

General Mining Company plc



الشركة العامة للتعدين المساهمة المحدودة

No.

الرقم:

Date

63/16/2

التاريخ:

2015/3/9

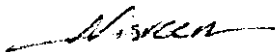
السادة / بورصة عمان المحترمين
سوق الأوراق المالية

تحية وبعد،،،

أرفق ببطيه نسخة من القوائم المالية المرحلية الموحدة للشركة العامة للتعدين
المساهمة المحدودة كما هي بتاريخ 2014/12/31 .

واقبلوا فائق الاحترام،،،،

المدير العام /


المهندس جاشم المومني

بورصة عمان
الدارة الادارية والمالية
الديوان

٩ آذار ٢٠١٥

الرقم المتسلسل: ٩٢٨

رقم الملف: ٥٥٣٧١٦٤

الجهة المختصة: الدائرة العامة

تلفون ٥٥٣٧١٦٣ فاكس ٥٥٣٧١٦٤ ص. ب. ٩٢٢٠٧٥ عمان ١١١٩٢ الأردن بريد الكتروني: gm@minco-jo.com

Tel. 5537163 Fax 5537164 P.O.Box 922075 Amman 11192 Jordan e-mail: gm@minco-jo.com

Website: www.minco-jo.com

الشركة العامة للتعبئة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

إلى مساهمي الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") وشركاتها التابعة (وشار إليهم معاً "المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

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

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم 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 تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

فقرة توكيدية

دون التحفظ في رأينا، تم إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وفقاً لمبدأ الإستمرارية وكما هو مبين في ايضاح (٢٣)، قامت المجموعة بتاريخ ٢ حزيران ٢٠١٣ بالإفصاح الى هيئة الأوراق المالية بأن المجموعة توقفت عن العمل في المنجم الرئيسي الواقع بمحافظة البلقاء/ منطقة الصبيحي والتي تقوم بتوريد خامات الجبس منه الى مصانع الاسمنت المتعددة وذلك بسبب الاعتداءات المتكررة من قبل أهالي المنطقة على موظفي المجموعة الأمر الذي أدى الى تكبد المجموعة خسائر مالية. إن قدرة المجموعة على الإستمرار كمنشأة مستمرة وإمكانية تحقيق موجوداتها وتسديد مطلوباتها يعتمد على استئناف عملياتها المستقبلية. إن القوائم المالية المرفقة لا تتضمن أية تعديلات من الممكن أن تطرأ في حال عدم تمكن المجموعة من الإستمرار في عملياتها واسترداد كلفة موجوداتها.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ/الأردن

