦٩١	١٩٠,١٢٨
		٣,٥٢١,٢٧٨	٣,٦٧٧,٣٢٧
مجموع المطلوبات		٣,٧٧٣,٨٩١	٣,٩٢٣,٢٩١
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		٨,٦٢٠,١٩٢	٨,٤٠٠,٠٣٧

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
١٠١٦٨٠٧	٩٤٢١٧٦	١٧	الإدارة والخدمات الطبية
٧٥٣٥٠٥	٨٩١١٠٥	١٨	عمليات التقسيط
-	٢١٤٦٩٧		صيانة المركبات
٥٦٠٩٠	١٠٩٧٥٤		أخرى
١٨٢٦٤٠٢	٢١٥٧٧٣٢		مجموع الإيرادات
-	(١٣٠٤٦٥)		تكاليف صيانة المركبات
(١٠٦٤٢٤٦)	(١٣٦٣٤٦٥)	١٩	مصاريف إدارية وعمومية
(٥٠٨٢٢)	(٦١٩٨٨)		فوائد مدينة
(٥٩١٩٨)	(٧٣٧٥٦)	٤	مخصص تدني أوراق قبض
(٢٥٦٩٠)	-	٨	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٣٠٣٨)	(٥٣٦٨)	١٣	مخصص أخطاء تغطيات طبية
٦٢٣٤٠٨	٥٢٢٦٩٠		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(١٧٦١٠٨)	(١٨٧٧٣٥)	١٥	ضريبة الدخل
٤٤٧٣٠٠	٣٣٤٩٥٥		ربح السنة
			ربح السنة
			العائد إلى:
-	٣٦٧٩٢٠		مساهمي المجموعة
-	(٣٢٩٦٥)		حقوق غير المسيطرين
٤٤٧٣٠٠	٣٣٤٩٥٥		
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠/١٩٤	٠/١٦٠		الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح العائد إلى مساهمي الشركة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٤٧,٣٠٠	٣٣٤,٩٥٥	ربح السنة
		يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
٢,٤٠٠	٤,٦٠٠	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤٩,٧٠٠	٣٣٩,٥٥٥	مجموع الدخل الشامل للسنة
		ويعود إلى:
-	٣٧٢,٥٢٠	مساهمي المجموعة
-	(٣٢,٩٦٥)	حقوق غير المسيطرين
٤٤٩,٧٠٠	٣٣٩,٥٥٥	

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٧ 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 ٢٠١٦

	رأس المال	إحتياطي	إحتياطي	إحتياطي	إحتياطي	أرباح متدورة*	المجموع	حقوق غير	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المسيطرين	دينار
٢٠١٦ -									
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٦	٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٩٤,٨١٦	٧٦٨,١٢٠	(٣,٥٩٥)	٣٦٧,٩٢٠	-	٣,٠٠٠	-	٤,٤٧٦,٧٤٦
حقوق غير المسيطرين من رأسمال الشركة التابعة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى الاحتياطيات	-	٥٢,٢٦٩	١٠٤,٣٢٨	-	(١٥٦,٨٠٧)	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٢,٣٠٠,٠٠٠	٤٤٦,٠٨٥	٨٧٢,٤٥٨	١,٠٠٥	٣٦٧,٩٢٠	١,٠١٨,٣٥	٣٧٢,٥٢٠	(٢,٩٦٥)	٣,١٩٦,٠١
٢٠١٥ -									
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٥	٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٣١,٨٤٦	٦٤٢,٤٤٠	(٥,٩٩٥)	٩٨٧,٧٥٥	٤٤٧,٣٠٠	٤٤٧,٣٠٠	-	٤,٣٥٧,٠٤٦
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-
زيادة رأس المال (إيضاح (١)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول الى الاحتياطيات	-	٦٢,٣٤٠	١٢٤,٦٨٠	-	(١٨٧,٠٢٠)	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥	٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٩٤,١٨٦	٧٦٨,١٢٠	(٣,٥٩٥)	٩٨٧,٧٥٥	٤٤٧,٣٠٠	٤٤٧,٣٠٠	-	٤,٣٥٧,٠٤٦

* يحظر التصرف بما يعادل الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المتدورة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

