

General Mining Company plc



الشركة العامة للتعدين المساهمة المحدودة

No. _____

الرقم: 26/15/2

Date _____

التاريخ: 2016/2/28

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية وبعد،،،

أرفق بطيه نسخة من القوائم المالية المرحلية الموحدة للشركة العامة للتعدين المساهمة المحدودة كما هي بتاريخ 2015/12/31.

واقبلوا الاحترام،،،

المدير العام

المهندس هاشم المومني

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٨ آذار ٢٠١٦
الرقم التسلسلي: ٩٦٨
رقم الملف: ٤٤٤٤
الجهة المختصة: المدير العام

نسخة: بورصة عمان. ✓

نسخة: مركز إيداع الأوراق المالية.

الشركة العامة للتعبئة المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

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

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للشركة العامة للتعددين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") والشركة التابعة لها (ويشار إليهم معاً "المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

فقرة توكيدية

دون التحفظ في رأينا، تم إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وفقاً لمبدأ الاستمرارية وكما هو مبين في إيضاح (٢٢)، قامت المجموعة خلال حزيران ٢٠١٣ بتقديم إفصاح الى هيئة الأوراق المالية بأن المجموعة توقفت عن العمل في المنجم الرئيسي الواقع بمحافظة البلقاء-منطقة الصبيحي، وذلك بسبب الاعتداءات من قبل أهالي المنطقة، مما أدى الى عدم تمكن موظفي المجموعة من الوصول الى موقع العمل في المنجم.

ان هذا التوقف أدى الى تكبد المجموعة خسائر مالية جسيمة، حيث بلغت الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ١,٠٠٨,٠٩١ دينار والتي تشكل ٦٧% من راس المال البالغ ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار. تم اعداد القوائم المالية على أساس أن المجموعة منشأة مستمرة، إن قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وإمكانية تحقيق موجوداتها وتسديد مطلوباتها يعتمد على الالتزام بالإجراءات والخطط المستقبلية المذكورة في إيضاح (٢٢).

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وان القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها اخذين بعين الاعتبار ما ورد في الفقرة التوكيدية أعلاه.

إرنست ويونغ/الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
مصلح إبراهيم الكركي

ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ شباط ٢٠١٦

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
			ممتلكات ومعدات
٥١٣,٩٢٧	٢٦١,٠٧٧	٣	
١٣,٢٤٩	١٢,٤٥٨	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٥٢٧,١٧٦	٢٧٣,٥٣٥		
			موجودات متداولة
			مخزون
٦٧٨,١٩٤	٤٣٨,٧٤٢	٥	
١٤٥,٧٦٨	٥٧,٦١٥	٦	نعم مدينة
٩,٠٠٠	-		شيكات برسم التحصيل
٣٥٥,١٨٨	٣٢٢,١٦٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٦,٩٢٣	٣٧,٠٢٢	٨	أرصدة مدينة أخرى
٥,٢٦٤	-	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
١١٩,١٩٠	٦٧,٠٣٩	١٠	نقد وودائع قصيرة الأجل
١,٣٥٩,٥٢٧	٩٢٢,٥٧٨		
١,٨٨٦,٧٠٣	١,١٩٦,١١٣		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حق ملكية حملة الأسهم
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	١١	رأس المال المدفوع
٣٧٥,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	١١	احتياطي إجباري
١٥٦,٧٣٣	١٥٦,٧٣٣	١١	احتياطي اختياري
(٥,٥٣٧)	(٦,٣٢٨)		احتياطي القيمة العادلة
(٤٧٠,٩٢٣)	(١,٠٠٨,٠٩١)		خسائر متراكمة
١,٥٥٥,٢٧٣	١,٠١٧,٣١٤		صافي حقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٨٤,٤٩٧	-	١٢ و ١٠	بنوك دائنة
١٧٩,٢١٢	١٨,٥٣٦	١٣	نعم دائنة
٦٧,٧٢١	١٦٠,٢٦٣	١٤	أرصدة دائنة أخرى
٣٣١,٤٣٠	١٧٨,٧٩٩		مجموع المطلوبات
١,٨٨٦,٧٠٣	١,١٩٦,١١٣		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
٣٢٣,٩٠٤	١٧٨,١٥٩		المبيعات
(١٨,٧٢٦)	(٩,٤٧٢)	١٥	ينزل : رسوم التعدين
٣٠٥,١٧٨	١٦٨,٦٨٧		صافي المبيعات
(٢٤٣,٦٦٦)	(١٥١,٥٥٩)	١٦	كلفة المبيعات
٦١,٥١٢	١٧,١٢٨		إجمالي الربح
-	(٩٦,٢٣٩)		مصرف انخفاض صافي القيمة القابلة للتحقق للمخزون
(١٥٤,٤٤٨)	(٣٠٨,٠٠٨)	١٧	مصاريف تشغيلية غير مستغلة في الإنتاج
(١٠٢,٥٧٩)	(١٨,٣٤٤)		مصاريف بيع وتوزيع - أجور نقل
(٢٢٥,٢٥١)	(٢١٢,٦٣٧)	١٨	مصاريف إدارية
١٣,٥٦٥	١,٥٣٣		إيرادات فوائد
			(خسائر) أرباح غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة
٩,٦٧٥	(٣٣,٠٢٨)		من خلال قائمة الدخل
-	١٣,٨٦٧		إيرادات أخرى
-	٧٧,٨٧٨		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٨,٠٩٢	٢٥,٩٤٦		عوائد توزيعات أسهم
(٣٧٩,٤٣٤)	(٥٣١,٩٠٤)		خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
(١,٣٨٧)	(٥,٢٦٤)	٩	ضريبة دخل
(٣٨٠,٨٢١)	(٥٣٧,١٦٨)		خسارة السنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
(٠/٢٥٤)	(٠/٣٥٤)	١٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(٣٨٠,٨٢١)	(٥٣٧,١٦٨)	خسارة السنة
		يضاف بنود الدخل الشامل الأخرى والتي لا يتم تصنيفها الى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة:
		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي بعد الضريبة
(٥,٣٣٩)	(٧٩١)	
(٣٨٦,١٦٠)	(٥٣٧,٩٥٩)	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