إرنست ويونغ

محاسبون قانونيون
عمامة محاسبين الكركي

ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ شباط ٢٠١٥

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٦٣٢,٨١٨	٥١٣,٩٢٧	٣	ممتلكات ومعدات
١٨,٥٨٨	١٣,٢٤٩	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦٥١,٤٠٦	٥٢٧,١٧٦		
			موجودات متداولة
٥٧٣,٣٩٩	٦٧٨,١٩٤	٥	مخزون
٢٧,٢٩٠	١٤٥,٧٦٨	٦	نعم مدينة
١٤,٠٠٠	٩,٠٠٠		شيكات برسم التحصيل
٣٤٥,٥١٣	٣٥٥,١٨٨	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٦,١٢٤	٤٦,٩٢٣	٨	أرصدة مدينة أخرى
٦,٦٥١	٥,٢٦٤	٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٥٧٥,٥٧٣	١١٩,١٩٠	١٠	نقد وودائع قصيرة الأجل
١,٥٨٨,٥٥٠	١,٣٥٩,٥٢٧		
٢,٢٣٩,٩٥٦	١,٨٨٦,٧٠٣		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
(١٩٨)	(٥,٥٣٧)		احتياطي القيمة العادلة
(٩٠,١٠٢)	(٤٧٠,٩٢٣)		خسائر متراكمة
١,٩٤١,٤٣٣	١,٥٥٥,٢٧٣		صافي حقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
-	٨٤,٤٩٧	١٣ و ١٠	بنوك دائنة
١٩٢,٨٥٦	١٧٩,٢١٢	١٤	نعم دائنة
٨٨,٧١٠	٦٧,٧٢١	١٥	أرصدة دائنة أخرى
١٦,٩٥٧	-	٩	مخصص ضريبة الدخل
٢٩٨,٥٢٣	٣٣١,٤٣٠		مجموع المطلوبات
٢,٢٣٩,٩٥٦	١,٨٨٦,٧٠٣		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 الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات	
دينار	دينار		
٦٠٨,٧٣١	٣٢٣,٩٠٤		المبيعات
(٥٣,٩٠١)	(١٨,٧٢٦)	١٦	ينزل : رسوم التعدين
٥٥٤,٨٣٠	٣٠٥,١٧٨		صافي المبيعات
(٩٧٨,٦٧٥)	(٢٤٣,٦٦٦)	١٧	كلفة المبيعات
(٤٢٣,٨٤٥)	٦١,٥١٢		إجمالي الربح / (الخسارة)
-	(١٥٤,٤٤٨)	١٨	مصاريف تشغيلية غير مستغلة في الإنتاج
١٥٥	-		إيرادات أخرى
(٩٧,٧٥٣)	(١٠٢,٥٧٩)		مصاريف بيع وتوزيع - أجور نقل
(٢٣٨,٦٣١)	(٢٢٥,٢٥١)	١٩	مصاريف إدارية
٣٥,٠٣٣	١٣,٥٦٥		إيرادات فوائد
١٥,٠٤١	١٨,٠٩٢		عوائد توزيعات اسهم
٨,٤٩٠	-		ارباح بيع ممتلكات ومعدات
٧٦,٤٠٠	٩,٦٧٥		ارباح غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٢٥,١١٠)	(٣٧٩,٤٣٤)		خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
(١٦,٩٥٧)	(١,٣٨٧)	٩	ضريبة دخل
(٦٤٢,٠٦٧)	(٣٨٠,٨٢١)		خسارة السنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
(٠/٤٢٨)	(٠/٢٥٤)	٢٠	الحصة الاساسية 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 ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
(٦٤٢,٠٦٧)	(٣٨٠,٨٢١)	خسارة السنة
		يضاف بنود الدخل الشامل الأخرى والتي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة:
		صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي بعد الضريبة
٤,٩٤٤	(٥,٣٣٩)	
(٦٣٧,١٢٣)	(٣٨٦,١٦٠)	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 ٢٠١٤

	الاحتياطات					رأس المال المشروع
	المجموع	خسائر متراكمة	القيمة العادلة	اختياري	إيجاري	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١,٩٤١,٤٣٣ (٣٨٠,٨٢١)	(٩٠,١٠٢) (٣٨٠,٨٢١)	(١٩٨) -	١٥٦,٧٣٣ -	٣٧٥,٠٠٠ -	١,٥٠٠,٠٠٠ -	
(٥,٣٣٩)	-	(٥,٣٣٩)	-	-	-	
(٣٨٦,١٦٠)	(٣٨٠,٨٢١)	(٥,٣٣٩)	-	-	-	
١,٥٥٥,٢٧٣	(٤٧٠,٩٢٣)	(٥,٥٢٧)	١٥٦,٧٣٣	٣٧٥,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	
٢,٨٠٣,٥٥١ (٦٤٢,٠٦٧)	٧٧٦,٩٦٥ (٦٤٢,٠٦٧)	(٥,١٤٢) -	١٥٦,٧٣٣ -	٣٧٥,٠٠٠ -	١,٥٠٠,٠٠٠ -	
٤,٩٤٤	-	٤,٩٤٤	-	-	-	
(٦٣٧,١٢٣) (٢٢٥,٠٠٠)	(٦٤٢,٠٦٧) (٢٢٥,٠٠٠)	٤,٩٤٤ -	- -	- -	- -	
١,٩٤١,٤٣٣	(٩٠,١٠٢)	(١٩٨)	١٥٦,٧٣٣	٣٧٥,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	