ان الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إيضاحات	٢٠١٦ دينار	٢٠١٥ دينار	
الأنشطة التشغيلية			
ربح السنة قبل الضريبة	٥٢٢,٦٩٠	٦٢٣,٤٠٨	
تعديلات على -			
إستهلاكات	٤٨,٨٠٠	٤٦,٤٦٤	٣
فوائد مدينة	٦١,٩٨٨	٥٠,٨٢٢	
مخصص تدنى أوراق قبض	٧٣,٧٥٦	٥٩,١٩٨	٤
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	-	٢٥,٦٩٠	٨
مخصص أخطاء تغطيات طبية	٥,٣٦٨	٣,٠٣٨	١٣
تغيرات رأس المال العامل:			
مخزون	(١٠,٣٧٦)	-	
ذمم مدينة	٥٢٧,٩٣٣	٦٧٦,٠٤٤	
أوراق قبض	(٥٧١,٥٦٩)	(٢٥١,٦٥٧)	
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	٣٤٩,١٥٨	(٦٦,٠٥٦)	
مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة	١٦,٦٠٣	-	
أرصدة مدينة أخرى	١٨,٧٣٩	(٤٢٠)	
شيكات برسم التحصيل	(٧٥٤,٨٠٨)	(١٧٢,٦٣٦)	
ذمم دائنة	(٣٦٣,١٧٩)	(١٠٤,٦٣٣)	
مطالبات جهات طبية مستحقة	(١٠,٥٣٣)	٣٤,٩٣٨	
إيرادات تقسيط مؤجلة	٥٩,٩١٣	٢٤,٨٨١	
أرصده دائنة أخرى	١٣٨,٣٧٥	(٦٣,٨٠٤)	
	١١٢,٨٥٨	٨٨٥,٢٧٧	
مخصص أخطاء تغطيات طبية مدفوعة	-	(١,٦٦٩)	
ضريبة الدخل المدفوعة	(١٦٩,١٧٢)	(١٥١,٨٤١)	١٥
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية	(٥٦,٣١٤)	٧٣١,٧٦٧	
الأنشطة الاستثمارية			
دفعات مقدمة على حساب استثمارات في شركات تابعة	-	(٤٥,٠٠٠)	
شراء ممتلكات ومعدات	(٩٠,٧٢٨)	(١٧,٠٤٧)	٣
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٩٠,٧٢٨)	(٦٢,٠٤٧)	
الأنشطة التمويلية			
قرض	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	
فوائد مدينة مدفوعة	(٦١,٩٨٨)	(٥٠,٨٢٢)	
أرباح موزعة	-	(٢٣٠,٠٠٠)	
حقوق غير المسيطرين في رأسمال الشركة التابعة	٣٠,٠٠٠	-	
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	٦٨,٠١٢	(١٨٠,٨٢٢)	
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه	(٧٩,٠٣٠)	٤٨٨,٨٩٨	
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٢٢٧,٠٧٧	(٢٦١,٨٢١)	
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	١٤٨,٠٤٧	٢٢٧,٠٧٧	١٤

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٧ 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، وإن 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 ٢٦ آذار ٢٠١٦، وتتطلب هذه القوائم المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢-١) 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 القوائم المالية للشركة والشركات التابعة التالية (ويشار إليهم معاً "المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

<u>طبيعة النشاط</u>	<u>بلد التأسيس</u>	<u>نسبة الملكية</u>
الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية	الأردن	١٠٠%
الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات	الأردن	٧٠%

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 تغير 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 الأردنية الفرنسية للتأمين ما نسبته ٦٠٪ و ١٨٫٤٪ و ٢٤٫٨٪ من أسهم الشركة على التوالي.

(٢-٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٦:

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ ومعيار 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.

معيار 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.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية
تعالج هذه التعديلات الأمور التي نتجت 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 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 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 استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

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

توضح التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الاعمال (التي يكون الاصل جزء منها) وليس من المنافع الاقتصادية التي استخدم فيها هذا الاصل. وبالنتيجة لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محدودة لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

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 الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات كذلك ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك مع الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل نطاق هذا المعيار على الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق هذه التعديلات لهما لكل من الاستحواذ عند بداية المشروع المشترك أو في حال الحصول على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات أي أثر 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 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) منخص 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 البنوك 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
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 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 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 إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلزام 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 الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة 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 الجوهري 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 بالتقصير.

