

الرقم: ٩١٥ / ١ / ١
التاريخ: ٩١٥ / ٢ / ٢٦

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية طيبة وبعد ،

يرجى التكرم بالعلم بأنه تقرر عقد اجتماعي الهيئة العامة العادي وغير العادي لشركة مدارس الاتحاد في قاعة المسرح بمدارس الاتحاد الثانوية للبنات - المدينة الرياضية وذلك في تمام الساعة العاشرة والحادية عشرة من صباح يوم السبت الموافق 2015/4/25.

نرفق لكم طياً نسخة عن الدعوات الموجهة للمساهمين .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،

عبد الله أبو خديجة



رئيس مجلس الإدارة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٦ آذار ٢٠١٥
الرقم المتسلسل: 1338
رقم الملف: 31093
الجهة المختصة: 6/1، الملاحظات

المرفقات

- القوائم المالية الختامية كما في 2014/12/31

شركة مدارس الاتحاد
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 كانون الاول 2014

شركة مدارس الاتحاد
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2014 (قائمة أ)
3	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014 (قائمة ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014 (قائمة ج)
5	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014 (قائمة د)
6-24	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

521 15 01

إلى المساهمين في
شركة مدارس الاتحاد
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية :

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة مدارس الاتحاد المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2014 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:

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

مسؤولية المحاسب القانوني المستقل:

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية 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 خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد المحاسب القانوني بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم المحاسب القانوني للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

الرأي:

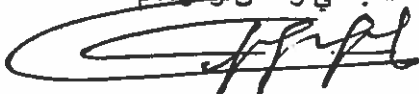
برأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة مدارس الاتحاد المساهمة العامة المحدودة كما في 31 كانون الأول 2014 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية:

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن القوائم المالية المرفقة والقوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها.

استناداً إلى كل ما تقدم فإننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة.

العباسي وسمان وشركاهم



نبيل محمد عبيدات

إجازة رقم 877



2 شباط 2015

عمان - الأردن

شركة مدارس الاتحاد
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2014 قائمة أ

	ايضاح	2014 دينار اردني	2013 دينار اردني
<u>الموجودات</u>			
<u>الموجودات غير المتداولة</u>			
الممتلكات والمعدات - بالصافي	5	22,279,077	20,399,819
الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	6	1,622,403	1,354,820
مشاريع تحت التنفيذ	7	6,273	1,099,431
مجموع الموجودات غير المتداولة		<u>23,907,753</u>	<u>22,854,070</u>
<u>الموجودات المتداولة</u>			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	8	56,626	39,074
أقساط الطلاب المستحقة والشيكات المعادة - بالصافي	9	756,702	542,673
شيكات برسم التحصيل و أوراق القبض	10	2,033,525	1,916,439
مستودع اللوازم	11	485,449	519,723
الحسابات المدينة المتنوعة - بالصافي	12	414,672	496,970
مجموع الموجودات المتداولة		<u>3,746,974</u>	<u>3,514,879</u>
مجموع الموجودات		<u>27,654,727</u>	<u>26,368,949</u>
<u>حقوق الملكية والمطلوبات</u>			
<u>حقوق الملكية</u>			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	13	15,000,000	15,000,000
علاوة الاصدار	13	67,323	67,323
الاحتياطي الاجباري	13	611,938	533,101
الاحتياطي الاختياري	13	24,753	24,753
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية		248,593	(18,991)
الارباح المدورة في نهاية السنة (قائمة ج)	13	658,094	1,013,950
صافي حقوق الملكية		<u>16,610,701</u>	<u>16,620,136</u>
<u>المطلوبات المتداولة</u>			
البنوك الدائنة	14	5,380,744	4,339,605
ذمم اطراف ذات علاقة	27	81,670	82,013
الذمم الدائنة	15	220,908	239,055
الايرادات المقبوضة مقدماً		4,834,956	4,624,513
الحسابات الدائنة المتنوعة	16	525,748	463,627
مجموع المطلوبات المتداولة		<u>11,044,026</u>	<u>9,748,813</u>
مجموع حقوق الملكية و المطلوبات		<u>27,654,727</u>	<u>26,368,949</u>

إن الايضاحات المرفقة من (1) الى (31) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها .

شركة مدارس الاتحاد
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014

قائمة ب

	ايضاح	2014 دينار اردني	2013 دينار اردني
الاييرادات وربح (خسارة) الانشطة المختلفة			
صافي الاقساط المدرسية		6,583,533	6,165,001
الاييرادات المتنوعة	17	222,186	429,912
(خسارة) الباصات	18	(364,069)	(376,823)
ربح الزي المدرسي	19	40,413	12,876
ربح الكافتيريا	20	27,174	27,753
المجموع		6,509,237	6,258,719
المصاريف			
الرواتب والاجور		(3,225,076)	(3,208,953)
المصاريف الادارية والعمومية	21	(1,662,404)	(1,773,849)
الاستهلاكات		(507,183)	(498,205)
القوائد البنكية		(194,771)	(228,277)
ديون مشكوك في تحصيلها		(100,000)	-
مصاريف بضاعة راكدة		(18,643)	(237,930)
مصروف مكافأة نهاية الخدمة		(12,786)	(12,926)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		(45,000)	(22,511)
مجموع المصاريف		(5,765,863)	(5,982,651)
ربح السنة قبل الضريبة		743,374	276,068
ضريبة الدخل		(124,372)	(43,610)
ربح السنة		619,002	232,458
بنود الدخل الشامل الآخر :			
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة		267,584	285,176
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ج)		886,586	517,634
		فلس / دينار	فلس / دينار
حصة السهم الاساسية والمخفضة من ربح السنة	22	0.041	0.016

إن الايضاحات المرفقة من (1) الى (31) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها .

شركة مدارس الاتحاد
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة ج قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014

البيان	رأس المال	علاوة إصدار	الاحتياطي الاجباري	الاحتياطي الاختياري	دينار اردني	دينار اردني	القيمة العادلة	الاحتياطي	دينار اردني	الارباح المدورة	دينار اردني	الصفافي
2014	الرصيد في 1 كانون الثاني	15,000,000	67,323	533,101	24,753	(18,991)	1,013,950	16,620,136				
مصاريف وضرائب سنوات سابقة	-	-	-	-	-	-	(146,021)	(146,021)				
الرصيد الافتتاحي المعدل	15,000,000	67,323	533,101	24,753	(18,991)	867,929	16,474,115					
ربح السنة بعد الضريبة (قائمة ب)	-	-	-	-	-	619,002	619,002	619,002				
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	267,584	267,584	-	267,584				
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)	-	-	-	-	267,584	619,002	886,586					
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	-	78,837	-	-	(78,837)	-	-				
توزيعات أرباح على المساهمين (إيضاح 13)	-	-	-	-	-	(750,000)	(750,000)	(750,000)				
الرصيد في 31 كانون الاول 2014 (قائمة أ)	15,000,000	67,323	611,938	24,753	248,593	658,094	16,610,701					
2013	الرصيد في 1 كانون الثاني	15,000,000	67,323	503,243	24,753	(304,167)	1,614,115	16,905,267				
مصاريف سنوات سابقة	-	-	-	-	-	(52,765)	(52,765)					
الرصيد الافتتاحي المعدل	15,000,000	67,323	503,243	24,753	(304,167)	1,561,350	16,852,502					
ربح السنة بعد الضريبة (قائمة ب)	-	-	-	-	-	232,458	232,458	232,458				
احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	285,176	285,176	-	285,176				
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)	-	-	-	-	285,176	232,458	517,634					
المحول الى الاحتياطي الاجباري	-	-	29,858	-	-	(29,858)	-	-				
توزيعات أرباح على المساهمين	-	-	-	-	-	(750,000)	(750,000)	(750,000)				
الرصيد في 31 كانون الاول 2013	15,000,000	67,323	533,101	24,753	(18,991)	1,013,950	16,620,136					

إن الإيضاحات المرفقة من (1) إلى (31) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها.

شركة مدارس الاتحاد
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014 قائمة د

	2014 دينار اردني	2013 دينار اردني
<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>		
ربح السنة قبل الضريبة	743,374	276,068
مصاريف سنوات سابقة	(146,031)	(52,765)
ديون مشكوك في تحصيلها	100,000	-
استهلاكات	821,840	857,101
مكافأة نهاية الخدمة	12,786	12,926
ارباح بيع ممتلكات ومعدات	(11,900)	(163,500)
الربح التشغيلي قبل التغير في رأس المال العامل	1,520,069	929,830
<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>		
أقساط الطلاب المستحقة والشيكات المعادة	(266,945)	(32,224)
شيكات برسم التحصيل واوراق القبض	(117,086)	(136,675)
البضاعة في المستودعات	34,274	127,391
الحسابات المدينة المتنوعة	35,214	(66,913)
ذمم اطراف ذات علاقة	-	15,142
<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>		
الذمم الدائنة	(18,147)	(43,459)
ذمم اطراف ذات علاقة	343	(84,393)
الايرادات المقبوضة مقدماً	210,443	384,942
الحسابات الدائنة المتنوعة	8,058	5,958
صافي النقد الناتج عن الانشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة	1,406,223	1,099,599
الضريبة المدفوعة	(83,770)	(86,788)
صافي النقد الناتج عن الانشطة التشغيلية	1,322,453	1,012,811
<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>		
التغير في الممتلكات والمعدات	(2,689,198)	(920,352)
مشاريع تحت التنفيذ	1,093,158	(1,037,827)
الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة	-	(3,771)
صافي النقد (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية	(1,596,040)	(1,961,950)
<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>		
البنوك الدائنة	1,041,139	1,632,644
توزيعات أرباح على المساهمين	(750,000)	(750,000)
صافي النقد الناتج عن الانشطة التمويلية	291,139	882,644
صافي الزيادة (النقص) في رصيد النقد	17,552	(66,495)
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية السنة	39,074	105,569
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة (قائمة ا)	56,626	39,074