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 الأول ٢٠١٤

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٣
خسارة السنة

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

مجموع الدخل الشامل للسنة

توزيعات أرباح (إيضاح ١٢)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤	إيضاحات
دينار	دينار	
(٦٢٥,١١٠)	(٣٧٩,٤٣٤)	
الأنشطة التشغيلية		
خسارة السنة قبل الضريبة		
تعديلات -		
١٣٨,٦٣٩	١٣٢,٧١١	٣
(٨,٤٩٠)	-	
(٣٥,٠٣٣)	(١٣,٥٦٥)	
(٧٦,٤٠٠)	(٩,٦٧٥)	
أرباح غير متحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
تغيرات رأس المال العامل:		
١٧٠,٧٤٣	(١٠٤,٧٩٥)	
٣٥٧,٠٥٠	(١٢٨,٣٥٥)	
١٦,٠٠٠	٥,٠٠٠	
١١,٧٢٩	(٧٩٩)	
(٢٠,٨٥١)	(١٣,٦٤٤)	
(٣١,١٩٦)	(٢٠,٩٨٩)	
(١٠٢,٩١٩)	(٥٤٠,٥٩٥)	
-	٩,٩٠٧	٦
(٣٢,٧٤١)	(١٦,٩٥٧)	٩
(١٣٥,٦٦٠)	(٥٤٠,٥٩٥)	
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة		
المتحصل من ديون معدومة		
ضريبة الدخل المدفوعة		
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
(١٩,٩٧٤)	(١٣,٨٥٠)	
١٢,١٨٤	-	
٣٥,٠٣٣	١٣,٥٦٥	
٢٧,٢٤٣	(٢٨٥)	
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية		
الأنشطة التمويلية		
(٢١٦,٧٧٦)	-	
(٢١٦,٧٧٦)	-	
(٣٢٥,١٩٣)	(٥٤٠,٨٨٠)	
٩٠٠,٧٦٦	٥٧٥,٥٧٣	١٠
٥٧٥,٥٧٣	٣٤,٦٩٣	١٠
توزيعات أرباح		
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية		
صافي النقص في النقد وما في حكمه		
نقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني		
نقد 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 ١٥٠,٠٠٠ 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 إقرار القوائم المالية الموحدة للشركة من قبل مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٥ شباط ٢٠١٥.

(١-٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

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

تم إعداد القوائم المالية 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 ٢٠١٤.

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 وبرأسمال 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 ابتداءً 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.

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات والتفسيرات التالية:

المشآت الاستثمارية- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)
توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقص لأنظمة التسوية والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت.

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

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

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

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

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

معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل المجموعة:

معايير التقارير المالية الدولية 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 الدولية رقم (١٧) الإيجارات.

يجل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولية رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولية 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 للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معايير التقارير المالية الدولية رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويدين 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 الدولية رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". مستقوم المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولية 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 الدولية رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولية رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولية 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 الدولية رقم ٢٨. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولية 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 الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

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

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

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

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

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الام التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- 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 المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

(٣-٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي مخصص مقابل التدني، ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم المتعلق بها عند بيعها أو التخلص منها ويتم اثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات (بامستثناء الأراضي) باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النصب المثوية التالية:

%	
٤ - ١٠	مبني
٩ - ٢٥	اثاث ومفروشات
١٢	عدد وادوات
٧ - ١٢	البات ومعدات
١٥	سيارات
١٠	طرق
٢٥	حسابات 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 التدني كخسارة في قائمة الدخل.

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.

تم 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 الاجنبية ، 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 الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الارباح الموزعة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشراؤها 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 الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

المخزون

يظهر المخزون بالكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل.

يتم احتساب الكلفة كما يلي:

قلع 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.

مهم 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.

نقد وما في حكمه

مثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك واستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة اشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في قيمة مطروحاً منها البنوك الدائنة.