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

رأس المال	الاحتياطات				
المشروع	إجمالي	اختياري	القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٥٥٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	١٥٦,٧٣٣	(٥,٥٣٧)	(٤٧٠,٩٢٣)	١,٥٥٥,٢٧٣
-	-	-	-	(٥٣٧,١٦٨)	(٥٣٧,١٦٨)
-	-	-	(٧٩١)	-	(٧٩١)
-	-	-	(٧٩١)	(٥٣٧,١٦٨)	(٥٣٧,٩٥٩)
١,٥٥٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	١٥٦,٧٣٣	(٦,٣٢٨)	(١,٠٠٨,٠٩١)	١,٠١٧,٣١٤
١,٥٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	١٥٦,٧٣٣	(١٩٨)	(٩٠,١٠٢)	١,٩٤١,٤٣٣
-	-	-	-	(٣٨٠,٨٢١)	(٣٨٠,٨٢١)
-	-	-	(٥,٣٣٩)	-	(٥,٣٣٩)
-	-	-	(٥,٣٣٩)	(٣٨٠,٨٢١)	(٣٨٦,١٦٠)
١,٥٠٠,٠٠٠	٣٧٥,٠٠٠	١٥٦,٧٣٣	(٥,٥٣٧)	(٤٧٠,٩٢٣)	١,٥٥٥,٢٧٣

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
خسارة السنة

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الاخر، صافي بعد الضريبة

مجموع الدخل الشامل للسنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤
خسارة السنة

صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
خلال الدخل الشامل الاخر، صافي بعد الضريبة

مجموع الدخل الشامل للسنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤

تغير الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءا من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات	
دينار	دينار		
			<u>الأنشطة التشغيلية</u>
(٣٧٩,٤٣٤)	(٥٣١,٩٠٤)		خسارة السنة قبل الضريبة
			تعديلات -
			صافي خسائر (أرباح) غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩,٦٧٥)	٣٣,٠٢٨		استهلاكات
١٣٢,٧٤١	٩٨,٧٢٢	٣	إيرادات فوائد
(١٣,٥٦٥)	(١,٥٣٣)		مصرف انخفاض صافي القيمة القابلة للتحقق للمخزون
-	٩٦,٢٣٩	٥	أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(٧٧,٨٧٨)		
			تغيرات رأس المال العامل:
(١٠٤,٧٩٥)	١٤٣,٢١٣		مخزون
(١١٨,٤٧٨)	٨٨,١٥٣		نعم مدينة
٥,٠٠٠	٩,٠٠٠		شيكات برسم التحصيل
(٧٩٩)	٩,٩٠١		أرصدة مدينة أخرى
(١٣,٦٤٤)	(١٦٠,٦٧٦)		نعم دائنة
(٢٠,٩٨٩)	٩٢,٥٤٢		أرصدة دائنة أخرى
(١٦,٩٥٧)	-		ضريبة دخل مدفوعة
(٥٤٠,٥٩٥)	(٢٠١,١٩٣)		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			<u>الأنشطة الاستثمارية</u>
(١٣,٨٥٠)	(٨٠١)	٣	شراء ممتلكات ومعدات
-	٢٣٢,٨٠٧		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
١٣,٥٦٥	١,٥٣٣		إيرادات فوائد مقبوضة
(٢٨٥)	٢٣٣,٥٣٩		صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية
(٥٤٠,٨٨٠)	٣٢,٣٤٦		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٥٧٥,٥٧٣	٣٤,٦٩٣		النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٣٤,٦٩٣	٦٧,٠٣٩	١٠	النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها

(١) عام

تأسست الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة بتاريخ ٥ كانون الأول ١٩٧٣ برأسمال بلغ ١٥٠٠.٠٠٠ دينار أردني مقسم الى ١٥٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

من أهم غايات الشركة القيام بتعدين ومعالجة وتجهيز خامات الصخور الصناعية والقيام بالتحري والتقيب عن الخامات والمشاركة أو المساهمة في أية مشاريع أو أعمال أخرى.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة للشركة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٦.