إن الايضاحات المرفقة من (1) الى (31) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها .

شركة مدارس الاتحاد
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

- 1- تأسيس الشركة وغاياتها
- تأسست شركة مدارس الاتحاد المساهمة العامة المحدودة بتاريخ 2000/5/1 استناداً لاحكام الفقرة "ب" من المادة (231) من قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 نتيجة لاندماج شركة مدارس الاتحاد المحدودة المسؤولة مع مدارس فجر الصباح المحدودة المسؤولة . ومن غايات الشركة تأسيس وامتلاك المدارس ابتداء من رياض الاطفال وحتى نهاية المرحلة الثانوية العامة وتاهيل الطلبة للدراسة الجامعية .
 - تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 24 شباط 2015 ، وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة.

- 2- اساس اعداد القوائم المالية
- تم اعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية
 - تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة .
 - ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

3- استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

ان ادارة الشركة تعتقد ان تقديرات القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير الدولية.

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين .

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدنسي (ان وجدت) في قائمة الدخل .

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

شركة مدارس الاتحاد
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

4- السياسات المحاسبية الهامة

ان السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة .

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

ان الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر هي موجودات مالية غير مشتقة ، الغرض من امتلاكها هو الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليس المتاجرة او الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي يتوفر لها اسعار سوقية في اسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل خسائر التدني المتراكمة في قيمتها العادلة .

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي لا يتوفر لها اسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل الآخر .

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الدين التي تحمل فوائد ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ، في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

البضاعة في المستودعات

يتم اظهار مستودع الكتب والزي بالتكلفة وتحدد وفقاً لطريقة المتوسط المتحرك .

يتم اظهار مستودع قطع الغيار والمستودعات العامة بالتكلفة وتحدد وفقاً لطريقة المتوسط المتحرك .

الممتلكات والمعدات

تظهر جميع الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد استبعاد الاهلاك المتراكم وتتضمن جميع المصروفات المباشرة القابلة للرسملة التي تتحملها وترتبط بالحصول على الاصل .

يتم احتساب الاهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر للاصل وفقاً لنسب تتراوح بين 10 الى 25 بالمائة .

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى قيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام وفي حال اختلاف العمر الانتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الانتاجي المتبقي بعد اعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها اعادة التقدير .

تظهر الارباح او الخسائر الناتجة عن استبعاد او حذف اي من الممتلكات والمعدات ، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للاصل في قائمة الدخل .
يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها .

شركة مدارس الاتحاد
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

الاقساط المستحقة والشيكات المعادة وأوراق القبض

تظهر الاقساط المستحقة والشيكات المعادة وأوراق القبض بالقيمة العادلة القابلة للاسترداد وبعد اخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها في حال توفر أدلة موضوعية كافية على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل المبالغ المستحقة لها وفقاً للاتفاق الأصلي مع المدينين.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند استلام البضائع او الاستفادة من الخدمة من قبل الشركة سواء تمت مطالبتها بها من قبل المورد أو لم تتم.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام قانوني او فعلي ناتج عن حدث سابق ، وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

تحقق الإيرادات

تتحقق الإيرادات لدى الشركة عند التسجيل من قبل الطلاب وتقديم الخدمات التعليمية والتربوية لهم خلال السنة المالية .

مخصص ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة ووفقاً للقانون رقم 28 لسنة 2009 ، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في قائمة الدخل لان الارباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل لاغراض ضريبية.

القيمة العادلة

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر أسعار معادلة لبعض الموجودات المالية فيتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير.

تحويل العملات الاجنبية

يتم تحويل العمليات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ العملية ، كما تحول الموجودات والمطلوبات المثبتة بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المركز المالي ، وتدرج كافة الفروقات الناتجة من تحويل العملات الأجنبية ضمن نتائج السنة في قائمة الدخل .