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

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة 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 إمكانية 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 بالصافي

أثاث وديكرات	أجهزة كهربائية ومكتبية	أجهزة حاسوب	سيارات	لوحات إعلانية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٦ -					
الكلفة					
٩٣٢٢٤١	٨٥٠٢٧	٤٤١٨٠٤	١٩٠٠٠	١٥٨٤١	٦٥٤٩١٣
٥٤٢٥	٥١٧٣٨	٨٠٦٥	٢٥٥٠٠	-	٩٠٧٢٨
(١٢٢٩٤)	-	(٣٥٢٥٦)	(١٩٠٠٠)	-	(٦٦٥٥٠)
٨٦٣٧٢	١٣٦٧٦٥	٤١٤٦١٣	٢٥٥٠٠	١٥٨٤١	٦٧٩٠٩١
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦					
اضافات					
حذوفات					
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
الاستهلاك المتراكم					
٦٥٢٥٧	٦٢٧٣٤	٤١٢٢١٤	١٩٠٠٠	١٥٨٤١	٥٧٥٠٤٦
٥٩٣٢	٢٠٨٦٦	١٩٦٢٣	٢٣٧٩	-	٤٨٨٠٠
(١٢٢٩٤)	-	(٣٥٢٥٦)	(١٩٠٠٠)	-	(٦٦٥٥٠)
٥٨٨٩٥	٨٣٦٠٠	٣٩٦٥٨١	٢٣٧٩	١٥٨٤١	٥٥٧٢٩٦
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦					
استهلاكات					
حذوفات					
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
صافي القيمة الدفترية					
٢٧٤٧٧	٥٣١٦٥	١٨٠٣٢	٢٣١٢١	-	١٢١٧٩٥
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦					
٢٠١٥ -					
الكلفة					
٨٨٥١٥	٨١٧٠٤	٤٣٢٨٠٦	١٩٠٠٠	١٥٨٤١	٦٣٧٨٦٦
٤٧٢٦	٣٣٢٣	٨٩٩٨	-	-	١٧٠٤٧
٩٣٢٢٤١	٨٥٠٢٧	٤٤١٨٠٤	١٩٠٠٠	١٥٨٤١	٦٥٤٩١٣
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥					
اضافات					
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
الاستهلاك المتراكم					
٦٠٠٥٢	٥٢٦٧٠	٣٨١٠١٩	١٩٠٠٠	١٥٨٤١	٥٢٨٥٨٢
٥٢٠٥	١٠٠٦٤	٣١١٩٥	-	-	٤٦٤٦٤
٦٥٢٥٧	٦٢٧٣٤	٤١٢٢١٤	١٩٠٠٠	١٥٨٤١	٥٧٥٠٤٦
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥					
استهلاكات					
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
صافي القيمة الدفترية					
٢٧٩٨٤	٢٢٢٩٣	٢٩٥٩٠	-	-	٧٩٨٦٧
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥					

(٤) أوراق قبض

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٥٨٢٦٧٦	٥١٥٤٢٤٥	أوراق قبض
(٣٢٩١٦٣)	(٤٠٢٩١٩)	مخصص تدني أوراق قبض *
٤٢٥٣٥١٣	٤٧٥١٣٢٦	المجموع
١٩٨٤٢٨٣	٢٢٧٨٩٤٦	أوراق قبض تستحق خلال عام
٢٢٦٩٢٣٠	٢٤٧٢٣٨٠	أوراق قبض طويلة الأجل
٤٢٥٣٥١٣	٤٧٥١٣٢٦	المجموع

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٦٩٩٦٥	٣٢٩١٦٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٥٩١٩٨	٧٣٧٥٦	المخصص للسنة
٣٢٩١٦٣	٤٠٢٩١٩	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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٣١٩٥	٩٦٠٠	إستثمار في أسهم شركة مدرجة
(٣٥٩٥)	٤٦٠٠	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٩٦٠٠	١٤٢٠٠	

(٦) مخزون

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
-	١٠,٣٧٦

قطع غيار وطلاء

(٧) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٤٠,٠٨٧	٧١,٨٦٠
٧٣٥	٢,٧٠٠
٢٦,٨٦٠	٢٤,٣٦٠
١,٣٩٨	١٦٧
١١,٠٩٠	١٥,٥١٢
١,٠١٠	-
٨١,١٨٠	١١٤,٥٩٩