(١-٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة (الشركة) والشركة التابعة التالية (ويشار إليهما معاً بالمجموعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

اسم الشركة	الصفة القانونية	بلد التأسيس	نسبة الملكية
شركة آليات للإسكان وتطوير العقارات *	ذات مسؤولية محدودة	الأردن	١٠٠٪

* تأسست شركة آليات للإسكان وتطوير العقارات ذات المسؤولية المحدودة برأسمال مصرح به يبلغ ١٠.٠٠٠ دينار و برأسمال مدفوع يبلغ ٥.٠٠٠ دينار وقد سجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ١٠ آذار ٢٠١٤ وهي مملوكة بالكامل من قبل الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة. هذا ولم تمارس الشركة أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركات التابعة ابتداء من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى تتوقف هذه السيطرة. تتحقق السيطرة عندما تحصل المجموعة بالكامل، أو أن يكون لها حصة، على العوائد المتغيرة نتيجة سيطرتها على الشركة التابعة ولها القدرة على التأثير على تلك العوائد نتيجة سيطرتها على الشركة التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة والشركة التابعة لنفس السنة المالية وباستخدام نفس السياسات المحاسبية. يتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والإيرادات والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين الشركة وشركتها التابعة.

(٣-٢) 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 ٢٠١٤.

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

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

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

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل انواع 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) الأيجارات.

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 الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ تصنيف وقياس الادوات المالية". قام المنتج 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 وسيقوم المنتج بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ 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 إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

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

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

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الإيضاحات
- الإفصاح عن السيادات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. لا يتوقع المنتج أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على إيضاحات القوائم المالية للشركة.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية
تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

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

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.

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

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

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

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

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقا لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار 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 الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا إذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار.

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

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

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

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

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

(٢-٤) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي مخصص مقابل التدهن، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم المتعلق بها عند بيعها أو التخلص منها ويتم اثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة. تستهلك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية:

%	
٤ - ١٠	مباني
٩ - ٢٥	اثاث ومفروشات
١٢	عدد وادوات
٧ - ١٢	اليات ومعدات
١٥	سيارات
١٠	طرق
٢٥	حاسبات الية و برامج
٢٥	جدران استنادية

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدهن كخسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

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 وضمن حقوق الملكية 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 وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدهن.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بتاريخ القوائم المالية الموحدة كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (٢٣).

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 الإلتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

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

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية 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 الشركة 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 الشركة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستويات القيمة العادلة حسب ما تم تفصيله سابقاً.

المخزون

يظهر المخزون بالكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل.

يتم احتساب الكلفة كما يلي:

قطع الغيار: كلفة الشراء باستخدام طريقة متوسط الكلفة المرجح.

المخزون الجاهز وتحت التصنيع: كلفة المواد الخام والأجور المباشرة والمصاريف غير المباشرة الأخرى.

تمثل صافي القيمة البيعية سعر البيع المقدر في الظروف العادية بعد تنزيل الكلفة المقدرة لإتمام عملية الانتاج والكلفة المقدرة لإتمام عملية البيع.

ذمم مدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل مخصص لقاء المبالغ المقدر عدم تحصيلها، هذا ويتم تكوين مخصص للديون المشكوك في تحصيلها عندما يكون هنالك دليل موضوعي يشير إلى احتمالية عدم التمكن من تحصيل الذمم.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة اشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة مطروحاً منها البنوك الدائنة.

ذمم دائنة والمبالغ مستحقة الدفع

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

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو فعلي) ناتج عن حدث سابق، وإن تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

الإيرادات

يتم إثبات إيرادات المبيعات عندما تنتقل مخاطر ومنافع الملكية للبضائع جوهرياً إلى المشتري وعند التمكن من قياس الإيرادات بشكل يمكن الاعتماد عليه.

يتم إثبات إيرادات الفوائد عند استحقاقها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم اثبات إيرادات الأرباح الموزعة عند تحققها (إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين في هذه الشركات).

يتم إثبات الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل

تمثل مصروفات الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصروفات الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية 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.