شركة مدارس الاتحاد
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

5- الممتلكات والمعدات - بالصافي
يتألف هذا البند مما يلي :

	2014				2013			
	الكلفة في بداية السنة	اضافات السنة	حذوفات السنة	الكلفة في نهاية السنة	نسبة الاستهلاك	الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	صافي القيمة الدفترية	صافي القيمة الدفترية
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	بالمائة	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الاراضي	6,278,024	-	-	6,278,024	-	-	6,278,024	6,278,024
المباني	13,830,541	2,228,822	-	16,059,363	2	2,809,724	13,249,639	11,297,557
الباصات	3,043,966	187,432	73,178	3,158,220	15	1,592,395	1,565,825	1,693,050
الاتاخ والنكور	1,127,782	137,109	-	1,264,891	10	836,674	428,217	376,514
الاجهزة الكهربائية	434,838	60,078	-	494,916	12	255,983	238,933	205,998
تجهيزات المختبرات العلمية	66,651	880	-	67,531	20	63,646	3,885	4,195
تجهيزات مختبرات الكمبيوتر	731,615	72,059	-	803,674	20	649,757	153,917	120,759
تجهيزات رياضية	192,945	8,318	-	201,263	10	81,494	119,769	128,291
العدد والادوات	39,214	770	-	39,984	20	31,720	8,264	10,474
ادوات موسيقية	22,007	43	-	22,050	20	19,766	2,284	2,986
الالعاب لاطفال	15,217	3,314	-	18,531	10	11,526	7,005	4,500
ادوات مسبح	55,551	-	-	55,551	10	10,943	44,608	50,139
الاجهزة الطبية	1,107	-	-	1,107	10	826	281	332
المكتبة العامة	42,783	-	-	42,783	-	-	42,783	42,783
مركز مصادر التعليم	59,778	206	-	59,984	20	30,357	29,627	41,239
ممتلكات ومعدات اخرى	43,411	2,067	-	45,478	9	25,289	20,189	21,224
تجهيزات الكافتيريا	12,476	-	-	12,476	10	8,169	4,307	5,555
برامج كمبيوتر	18,852	-	-	18,852	35	11,585	7,267	7,267
تحسينات اصول	147,420	-	-	147,420	30	84,790	62,630	95,656
اجهزة اطفاء حريق	13,781	-	-	13,781	-	2,159	11,622	13,276
المجموع	26,177,959	2,701,098	73,178	28,805,879		6,526,802	22,279,077	20,399,819

شركة مدارس الاتحاد
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

6- الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
يتألف هذا البند مما يلي :

	2014	2013
	مدرجة	مدرجة
عدد الاسهم	دينار اردني	دينار اردني
سهم		
الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار	366,279	1,351,570
الشركة العقارية الاردنية للتنمية	5,000	3,250
المجموع	1,622,403	1,354,820

7- مشاريع تحت التنفيذ

ا. يتألف هذا البند مما يلي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
اشغال تحت التنفيذ / مشروع العقبة	-	31,114
اشغال تحت التنفيذ / مشروع عمان ترميم مبنى رقم (2)	-	5,849
اشغال تحت التنفيذ / مبنى الروضة العقبة	-	1,057,091
اشغال تحت التنفيذ / المشاغل المهنية	6,047	5,151
اشغال تحت التنفيذ / اخرى	226	226
المجموع	6,273	1,099,431

8- النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
السلف النثرية	7,501	10,431
النقد في آلة الطوابع	3	796
الحسابات الجارية لدى البنوك	49,122	27,847
المجموع	56,626	39,074

شركة مدارس الاتحاد
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

9- اقساط الطلاب المستحقة والشيكات المعادة - بالصافي

ا- يتألف هذا البند مما يلي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
اقساط الطلاب المستحقة والكمبيالات المستحقة	1,051,369	794,801
ذمم الشيكات المعادة	142,333	131,956
المجموع	1,193,702	926,757
ينزل : المخصص لقاء اقساط الطلاب المستحقة والشيكات المعادة	(437,000)	(384,084)
الصافي	756,702	542,673

ب- تتلخص الحركة على مخصص ديون اقساط الطلاب المستحقة والشيكات المعادة كما يلي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد بداية السنة	384,084	384,084
اضافات	52,916	-
الرصيد نهاية السنة	437,000	384,084

10- شيكات برسم التحصيل وأوراق القبض

ا- يتألف هذا البند مما يلي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
شيكات برسم التحصيل	1,102,343	1,166,666
اوراق قبض غير مستحقة	931,182	749,773
المجموع	2,033,525	1,916,439