مصاريف مدفوعة مقدماً

تأمينات مستردة

تأمينات كفالات

نعم موظفين

بطاقات بلاستيكية و نماذج طبية

أخرى

(٨) ذمم مدينة، بالصافي

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٤١٨,٢٧٧	٨٨١,٩٧٨
(٣٠٠,٠٠٠)	(٢٩٧,٠٠٢)
١١١٨,٢٧٧	٥٨٤,٩٧٦

ذمم مدينة*

ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها • •

* يتضمن هذا البند مبلغ ٧٨,٤٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٣٠٥,٠٠٠ دينار) والذي يمثل مطالبة شهر كانون الأول التقديرية من الشركة الاردنية الفرنسية للتأمين (ايضاح ١٦).

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

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٧٤,٣١٠	٣٠٠,٠٠٠
٢٥,٦٩٠	(٢,٩٩٨)
٣٠٠,٠٠٠	٢٩٧,٠٠٢

الرصيد كما في أول كانون الثاني

(المستخدم من) المخصص للسنة

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	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				
		١٢٠ - ٩١ يوم	٩٠ - ٣١ يوم	٣٠ - ١ يوم	وغير المشكوك في تحصيلها	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٨٤٩٧٦	٢٩٠.٠١٨	٣٧١٨٢	١٦١٨٣٥	٩٥٩٤١	-	٢٠١٦
١١٨٢٧٧	٦٢٦.٧٢٥	١٣٤٨٢٦	١٩٦٣٣٧	١٦٠٣٨٩	-	٢٠١٥

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

(٩) شيكات برسم التحصيل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٦١٦٣٨٢	١٩٠٣٧١

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر كانون الثاني ٢٠١٧ , هذا و يتضمن المبلغ شيكات برسم التحصيل من الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين بقيمة ١٦٤٠.٣٧٠ دينار.

(١٠) 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 المجموعة، 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.

(١١) 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 هذا واستحق القسط الأخير في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٦.

قرض البنك الإستثماري (٢) (دوار)

حصلت المجموعة خلال العام ٢٠١٥ على قرض دوار بسقف ٦٠٠.٠٠٠ دينار أردني لتمويل ١٠٠٪ من مشتريات المجموعة وبمعدل فائدة ٧٥٪ ويسدد القرض على فترة ستة اشهر من تاريخ التمويل ويضمن إيداع كمبيالات تجارية برسم التأمين بنسبة ١٢٥٪ من سقف التسهيلات الممنوحة.

إن تفاصيل رصيد القروض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هو كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٠٠.٠٠٠	-
٢٠٠.٠٠٠	٤٠٠.٠٠٠
٣٠٠.٠٠٠	٤٠٠.٠٠٠

قرض البنك الإستثماري

قرض البنك الإستثماري (٢) (دوار)

(١٢) إيرادات تقسيط مؤجلة

إن تفاصيل إيرادات التقسيط المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
إيرادات تقسيط		إيرادات تقسيط	
طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٥.٩٦٤	٤١٧.٠٨٤	٢٥٢.٦١٣	٤٧٠.٣٤٨

إيرادات التقسيط المؤجلة

(١٣) أرصده دائنة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٣ر٣٦٨	٢٧ر٥٧٨	مصاريف مستحقة
-	١٣ر٩٤١	امانات ضريبة مبيعات
-	٥ر٦٨٣	امانات الضمان الاجتماعي
٩ر٠٣٥	٢٤ر٧٣٢	امانات ضريبة دخل
٣٣ر١٠٨	١٨ر٧٠٣	امانات مساهمين
١٨ر٥٠٠	٣٠ر٢٣٠	مخصص مكافآت
١٣ر٢٨٣	٥ر٤٨٨	مخصص اخطاء تغطيات طبية*
٩٤ر٠٨١	١٣٣ر٦٠٥	مخصصات أخرى
-	٥٩ر٣٠٦	شيكات آجلة الدفع
٨ر٤٦٧	٨ر٩٥١	أخرى
١٨٩ر٨٤٢	٣٢٨ر٢١٧	

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١١ر٩١٤	١٣ر٢٨٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣ر٠٣٨	٥ر٣٦٨	المخصص للسنة
(١ر٦٦٩)	(١٣ر١٦٣)	المدفوع خلال السنة
١٣ر٢٨٣	٥ر٤٨٨	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:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٠٤ر٧٩٣	٣١٩ر٢٢٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٢٧٧ر٧١٦)	(١٧١ر١٧٦)	بنك دائن*
٢٢٧ر٠٧٧	١٤٨ر٠٤٧	