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المعمول به في المملكة الأردنية الهاشمية، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام في قائمة المركز المالي 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 ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(٣) ممتلكات ومعدات

٢٠١٥	حسابات	طرق	مصارف	آليات ومعدات	عدد وألوان	أثاث ومفروشات	مباني	جدران استقبالية	أراضي	
المجموع	آلية وبرامج	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٠١٩,٦٢٠	٢٧,٩٢٢	١٣٢,٥٤٥	١٣٩,٨٦٧	١,٣٤٤,٥٧٩	١٢,٤١٢	٢٨,٣٤٣	٧٣,٩٨٧	٩٠,١٥٤	١٦٩,٨١١	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
٨٠١	-	-	٨٠١	-	-	-	-	-	-	الإضافات
(١,٣١٦,٢٠١)	(٢,١٤٨)	-	(١٠١,٨٩٩)	(١,١٩٩,٧٧٨)	(١٠,٩٩٦)	(١,٣٨٠)	-	-	-	الإستبعادات
٧٠٤,٢٢٠	٢٥,٧٧٤	١٣٢,٥٤٥	٣٨,٧٦٩	١٤٤,٨٠١	١,٤١٦	٢٦,٩٦٣	٧٣,٩٨٧	٩٠,١٥٤	١٦٩,٨١١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
الإستهلاك المتراكم -										
١,٥٠٥,٦٩٣	٢٧,٤١٩	٩٧,٩٣٠	١١٢,٤٢٩	١,١٢٥,٣٤٥	١٠,٦٢٨	٢٦,٠٩٩	٦٠,٧٦٥	٤٥,٠٧٨	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
٩٨,٧٢٢	١٧١	٢,٢٥٨	٩,٦٥٩	٦١,٥٨١	٨٢٩	٩٥٢	٧٣٥	٢٢,٥٣٧	-	الإستهلاك للسنة
(١,٦١١,٢٧٧)	(٢,١٤٨)	-	(٩٧,٨١٠)	(١,٠٤٩,٨٣٢)	(١٠,١٠٢)	(١,٣٨٠)	-	-	-	الإستبعادات
٤٤٣,١٤٣	٢٥,٤٤٢	١٠٠,١٨٨	٢٤,٢٧٨	١٣٧,٠٩٤	١,٣٥٥	٢٥,٦٧١	٦١,٥٠٠	٦٧,٦١٥	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
صافي القيمة الدفترية -										
٢٦١,٠٧٧	٣٣٢	٣٢,٣٥٧	١٤,٤٩١	٧,٧٠٧	٦١	١,٢٩٢	١٢,٤٨٧	٢٢,٥٣٩	١٦٩,٨١١	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
الركن	الركن	الركن	الركن
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار

٢٠٠٥,٧٧٠	٢٧,٤٤٧	١٣٢,٥٤٥	١٣٧,٦٨١	١,٣٣٣,٧١٣	١٢,٤١٢	٢٨,٠٢٠	٧٣,٩٨٧	٩٠,١٥٤	١٦٩,٨١١
١٣,٨٥٠	٤٧٥	-	٢,١٨٦	١٠,٨٦٦	-	٣٢٣	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

٢٠١٩,٦٢٠	٢٧,٩٢٢	١٣٢,٥٤٥	١٣٩,٨٦٧	١,٣٤٤,٥٧٩	١٢,٤١٢	٢٨,٣٤٣	٧٣,٩٨٧	٩٠,١٥٤	١٦٩,٨١١
----------	--------	---------	---------	-----------	--------	--------	--------	--------	---------

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

١,٣٧٢,٩٥٢	٢٦,٨٣٢	٩٥,٦٧١	٩٦,٩٥٨	١,٠٣٦,٣٨٨	٩,٦٠٥	٢٤,٩٣١	٦٠,٠٢٨	٧٢,٥٣٩	-
١٣٢,٧٤١	٥٨٧	٢,٢٥٩	١٥,٤٧١	٨٨,٩٥٧	١,٠٧٣	١,١٦٨	٧٣٧	٢٢,٥٣٩	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

١,٥٠٥,٦٩٣	٢٧,٤١٩	٩٧,٩٣٠	١١٢,٤٢٩	١,١٢٥,٣٤٥	١٠,٦٧٨	٢٦,٠٩٩	٦٠,٧٦٥	٤٥,٠٧٨	-
-----------	--------	--------	---------	-----------	--------	--------	--------	--------	---

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٥١٢,٩٢٧	٥٠٣	٢٤,٦١٥	٢٧,٤٣٨	٢١٩,٢٣٤	١,٧٨٤	٢,٢٤٤	١٣,٢٢٢	٤٥,٠٧٦	١٦٩,٨١١
---------	-----	--------	--------	---------	-------	-------	--------	--------	---------

صافي القيمة الدفترية -

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار

١٢٨,٠٠٧	٩٦,٣٥١	١٧
٤,٧٣٤	٢,٣٧١	١٩
١٣٢,٧٤١	٩٨,٧٢٢	-

بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٢٨٢,٧٩٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٩٤٨,٣٧٦ : ٢٠١٤ دينار).