ب- يمتد تاريخ استحقاق الشيكات برسم التحصيل حتى 31 كانون الاول 2015

شركة مدارس الاتحاد
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

11- مستودع اللوازم

يتألف هذا البند مما يلي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
الكتب المدرسية	87,935	100,672
الزى المدرسي	218,054	191,204
قطع الغيار	38,703	39,109
المستودعات العامة	140,757	188,738
المجموع	485,449	519,723

12- الحسابات المدينة المتنوعة - بالصافي

ا- يتألف هذا البند مما يلي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
مصاريف مدفوعة مقدماً	117,886	64,877
ذمم الموظفين	122,893	136,242
تأمينات مستردة	4,240	4,290
ذمم اخرى	143,046	107,547
تأمينات كفالات	20,098	20,498
دفعات مقدمة متنوعة	95,016	204,739
تأمينات كفالات حسن تنفيذ	20,184	20,384
المجموع	523,363	558,577
ينزل : المخصص لقاء ذمم اخرى وموظفين (12ب)	(108,691)	(61,607)
الصافي	414,672	496,970

ب- تتلخص الحركة على مخصص ذمم موظفين واخرى كما يلي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد بداية السنة	61,607	61,607
اضافات	47,084	-
الرصيد نهاية السنة	108,691	61,607

شركة مدارس الاتحاد
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

13- حقوق الملكية

أ. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع 15,000,000 دينار اردني موزعاً على 15,000,000 سهم، قيمة السهم دينار اردني واحد .

ب. علاوة الاصدار

تمثل علاوة الاصدار الفرق بين القيمة الاسمية للسهم والقيمة المصدرة له .

ج. الاحتياطي الاجباري

يتم تكوين الاحتياطي الاجباري وفقاً لأحكام قانون الشركات الاردني باستقطاع ما نسبته 10% من أرباح السنة والسنوات السابقة قبل المخصصات والضريبة ويتوقف الاقتطاع متى بلغ الاحتياطي ربع رأسمال الشركة المصرح به الا انه يجوز بموافقة الهيئة العامة للشركة الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة الى أن يبلغ الاحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به ولا يجوز توزيعه على المساهمين.

د - الاحتياطي الاختياري

يتم تكوين الاحتياطي الاختياري باقتطاع نسبة لا تزيد عن 20% من ارباح السنة قبل الضريبة، وهو قابل للتوزيع كأرباح على المساهمين كما يمكن استخدامه في الأغراض التي يقرها مجلس الادارة.

هـ. الأرباح المدورة

تم بموجب اجتماع الهيئة العامة المنعقد بتاريخ 13 نيسان 2014 الموافقة على توزيع ارباح نقدية بنسبة 5% من رأسمال الشركة بقيمة 750,000 دينار

14- البنوك الدائنة

يتألف هذا البند مما يلي :

البنك	مع التسهيلات	الضمانات	نسبة الفائدة بالمائة	سقف التسهيلات دينار اردني	2014 دينار اردني	2013 دينار اردني
جاري مدين بنك الاتحاد	كمبيالة		8.500	1,300,000	567,794	1,210,019
جاري مدين البنك العربي	كمبيالة		8.000	4,500,000	3,677,890	1,427,237
جاري مدين بنك الاردن	كمبيالة		8.250	2,000,000	1,135,060	1,702,349
المجموع					5,380,744	4,339,605

شركة مدارس الاتحاد
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

15- الذمم الدائنة
يتألف هذا البند مما يلي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
ذمم دائنة وموردين	220,908	239,055
المجموع	<u>220,908</u>	<u>239,055</u>

16- الحسابات الدائنة المتنوعة

ا- يتألف هذا البند مما يلي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
امانات المساهمين	144,563	128,326
امانات حكومية	58,063	56,276
ذمم موظفين	20,837	23,471
امانات مختلفة	72,391	39,892
مخصص ضريبة الدخل (ايضاح 16 ب)	102,804	62,202
مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	45,000	22,511
مصارييف مستحقة	20,394	18,452
ذمم دائنة اخرى	11,021	4,338
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	25,901	24,800
ذمم طلاب جوائز تفوق	-	61,443
تأمينات كفالات حسن تنفيذ	20,439	20,639
مخصص دعم البحث العلمي والتدريب المهني	262	262
مخصص قضايا	1,015	1,015
ذمم اعضاء مجلس الادارة	3,058	-
المجموع	<u>525,748</u>	<u>463,627</u>