* حصلت المجموعة على تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين من البنك الاستثماري بمسقف ٣٠٠.٠٠٠ دينار أردني وبمعدل فائده ٨% 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:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٦٥,٨٦١	١٩٠,١٢٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١٥١,٨٤١)	(١٦٩,١٧٢)	المدفوع خلال السنة
١٧٦,١٠٨	١٨٧,٧٣٥	المخصص للسنة
١٩٠,١٢٨	٢٠٨,٦٩١	الرصيد في ٣١ كانون الأول

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٧٦,١٠٨	١٨٧,٧٣٥	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للشركة الأم:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٦٢,٦٣٠	٥١٢,١١٢	الربح المحاسبي
١٣٢,٢٩٦	١٦٨,٦٥٨	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٢١٤,٣٨٥)	(٧٩,٩٦٨)	ينزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة
٤٨٠,٥٤١	٦٠٠,٨٠٢	الدخل الخاضع
١١٥,١٣٠	١٤٤,١٩٢	ضريبة الدخل

%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٢٠,٥	%٢٨,١	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية (الشركة التابعة):

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٦٩ر١٦٣	٢٠٠ر٤٣٠	الربح المحاسبي
٣٤ر٧٢٨	١٧ر٢٨٥	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
٣٠٣ر٨٩١	٢١٧ر٧١٥	الدخل الخاضع
٦٠ر٧٧٨	٤٣ر٥٤٣	ضريبة الدخل
%٢٠	%٢٠	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٢٢,٦	%٢١,٧	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

قامت الشركة الأم بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥.

قامت الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية المحدودة المسؤولية (شركة التابعة) بالتوصل الى تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥.

لم تقم إدارة الشركة باحتساب مخصص لضريبة الدخل للشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات (شركة تابعة) للفترة منذ التأسيس حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الضريبية .

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

(١٦) 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.

(١٧) إيرادات الإدارة والخدمات الطبية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٨٧ر٨٠٠	٥٦٨ر١٨٢	إيراد من الجهات الطبية
٣١٨ر٨٠٩	٢٣٠ر٠٧٨	إيراد عقود تأمين
٥٥ر٩٥٦	٥١ر٢٣١	إيراد تدقيق مطالبات طبية
٥٤ر٢٤٢	٩٢ر٦٨٥	أخرى
١ر٠١٦ر٨٠٧	٩٤٢ر١٧٦	

(١٨) إيرادات عمليات التقسيط

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٥٦٤ر٢٢٨	٦٤٨ر٥٦١
٦٤ر٨٤٧	٧٦ر٨٩٠
١٢٤ر٤٣٠	١٦٥ر٦٥٤
٧٥٣ر٥٠٥	٨٩١ر١٠٥

إيرادات أرباح التقسيط
إيرادات عملات التقسيط
إيرادات رسوم خدمات التقسيط

(١٩) مصاريف إدارية

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٥١٨ر٤٠٥	٧٥٥ر٤٨٥
٥٦ر٩٢٣	٦٤ر٧٥٥
١٠ر٥٠٠	١٠ر٥٠٠
٣٩ر٣٦٣	٤٦ر٩٩٥
٩٣ر٠٨٣	١٣٦ر٣٣٠
٢٩ر٥٩٨	٣٦ر٨٧٦
٢٥٠	١٩٠
٤٦ر٤٦٤	٤٨ر٨٠٠
١٥ر٦٦٠	١٦ر١٨٣
٤٣ر٤٥٠	٤٩ر٣٩٥
٢٢ر٠٠٤	٢٣ر٥٥٣
٣ر٠٠٩	٨ر٥٨٤
١٨ر٩٧٥	١٧ر٣٤٢
٨ر٦٣٣	٨ر٠٣٢
٢٧ر٢١٠	٣٤ر٢٦١
١٣ر٥٤٠	٧ر٠٠٢
٣١ر١٣٦	٣١ر٥٥٠
١٦ر٣٦٨	١٦ر٢٢٥
٣ر٣٨٢	٤ر٦٣٦
٨٤٠	٨٤٠
١ر٤٢٠	١ر٤٠٢
٢٥ر٢٦٦	١٧ر١٩٢
٢٥ر٣٧٣	١٤ر٢٧١
١ر٥٠٤	٤ر٣١٤
٣ر١٥٣	٢ر٩٢٤
٨ر٧٣٧	٥ر٨٢٨
١٠٦٤ر٢٤٦	١٣٦٣ر٤٦٥