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

يتكون هذا البند مما يلي:

- موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

٢٠١٤		٢٠١٥		
دينار	عدد الأسهم	دينار	عدد الأسهم	
١٣,٢٤٩	١٩,٧٧٥	١٢,٤٥٨	١٩,٧٧٥	شركة الترافرتين
١٣,٢٤٩		١٢,٤٥٨		

(٥) مخزون

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥٦٢,٩٣٢	٤٣٨,٧٤٢	بضاعة جاهزة - جبصين
٩٧,٠٩٤	٩٦,٢٣٩	بضاعة جاهزة - كاولين
١٨,١٦٨	-	قطع غيار
-	(٩٦,٢٣٩)	مخصص انخفاض صافي القيمة القابلة للتحقق للمخزون
٦٧٨,١٩٤	٤٣٨,٧٤٢	

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(٦) ذمم مدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٨١,٣١١	١٧١,٥٢٢	ذمم مدينة
(٢٣,٦٩٦)	(٢٥,٧٥٤)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٥٧,٦١٥	١٤٥,٧٦٨	

بلغ إجمالي قيمة الذمم المشكوك في تحصيلها ٢٣,٦٩٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٥,٧٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤).

فيما يلي حركة مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٥	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٥,٧٥٤	٣٥,٦٦١	رصيد بداية السنة
(٢,٠٥٨)	(٩,٩٠٧)	مخصصات انتفت الحاجة اليها
٢٣,٦٩٦	٢٥,٧٥٤	

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

الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها
أكثر من ١٥٠ يوم	١٥٠-٦١ يوم	٦٠-١ يوم	المشكوك في تحصيلها	المشكوك في تحصيلها	المشكوك في تحصيلها
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥,٠٠٠	٣٢,٦١٥	-	-	-	٢٠١٥
٢,٨٢٤	٥٣,٤٦١	٨٩,٤٨٣	-	-	٢٠١٤
١٤٥,٧٦٨					

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. لا تقوم الشركة بالحصول على ضمانات مقابل هذه الذمم وبالتالي فهي غير مضمونة.

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

٢٠١٤		٢٠١٥		
دينار	عدد الأسهم	دينار	عدد الأسهم	
١٢٨,٧٠٠	٣٠,٠٠٠	١٢٣,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	البنك الأردني الكويتي
١٠٤,٨١٤	١٩,٤١٠	١٠٧,٧٢٥	١٩,٤١٠	شركة الاتصالات الفلسطينية
١١٠,٥٧٦	٧٣,٢٢٩	٨٠,٦٩٣	٨٠,٦٩٣	بنك المال الأردني
١,٩٥٠	٦٥,٠٠٠	١,٩٥٠	٦٥,٠٠٠	المستثمرون العرب المتحدون
٢,٤٦٦	١٥٠	٢,٨٢٢	١٥٠	الاسواق الحرة الاردنية
٦,٦٨٢	١,٩٧٧	٥,٩٧٠	١,٩٧٧	شركة الإسمنت الشمالية
٣٥٥,١٨٨		٣٢٢,١٦٠		

(٨) أرصدة مدينة أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٧,٢٨٨	٩,٠٦٦	مصاريف مدفوعة مقدما
١٢,٧٠٩	١٢,٧٠٩	تأمينات مستردة
٤,٠٧٦	١,٨٥٠	نعم موظفين
١٠,٢٧١	١٠,٤٦٨	أمانات ضريبة دخل مستردة
٢,٥٧٩	٢,٩٢٩	أخرى
٤٦,٩٢٣	٣٧,٠٢٢	

(٩) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة لضريبة الدخل.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة للأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ حتى تاريخ اعداد القوائم المالية.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١١.

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

أ- مخصص ضريبة الدخل

أن الحركة على حساب مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٦,٩٥٧	-	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(١٦,٩٥٧)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
(٣٧٩,٤٣٤)	(٥٣١,٩٠٤)	الخسارة المحاسبية
(٣٨,٢٤٤)	(٣٠,٣٨٨)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٩,٧٦٢	١٦٥,٩٨٤	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٣٧٧,٩١٦)	(٣٩٦,٣٠٨)	الخسارة الضريبية
%١٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية

تمثل الضريبة الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١,٣٨٧	٥,٢٦٤	التغير في موجودات ضريبة مؤجلة
١,٣٨٧	٥,٢٦٤	الخسارة الضريبية

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

موجودات ضريبية مؤجلة

قائمة الدخل		قائمة المركز المالي	
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
-	١,١٦١	١,١٦١	-
١,٣٨٧	٣,٦٠٦	٣,٦٠٦	-
-	٤٩٧	٤٩٧	-
١,٣٨٧	٥,٢٦٤	٥,٢٦٤	-

مخصص اجازات مستحقة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مخصص قضايا

(١٠) النقد وما في حكمه

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
٤,٦٢٨	٣,٨٢٣
١٤,٥٦٢	٦٣,٢١٦
١٠٠,٠٠٠	-
١١٩,١٩٠	٦٧,٠٣٩
(٨٤,٤٩٧)	-
٣٤,٦٩٣	٦٧,٠٣٩

نقد في الصندوق

حسابات جارية

ودائع قصيرة الأجل *

البنوك الدائنة (إيضاح ١٢)

(١١) حق ملكية حملة الأسهم

رأس المال المدفوع -

بلغ رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع ١٥٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

إحتياطي إجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل بنسبة ١٠٪ خلال السنوات وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

يمكن للشركة إيقاف هذا التحويل السنوي اذا بلغ الإحتياطي الإجباري ربع رأسمال الشركة. استناداً الى ذلك فقد قررت الشركة خلال عام ٢٠٠٧ عدم تحويل أي مبالغ اضافية الى الإحتياطي الإجباري.