شركة مدارس الاتحاد
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

ب- تتلخص الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد بداية السنة	62,202	105,380
ضريبة دخل السنة	124,372	43,610
ضريبة دخل نصف سنوية مدفوعة	(21,568)	(5,015)
الضريبة المدفوعة خلال السنة	(62,202)	(81,773)
المجموع	<u>102,804</u>	<u>62,202</u>

17- الايادات المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
ايراد توزيعات ارباح	109,884	73,256
ارباح بيع ممتلكات ومعدات	11,900	163,500
ايرادات متفرقة	20,346	42,028
ايراد عطاء المقصف	-	6,600
ايرادات الانشطة المدرسية	85,968	108,400
ايرادات حفل تخرج	2,825	3,024
ايرادات دورات تعليمية ورسوم امتحانات	(8,737)	33,104
الصافي	<u>222,186</u>	<u>429,912</u>

(مصاريف)

شركة مدارس الاتحاد
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

18- (خسارة) الباصات

يتألف هذا البند مما يلي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
ايرادات الباصات	834,770	917,367
<u>مصاريف الباصات</u>		
الرواتب والاجور	430,990	443,443
مساهمة الشركة من الضمان الاجتماعي	44,837	48,166
صيانة الباصات	5,730	11,383
قطع غيار الباصات	39,153	67,063
محروقات الباصات	246,041	267,185
مصاريف تتبع باصات	15,903	5,322
تأمين وترخيص الباصات	89,788	86,985
استهلاكات	314,657	358,896
ايجارات مواقف	5,000	3,986
متفرقة	6,740	1,761
مجموع مصاريف الباصات	1,198,839	1,294,190
(خسارة) الباصات	(364,069)	(376,823)

19- ربح الزي المدرسي

يتألف هذا البند مما يلي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
مبيعات الزي المدرسي	101,103	73,728
تكلفة مبيعات الزي المدرسي	(60,690)	(60,852)
ربح الزي المدرسي	40,413	12,876

20- ربح الكافتيريا

يتألف هذا البند مما يلي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
مبيعات الكافتيريا	81,247	92,832
تكلفة مبيعات الكافتيريا	(54,073)	(65,079)
ربح الكافتيريا	27,174	27,753

شركة مدارس الاتحاد
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

21- المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	357,460	347,068
التأمين الصحي والادوية والعلاجات	17,063	56,499
مصاريف شؤون الطلاب	275,815	270,096
مصاريف كهرباء ومياه	460,930	351,714
الصيانة العامة	54,681	71,632
القرطاسية والمطبوعات ولوازم الكمبيوتر	35,417	34,489
خدمات ومواد نظافة	9,185	11,591
الرسوم والرخص والضرائب العامة	56,601	60,237
ضريبة مسققات وابنية	45,880	-
مصاريف تدفئة ومحروقات	42,517	127,194
بدل تنقلات أعضاء مجلس الادارة	37,350	27,000
مصاريف متفرقة	27,745	36,709
مصاريف هاتف وانترنت	23,899	28,376
الضيافة والاحتفالات	14,335	20,905
الدعاية والاعلان	38,696	100,891
مصاريف الكتب	121,841	157,960
مصاريف قضايا وعمولات تحصيل	509	4,389
مصاريف تأمين	6,568	6,292
تعويض نهاية الخدمة وبدل اجازات	2,242	11,762
تبرعات	22,100	39,000
اتعاب مهنية	11,570	10,045
المجموع	<u>1,662,404</u>	<u>1,773,849</u>

شركة مدارس الاتحاد
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

22- حصة السهم الاساسية من ربح السنة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
ربح السنة بعد الضريبة	619,002	232,458
المتوسط المرجح لعدد الاسهم	15,000,000	15,000,000
حصة السهم الاساسية من ربح السنة	<u>0.041</u>	<u>0.016</u>

ان الحصة المخفضة للسهم من ربح السنة مساوية للحصة الاساسية للسهم من ربح السنة .

23- الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 22,099 دينار اردني .

24- ضريبة الدخل والمبيعات

تم تقديم الكشف السنوي للعام 2012 و 2013 ضمن المدة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بالتدقيق حتى تاريخه .

شركة مدارس الاتحاد
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

25- التصنيف القطاعي

من غايات الشركة تأسيس وامتلاك المدارس ابتداء من رياض الاطفال وحتى نهاية المرحلة الثانوية العامة وتأهيل الطلبة للدراسة الجامعية .