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

(٢٠) 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:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
١٦٦٧٤٨٩ر	١٣٢٥٧٧٤ر
٦٩٦٥ر	١٤٣٠ر
٩٨١٣ر	٥٣٠٣ر
١٦٨٤٢٦٧ر	١٣٣٢٥٠٧ر

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)*
الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية - مصر (شركة تحت التأسيس)
نم الإدارة العليا

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٩٦٠٠ر	١٤٢٠٠ر
٦١٥٢٨٢ر	١٣٧٠٦٤٠ر

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الشركة
الأردنية الفرنسية للتأمين)

شيكات برسم التحصيل (الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين)

* تتضمن ذمة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين مبلغ ٦٠١ر ٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٦٦٤ر ٠٠٠ دينار) والذي يمثل مطالبة شهر كانون الأول التقديرية (إيضاح ١٥).

عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٤٠٤٥٢٥ر	٥٢٣٦٥٠ر
٣٠٧١٥٠ر	٢٢٦٨٦٩ر
٧١١٦٧٥ر	٧٥٠٥١٩ر

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

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

مكافآت الإدارة العليا:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٢٤٥١١٨ر	٢٨٨٧١٧ر

الرواتب والأجور والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا

(٢١) 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 وفقا 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
- صيانة المركبات

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

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

المجموع دينار	صيانة المركبات دينار	إدارة التأمينات دينار	البيع بالتقسيط دينار
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦-			
الإيرادات:			
٨٩١ر١٠٥	-	-	٨٩١ر١٠٥
٩٤٢ر١٧٦	-	٩٤٢ر١٧٦	-
٢١٤ر٦٩٧	٢١٤ر٦٩٧	-	-
١٠٩ر٧٥٤	-	١٠٩ر٧٥٤	-
٣٣٤ر٩٥٥	(١٠٩ر٨٨٤)	١٥٦ر٨٨٧	٢٨٧ر٩٥٢
نتائج الأعمال:			
ربح (خسارة) السنة			
٩٠ر٧٢٨	٥٨ر٣٨٩	٣١ر٨٨٤	٤٥٥
٤٨ر٨٠٠	١٢ر٦١٥	٣٤ر٧٠٨	١ر٤٧٧
معلومات القطاعات الأخرى:			
المصاريف الرأسمالية			
الإستهلاكات			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥-			
الإيرادات:			
٧٥٣ر٥٠٥	-	-	٧٥٣ر٥٠٥
١ر٠١٦ر٨٠٧	-	١ر٠١٦ر٨٠٧	-
٥٦ر٠٩٠	-	٥٦ر٠٣٢	٥٨
نتائج الأعمال:			
ربح السنة			
٤٤٧ر٣٠٠	-	٢٠٨ر٣٨٥	٢٣٨ر٩١٥
معلومات القطاعات الأخرى:			
المصاريف الرأسمالية			
الإستهلاكات			
١٧ر٠٤٧	-	١٣ر٢٠٩	٣ر٨٣٨
٤٦ر٤٦٤	-	٤٥ر٠١٩	١ر٤٤٥
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦-			
الموجودات والمطلوبات-			
٨ر٦٢٠ر١٩٢	١٥٠ر١٥٤	٣ر٦٦٩ر٠٥٤	٤ر٨٠٠ر٩٨٤
٣ر٧٧٣ر٨٩١	٨٨ر٢٧٢	١ر٩٧٩ر٧٤٢	١ر٧٠٥ر٨٧٧
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥-			
الموجودات والمطلوبات-			
٨ر٤٠٠ر٠٣٧	-	٤ر٠٥٧ر٣٥٧	٤ر٣٤٢ر٦٨٠
٣ر٩٢٣ر٢٩١	-	٢ر٣٧٣ر٣٥٩	١ر٥٤٩ر٩٣٢