إحتياطي إختياري -

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

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(١٢) بنوك دائنة

قامت المجموعة بالاستفادة من تسهيلات على شكل سحب على المكشوف ممنوحة من قبل بنك المال الأردني ويسقف تسهيلات يبلغ ١٠٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل لا شيء خلال العام الحالي ومعدل فائدة يبلغ ٩,٥٪ سنوياً.

(١٣) ذمم دائنة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١١٩,١٩٤	١٧,٨٧٢	ذمم دائنة
٦٠,٠١٨	٦٦٤	سلطة المصادر الطبيعية
١٧٩,٢١٢	١٨,٥٣٦	

(١٤) أرصدة دائنة أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
-	١٤,٤٧٨	شيكات اجله
٤٤,٧٤٠	٤٢,٦٠٧	أمانات مساهمين (توزيعات ارباح)
٨,٧١١	٦,٥٢٠	مخصص إجازات مستحقة
٨,٣٥٠	-	دفعات مقدمة من العملاء
٣,٥٥١	٣,٥٥١	مخصص قضايا
٢,٠٤١	٣٠,٢٧٩	أمانات دائرة ضريبة المبيعات
٣٢٨	٣٢٨	مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
-	٦٢,٥٠٠	دفعات مقدمة من بيع حقوق التعدين
٦٧,٧٢١	١٦٠,٢٦٣	

(١٥) رسوم التعدين

بناءً على النظام المعدل لنظام رسوم المقالع والتعدين رقم (٥٧) لسنة ٢٠١٢، تتقاضى سلطة المصادر الطبيعية رسوم تعويض بواقع دينار واحد لكل طن منتج من الجبسين والكاولين.

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(١٦) تكلفة المبيعات

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٢٨,٠٠٧	٩٦,٣٥١	استهلاكات (إيضاح ٣)
٩١,٠٥٧	٦٠,٦٣٨	رواتب ومنافع موظفين
٨٦,٧٧٧	٢٦,٨٥٠	محروقات
٧٨,٥١٠	٧٨,٢٦٥	إيجارات
٤٣,٩٢١	٧,٦١٤	تكلفة تحجير وتكثيف وتجريف
٢٩,٣٤٩	٢٢,٤٠٨	صيانة الآليات والسيارات
١٠,٨٤١	٥,٣٥٦	ضمان اجتماعي
١٠,٠١٩	١٢,٣١٤	تأمين وترخيص
٧,١٧٠	٧,١١٠	نقل داخل الموقع
٤,٢٣٠	١,٨١٠	تأمين صحي
٥٧٥	٢٨١	كهرباء ومياه وهاتف
٥٠٠	-	دراسات فنية وبيئية
-	١٢,٥٠٠	مصاريف حقوق التعدين
١١,٦٥٩	٣,٠٢٥	أخرى
٥٠٢,٦١٥	٣٣٤,٥٢٢	
٥٥٥,٥٢٥	٦٦٠,٠٢٦	بضاعة جاهزة في بداية السنة
(٦٦٠,٠٢٦)	(٥٣٤,٩٨١)	بضاعة جاهزة في نهاية السنة
(١٥٤,٤٤٨)	(٣٠٨,٠٠٨)	مصاريف تشغيل غير مستقلة (إيضاح ١٧)
٢٤٣,٦٦٦	١٥١,٥٥٩	

(١٧) مصاريف تشغيلية غير مستقلة في الإنتاج

يمثل هذا البند المصاريف التشغيلية غير المباشرة المتعلقة بمنجم الصبيحي / محافظة البلقاء التي لم يتم استغلالها في إنتاج خامات الجبس، حيث أن الشركة توقفت عن العمل في هذا المنجم كما هو مبين في إيضاح (٢٢).

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(١٨) مصاريف إدارية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٣٦,١٩٢	١٣٧,٤٤٢	رواتب ومنافع موظفين
١٩,٤٧٥	١٧,٦٣٦	أتعاب مهنية
١٥,١٠٤	١٤,٦٥٣	ضمان اجتماعي
٩,٣٠٠	١١,٠٧٠	إيجارات
٤,٧٣٤	٢,٣٧١	استهلاكات (إيضاح ٣)
٢,٩٦٨	٧٧٠	محروقات
٢,٧٧١	٤,٣٠٧	كهرباء ومياه وتدفئة
٢,٢٩٩	٤,٦١١	اشتراكات
٢,٢١١	٢,٤٥٥	صيانة وخدمات
٨,٨٩٧	٤,٢٠٣	رسوم حكومية وغرامات
١,٧٨٥	٤٦٠	بريد وهاتف
١,٦٠٢	١,٥٤٦	قرطاسية ومطبوعات
١,٤٣٦	١,١٨٣	دعاية وإعلان
٧٢٠	٤٦٤	ضيافة
٦٨٨	٤,٥١٩	عمولات بنكية
١٥,٠٦٩	٤,٩٤٧	أخرى
٢٢٥,٢٥١	٢١٢,٦٣٧	