2014				
	الاجمالي	اخرى	اسهم	النشاط الرئيس
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
صافي الايرادات	6,509,237	(184,180)	109,884	6,583,533
<u>معلومات القطاعات الاخرى</u>				
المصاريف الرأسمالية	2,689,198	2,689,198	-	-
الاستهلاكات	821,840	821,840	-	-
<u>الموجودات والمطلوبات</u>				
الموجودات	27,654,727	56,626	1,622,403	25,975,698
المطلوبات	11,044,026	-	-	11,044,026
2013				
	الاجمالي	اخرى	اسهم	النشاط الرئيس
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
صافي الايرادات	6,258,719	20,462	73,256	6,165,001
<u>معلومات القطاعات الاخرى</u>				
المصاريف الرأسمالية	1,084,987	1,084,987	-	-
الاستهلاكات	857,101	857,101	-	-
<u>الموجودات والمطلوبات</u>				
الموجودات	26,368,949	39,074	1,354,820	24,975,055
المطلوبات	9,748,813	-	-	9,748,813

شركة مدارس الاتحاد
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

-26 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها او تسويتها :

	2014		
	المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
<u>الموجودات</u>			
<u>الموجودات غير المتداولة</u>			
الممتلكات والمعدات - بالصافي	22,279,077	-	22,279,077
الموجودات المالية بالقيمة العادلة	1,622,403	-	1,622,403
مشاريع تحت التنفيذ	6,273	-	6,273
مجموع الموجودات غير المتداولة	23,907,753	-	23,907,753
<u>الموجودات المتداولة</u>			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	56,626	-	56,626
أقساط الطلاب المستحقة والشيكات المعادة- بالصافي	756,702	-	756,702
شيكات برسم التحصيل واوراق القبض	2,033,525	-	2,033,525
البضاعة في المستودعات	485,449	-	485,449
الحسابات المدينة المتنوعة - بالصافي	414,672	-	414,672
مجموع الموجودات المتداولة	3,746,974	-	3,746,974
مجموع الموجودات	3,746,974	23,907,753	27,654,727
<u>المطلوبات المتداولة</u>			
البنوك الدائنة	5,380,744	-	5,380,744
ذمم اطراف ذات علاقة	81,670	-	81,670
الذمم الدائنة	220,908	-	220,908
الايرادات المقبوضة مقدماً	4,834,956	-	4,834,956
الحسابات الدائنة المتنوعة	525,748	-	525,748
مجموع المطلوبات المتداولة	11,044,026	-	11,044,026
الصافي	(7,297,052)	23,907,753	16,610,701

شركة مدارس الاتحاد
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

تابع - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

	2013		
	المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
الممتلكات والمعدات - بالصافي	20,399,819	20,399,819	-
الموجودات المالية بالقيمة العادلة	1,354,820	1,354,820	-
مشاريع تحت التنفيذ	1,099,431	1,099,431	-
مجموع الموجودات غير المتداولة	<u>22,854,070</u>	<u>22,854,070</u>	<u>-</u>
الموجودات المتداولة			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	39,074	-	39,074
اقساط الطلاب المستحقة والشيكات المعادة- بالصافي	542,673	-	542,673
شيكات برسم التحصيل واوراق القبض	1,916,439	-	1,916,439
البضاعة في المستودعات	519,723	-	519,723
الحسابات المدينة المتنوعة - بالصافي	496,970	-	496,970
مجموع الموجودات المتداولة	<u>3,514,879</u>	<u>-</u>	<u>3,514,879</u>
مجموع الموجودات	<u>3,514,879</u>	<u>22,854,070</u>	<u>26,368,949</u>
المطلوبات المتداولة			
البنوك الدائنة	4,339,605	-	4,339,605
ذمم اطراف ذات علاقة	82,013	-	82,013
الذمم الدائنة	239,055	-	239,055
الايرادات المقبوضة مقدماً	4,624,513	-	4,624,513
الحسابات الدائنة المتنوعة	463,627	-	463,627
مجموع المطلوبات المتداولة	<u>9,748,813</u>	<u>-</u>	<u>9,748,813</u>
الصافي	<u>(6,233,934)</u>	<u>22,854,070</u>	<u>16,620,136</u>

شركة مدارس الاتحاد
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

27- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والشركات الزميلة واعضاء مجلس الادارة والشركات التي هم فيها ملاك رئيسيين ، يتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة .

- فيما يلي ملخص الارصدة من جهات ذات علاقة الظاهرة في المركز المالي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
الشركة العربية الدولية للتعليم والاستثمار	1,768 (مدین)	24,927 (دائن)
شركة مستشفى ابن الهيثم	83,438 (دائن)	57,086 (دائن)
المجموع	81,670	82,013

- فيما يلي ملخص الارصدة من جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة الدخل :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
تأمين صحي شركة مستشفى ابن الهيثم	14,022	56,499
توزيعات اسهم - الدولية للتعليم	109,884	105,380

- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ، مكافآت ، منافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
رواتب ومنافع اخرى	244,780	260,473

شركة مدارس الاتحاد
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

28- ادارة المخاطر

تتبع الشركة سياسات مالية لادارة المخاطر المختلفة ضمن استراتيجية محددة وتتولى ادارة الشركة رقابة وضبط المخاطر واجراء التوزيع الاستراتيجي الامثل لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية، وتشمل المخاطر اسعار العائد، مخاطر الائتمان، مخاطر اسعار العملات الاجنبية. تتبع الشركة سياسة التحوط المالي لكل من الموجودات المالية والمطلوبات المالية كلما دعت الحاجة الى ذلك

1- مخاطر السوق

هي مخاطر تذبذب القيمة العادلة او التدفقات النقدية للادوات المالية نتيجة التغير في اسعار السوق مثل عوائد الفوائد واسعار الاسهم واسعار العملات، وتنشأ مخاطر السوق نتيجة وجود مراكز مفتوحة في عوائد الفوائد والعملات والاستثمار في الاسهم ويتم مراقبة هذه المخاطر وفقاً لسياسات واجراءات محددة ومن خلال لجان متخصصة ومراكز العمل المعنية، وتتضمن مخاطر السوق مخاطر عوائد الفائدة ومخاطر اسعار الصرف ومخاطر التغير في اسعار الاسهم. يتم قياس مخاطر السوق والرقابة عليها بأسلوب تحليل الحساسية.

2- مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الادارة بتنويع مصادر التمويل وادارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والاوراق المالية القابلة للتداول.

تراقب الشركة احتياجاتها للسيولة على اساس شهري وتقوم الادارة بالتأكد من توفر اموال كافية لمقابلة اي التزامات عند نشونها، كما تعمل الشركة على ادارة مخاطر السيولة عن طريق التأكد من توفر السيولة النقدية لدى البنوك لتغطية المطلوبات المالية غير المخصصة والتي تمثل في اغلبها الارصدة الدائنة للعملاء.

يتضمن الجدول ادناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصصة) على اساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية واسعار الفائدة السوقية الحالية.

2014

	من ثلاثة				المجموع
	اقل من ثلاثة شهور	شهور الى 12	من سنة الى خمس سنوات	اكثر من خمس سنوات	
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
البنوك الدائنة	-	5,380,744	-	-	5,380,744
ذمم اطراف ذات علاقة	-	81,670	-	-	81,670
الذمم الدائنة	-	220,908	-	-	220,908
الايرادات المقبوضة مقدماً	-	4,834,956	-	-	4,834,956
الحسابات الدائنة المتنوعة	-	525,748	-	-	525,748
المجموع	-	11,044,026	-	-	11,044,026

2013

	من ثلاثة				المجموع
	اقل من ثلاثة شهور	شهور الى 12	من سنة الى خمس سنوات	اكثر من خمس سنوات	
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
البنوك الدائنة	-	4,339,605	-	-	4,339,605
ذمم اطراف ذات علاقة	-	82,013	-	-	82,013
الذمم الدائنة	-	239,055	-	-	239,055
الايرادات المقبوضة مقدماً	-	4,624,513	-	-	4,624,513
الحسابات الدائنة المتنوعة	-	463,627	-	-	463,627
المجموع	-	9,748,813	-	-	9,748,813

شركة مدارس الاتحاد
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

3- مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف او عجز المدينون والاطراف الاخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة .
ترى الشركة بانها ليست معرضة لمخاطر التحصيل كون ان تعاملاتها تتم نقداً، كما تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة .

4- مخاطر العملات الاجنبية

ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الاردني والدولار الامريكي ، ان سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الامريكي وبالتالي فان اثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية .

29- القيمة العادلة للادوات المالية

تتمثل الادوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك والذمم المدينة وبعض الارصدة المدينة الاخرى ، وتتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والبنوك الدائنة والقروض وبعض الارصدة الدائنة الاخرى ، ان القيمة العادلة للادوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الادوات .

30- ادارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيس فيما يتعلق بادارة رأس مال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأس مال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية .

تقوم الشركة بادارة هيكله رأس المال واجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل ، هذا ولم تقم الشركة باية تعديلات على الاهداف والسياسات والاجراءات المتعلقة بهيكله رأس المال خلال السنة المالية الحالية

ان البنود المتضمنة في هيكله رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع وعلاوة الاصدار والاحتياطي الاجباري والاحتياطي الاختياري والارباح المدورة والبالغ مجموعها 16,362,108 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2014 مقابل 16,639,127 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2013.

31- ارقام المقارنة

نم اعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة ليتلاءم وتصنيف وتبويب ارقام السنة المالية الحالية .