(٢٢) الشركات التابعة المملوكة جزئياً

فيما يلي البيانات المالية للشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات محدودة المسؤولية (شركة تابعة) (قبل حذف المعاملات والأرصدة بين شركات المجموعة) التي يملك غير المسيطرين حصصاً فيها:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
-	٧٠٪	نسبة ملكية المجموعة
الأرين	الأرين	بند التأسيس والتشغيل
-	٣٢,٩٦٥	الرصيد المتراكم لحقوق غير المسيطرين (دينار)
-	٣٢,٩٦٥	حصة حقوق غير المسيطرين من (الخسارة) (دينار)
دينار	دينار	
-	١٠٤,٣٧٨	قائمة المركز المالي المختصرة:
-	٤٥,٧٧٦	الموجودات المتداولة
-	(١٦٠,٠٣٨)	الموجودات غير المتداولة
-	-	المطلوبات المتداولة
-	-	المطلوبات غير المتداولة
-	٩,٨٨٤	حقوق الملكية
-	(٧٦,٩١٩)	العائد إلى:
-	(٣٢,٩٦٥)	مساهمي الشركة الأم
-	-	حقوق غير المسيطرين
-	٢١٤,٦٩٧	قائمة الأرباح أو الخسائر المختصرة:
-	(١٢٨,٢٤٠)	الإيرادات
-	(١٨٣,٧٢٦)	تكلفة الأعمال التشغيلية
-	(١٢,٦١٥)	مصاريف إدارية وعمومية
-	-	استهلاكات
-	(١٠٩,٨٨٤)	(خسارة) السنة
-	(١٠٩,٨٨٤)	مجموع الدخل الشامل
-	(٣٢,٩٦٥)	العائد إلى حقوق غير المسيطرين
-	-	توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين
-	-	قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
-	(٣٦,٣٥٧)	الأنشطة التشغيلية
-	(٥٨,٣٩١)	الأنشطة الاستثمارية
-	١٠٠,٠٠٠	الأنشطة التمويلية
-	٥,٢٥٢	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

(٢٣) 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 ٢٠١٦.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

- ٢٠١٦

العملية	الزيادة بسرعة الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	٢٥	(١٤٢٨)

- ٢٠١٥

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

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:

-٢٠١٦-

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠	١٤٢٠

-٢٠١٥-

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

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 ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

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 مخصصة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
نعم دائنة	١٢٣٨٠١٤	-	-	١٢٣٨٠١٤
قروض وبنوك دائنة	-	٦١١٤٤٧	-	٦١١٤٤٧
أرصدة دائنة أخرى	١٤٨٤٩٨	٦٣٨٩٥	١١٥٨٢٤	٣٢٨٢١٧
المجموع	١٣٨٦٥١٢	٦٧٥٣٤٢	١١٥٨٢٤	٢٠١٧٧٦٧٨
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
نعم دائنة	١٢٠١٩٣	-	-	١٢٠١٩٣
بنوك دائنة	-	٦٢٧٧١٠	-	٦٢٧٧١٠
أرصدة دائنة أخرى	٤٠٩٠٣	٢٧٠٥٠	١٢١٨٨٩	١٨٩٨٤٢
المجموع	١٢٤٢٠٩٦	٦٥٤٧٦٠	١٢١٨٨٩	٢٠٤١٨٧٤٥

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.

(٢٤) التزامات محتملة

(أ) كفالات بنكية

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢٤,٠٠٠ دينار (٢٠١٥: ٢٧,٠٠٠ دينار).

(ب) قضايا

لا يوجد قضايا مقامه على المجموعة بتاريخ القوائم المالية.

(٢٥) 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.

(٢٦) 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 ٤,٨٤٦,٣٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٤,٤٧٦,٧٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل:

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 الشركة 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 الشركة 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.

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبيّن 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 تتطوي 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 (١٦) عقود الإيجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية 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). وفقاً 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 ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا 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 هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - تعديل على الإيضاحات

تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية - كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالإيضاحات والتي تتطلب من المنشأة تزويد مستخدمي القوائم المالية بإيضاحات تمكنهم من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية التي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية. إن التطبيق الأولي لهذا التعديل لا يتطلب من المنشأة إظهار أرقام المقارنة للسنوات السابقة. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تطبيق هذه التعديلات يتطلب من الشركة إضافة معلومات إيضاحية محدودة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.

يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧). تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على المجموعة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية.

تنص التعديلات أن التغير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغير في الاستخدام. إن مجرد التغير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغير في الاستخدام.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع ضرورة الإفصاح عنه.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.