(١٩) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
(٣٧٩,٤٣٤)	(٥٣١,٩٠٤)	خسارة السنة (دينار)
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
(٠/٢٥٣)	(٠/٣٥٤)	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

(٢٠) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا للشركة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين. يتم اعتماد سياسات الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي تلخيص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التي تتضمنها قائمة الدخل:

منافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٩٩,١٦٨	٩٥,٤٠٨	رواتب ومكافآت
١,٩٩٠	١,٢٠٠	منافع (تنقلات سفر)
١٠١,١٥٨	٩٦,٦٠٨	

(٢١) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية إلتزامات محتملة تتمثل فيما يلي:

١- كفالات:

بلغت قيمة الكفالات البنكية على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مبلغ ٧٠,٠٠٠ دينار (٢٠١٤: ٧٠,٠٠٠ دينار).

٢- التزام الإيجار التشغيلي:

قامت الشركة خلال العام ٢٠٠٨ والسنوات السابقة بتوقيع عقود إيجار أراضي مع وزارة المالية لقاء بدل إيجار سنوي قدره ٥٠٠ دينار للكم ٢. هذا ويموجب كتاب رئاسة الوزراء رقم ٣٧٤٤/٧/١٦/٣١ بتاريخ ١٨ شباط ٢٠٠٩ والمتعلق بتعديل بدل الإيجار السنوي لأراضي الخزينة التي يتم تأجيرها لأغراض التنقيب والتعدين لاستخراج الخامات المعدنية المختلفة وتحديد الحد الأدنى والأعلى للمساحات المؤجرة وتحديد الكفالات اللازمة للتقيد بشروط الإيجار، قرر مجلس الوزراء في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٠٩ بالاستناد الى أحكام المادة الثانية من نظام تفويض وتأجير املاك الدولة رقم (٥٣) لسنة ١٩٧٧ وتعديلاته ما يلي:

- ان يكون بدل الإيجار السنوي لغايات التنقيب خمسمائة دينار لكل كم ٢.
- ان يكون بدل الإيجار السنوي لغايات التعدين خمسمائة دينار لكل كم ٢ حتى تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٠٨.
- اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠٠٩ يكون بدل الإيجار السنوي لغايات التعدين أربعة دنائير للدونم الواحد أو لجزء منه.

هذا ويموجب كتاب دائرة الأراضي والمساحة بتاريخ ٤ شباط ٢٠١٣. تم تعديل بدل الإيجار السنوي لغايات التعدين ليصبح عشرين ديناراً للدونم الواحد أو لجزء منه للمساحة (١-٥٠٠) دونم وثمانية عشر ديناراً للمساحة (٥٠١-١,٠٠٠) دونم وخمسة عشر ديناراً للمساحة (١,٠٠١-٥٠,٠٠٠) دونم.

ونتيجة لذلك، قررت إدارة الشركة بتاريخ ١٨ شباط ٢٠١٣ تقليص مساحات الأراضي المستأجرة لحق التعدين وتمت الموافقة عليها من وزارة المالية بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠١٤.

إن الحد الأدنى للمبالغ المستقبلية المستحقة على هذه العقود كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ كما يلي:

دينار	سنة واحدة
٧٨,٢٦٥	

٣- القضايا المقامة على الشركة

بلغت القضايا المقامة على الشركة بتاريخ القوائم المالية الموحدة ٢٥٩,٥٢٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٣٢٤ر ٢٣٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للشركة، وفي تقدير الإدارة ومحامي الشركة فإنه لن يترتب على الشركة أية التزامات تجاه هذه القضايا.

فيما يتعلق بمنجم الصبيحي، فقد صدر قرار محكمة استئناف عمان بتاريخ ١٨ شباط ٢٠١٤ بإلزام الشركة بوقف أعمال الحفر والتعدين في الجهة الجنوبية من قطعة الأرض رقم ٣٤ حوض ١ الخيوف والمسن - الصبيحي من أراضي السلط المجاورة لقطعة أرض المستدعي رقم ٢٢٣ لحين إقامة جدار استنادي مسلح وإجراء كافة التدابير والإجراءات الوقائية الواردة في تقرير الخبرة - هذا ولم يتم أخذ مخصص كون أن الشركة قامت بوقف أعمال الحفر والتعدين بناءً على قرار المحكمة الذي ألزم الشركة بوقف أعمال الحفر والتعدين لحين إقامة جدار استنادي مسلح وإجراء كافة التدابير والإجراءات الوقائية - إيضاح (٢٢). تم تقديم تمييز لقرار محكمة الاستئناف بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠١٥ وصدر قرار محكمة التمييز رقم ٢٠١٥/٧٧١ بنقض القرار المستأنف لأجراء خبره جديد.

(٢٢) تقييم مبدأ الإستمرارية

قامت الشركة بتاريخ ٢ حزيران ٢٠١٣ بالإفصاح لهيئة الأوراق المالية بخصوص التوقف عن العمل في المنجم الرئيسي الواقع بمحافظة البلقاء/ منطقة الصبيحي والتي تقوم بتوريد خامات الجبص منه الى مصانع الاسمنت المتعددة، وذلك بسبب الاعتداءات المتكررة من قبل أهالي المنطقة على موظفي الشركة، الأمر الذي أدى الى تكبد الشركة خسائر مالية. كما صدر بتاريخ ١٨ شباط ٢٠١٤ قرار محكمة استئناف عمان بإلزام الشركة بوقف أعمال الحفر والتعدين في الجهة الجنوبية من قطعة الأرض رقم ٣٤ حوض ١ الخيوف والمسن - الصبيحي من أراضي السلط المجاورة لقطعة أرض المستدعي رقم ٢٢٣ لحين إقامة جدار استنادي مسلح وإجراء كافة التدابير والإجراءات الوقائية الواردة في تقرير الخبرة هذا ولم يتم أخذ مخصص كون أن الشركة قامت بوقف أعمال الحفر والتعدين بناءً على قرار المحكمة الذي ألزم الشركة بوقف أعمال الحفر والتعدين لحين إقامة جدار استنادي مسلح وإجراء كافة التدابير والإجراءات الوقائية، وتم تقديم تمييز لقرار محكمة الاستئناف بتاريخ ١٥ كانون الثاني ٢٠١٥ وصدر قرار محكمة التمييز رقم ٢٠١٥/٧٧١ بنقض قرار المستأنف لأجراء خبره جديد. علماً بأن استمرارية المجموعة تعتمد على الإجراءات التالية:

- ١- القيام باستغلال الاراضي المملوكة من قبل المجموعة وتطويرها وتنظيمها لغايات الاستثمار والبيع للغير عن طريق خطط تسويقية.
- ٢- تجنب الوصول الى حد التصفية الاجبارية بحسب قانون الشركات.
- ٣- القيام بأعمال التعدين عن طريق متعهدين في منجم الصبيحي والمناجم الاخرى لتجنب الخلافات مع اهالي المناطق المحيطة بهذه المناجم.
- ٤- التزام الإدارة بسياسة تخفيض التكاليف.

(٢٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من نقد وودائع قصيرة الأجل والذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(٢٤) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن الشركة معرضة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل الودائع لدى البنوك.

تتمثل حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها على الموجودات والمطلوبات المالية التي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة والمعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و٢٠١٤، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على (خسارة) ربح السنة	
(نقطة مئوية)	دينار	
- ٢٠١٥		
دينار أردني	٧٥%	-
الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على (خسارة) ربح السنة	
(نقطة مئوية)	دينار	
- ٢٠١٤		
دينار أردني	٧٥%	٧٥٠

في حال وجود تغير سلبي في أسعار الفائدة يكون الأثر مساوياً للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن تخلف أو عجز المدينين والجهات الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

قامت الشركة ببيع ٩٩٪ من منتجاتها لثلاث عملاء خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٨٥٪ لثلاث عملاء)، حيث تمثل ذممهم ما نسبته ١٠٠٪ من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٤: ٩٨٪).

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل (للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر) واحتياطي القيمة العادلة (للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

التغير في المؤشر	الأثر على ربح السنة	الأثر على حقوق الملكية	
%	دينار	دينار	
- ٢٠١٥			
٥	١٠,٦٢٤	٦٢٣	بورصة عمان
٥	٥,٣٨٦	-	بورصة فلسطين
- ٢٠١٤			
٥	١٢,٥١٨	٦٦٢	بورصة عمان
٥	٥,٢٤١	-	بورصة فلسطين

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

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٥

مخاطر السيولة

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

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
نعم دائنة	١٨,٥٣٦	-	١٨,٥٣٦
ارصدة دائنة أخرى	١١٩,٥٦٢	-	١١٩,٥٦٢
المجموع	١٣٨,٠٩٨	-	١٣٨,٠٩٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

نعم دائنة	١١٧,٩٤٤	٦٠,٠١٨	١٧٧,٩٦٢
ارصدة دائنة أخرى	٤٤,٧٤٠	-	٤٤,٧٤٠
بنوك دائنة	٨٤,٤٩٧	-	٨٤,٤٩٧
المجموع	٢٤٧,١٨١	٦٠,٠١٨	٣٠٧,١٩٩

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن الشركة غير معرضة لمخاطر عملات جوهريّة.

(٢٥) إدارة رأس المال

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

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

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطيات الإلزامية والاختياري واحتياطي القيمة العادلة والخسائر المتراكمة البالغ مجموعها ١,٠١٧,٣١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ١,٥٥٥,٢٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٢٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية للفترة السابقة لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.