ذمم دائنة والمبالغ مستحقة الدفع

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

يتم إثبات الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

ضريبة الدخل

تشمل 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.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

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 الإلتزام في قائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الإلتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

تم 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

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

تم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٣) مستحقات ومعدات

المجموع	حسابات	آلية وإبراج	طرق	سيارات	آلات	معدات	عدد	وحدات	لغات	مفروشات	مباني	مباني	جدران	استراتيجية	أراضي
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	وحدات	وحدات	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٠٠٥,٧٧٠	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٢,٠١٩,٦٢٠	٢٧,٩٢٢	١٣٢,٥٤٥	١٣٩,٨٦٧	١,٣٤٤,٥٧٩	١٢,٤١٢	٢٨,٣٤٣	٧٣,٩٨٧	٩٠,١٥٤	١٦٩,٨١١	-	-	-	-	-	-
١,٣٧٢,٩٥٢	٢٦,٨٣٢	٩٥,١٧١	٩٦,٩٥٨	١,٠٣٦,٣٨٨	٩,٦٠٥	٢٤,٩٣١	٦٠,٠٢٨	٢٢,٥٣٩	-	-	-	-	-	-	-
١٣٢,٧٤١	٥٨٧	٢,٢٥٩	١٥,٤٧١	٨٨,٩٥٧	١,٠٢٣	١,١٦٨	٧٣٧	٢٢,٥٣٩	-	-	-	-	-	-	-
١,٥٠٥,٦٩٣	٢٧,٤١٩	٩٧,٩٣٠	١١٢,٤٢٩	١,١٢٥,٣٤٥	١٠,٦٢٨	٢٦,٠٩٩	٦٠,٧٦٥	٤٥,٠٧٨	-	-	-	-	-	-	-
٥١٣,٩٢٧	٥٠٣	٣٤,٦١٥	٢٧,٤٣٨	٢١٩,٣٣٤	١,٧٨٤	٢,٢٤٤	١٣,٢٢٢	٤٥,٠٧٦	١٦٩,٨١١	-	-	-	-	-	-

الاستهلاك المشترك -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٤

الاستهلاك السنوي

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

صافي القيمة التقديرية -

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣ كانون الأول ٢٠١٤

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

يكون هذا البند مما يلي :

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

٢٠١٣		٢٠١٤	
دينار	عدد الأسهم	دينار	عدد الأسهم
١٨,٥٨٨	١٩,٧٧٥	١٣,٢٤٩	١٩,٧٧٥
١٨,٥٨٨		١٣,٢٤٩	

شركة الترافرتين

(٥) مخزون

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٥٠٠,٢٥٧	٥٦٢,٩٣٢
٥٥,٢٦٨	٩٧,٠٩٤
١٧,٨٧٤	١٨,١٦٨
٥٧٣,٣٩٩	٦٧٨,١٩٤

بضاعة جاهزة - جبصين

بضاعة جاهزة - كاولين

قطع غيار ولوازم

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٦) ذمم مدينة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٦٢,٩٥١	١٧١,٥٢٢	ذمم مدينة
(٣٥,٦٦١)	(٢٥,٧٥٤)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٢٧,٢٩٠	١٤٥,٧٦٨	

بلغ إجمالي قيمة الذمم المشكوك في تحصيلها ٢٥,٧٥٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٣٥,٦٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣).

فيما يلي حركة مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٥,٦٦١	٣٥,٦٦١	رصيد بداية السنة
-	(٩,٩٠٧)	مخصصات انتفت الحاجة إليها
٣٥,٦٦١	٢٥,٧٥٤	

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

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها				الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	
المجموع	أكثر من ١٥٠ يوم	١٥٠-٦١ يوم	٦٠-١ يوم		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٥,٧٦٨	٢,٨٢٤	٥٣,٤٦١	٨٩,٤٨٣	-	٢٠١٤
٢٧,٢٩٠	١,٩٢٧	٧,٠٥٩	١٨,٣٠٤	-	٢٠١٣

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

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية

٢٠١٣		٢٠١٤	
دينار	عدد الأسهم	دينار	عدد الأسهم
١١٦,٧٠٠	٣٠,٠٠٠	١٢٨,٧٠٠	٣٠,٠٠٠
١١٢,٥٧٩	١٩,٤١٠	١٠٤,٨١٤	١٩,٤١٠
١٠٦,٥١٥	٦٦,٥٧٢	١١٠,٥٧٦	٧٣,٢٢٩
١,٩٥٠	٦٥,٠٠٠	١,٩٥٠	٦٥,٠٠٠
١,٨٣٨	١٥٠	٢,٤٦٦	١٥٠
٥,٩٣١	١,٩٧٧	٦,٦٨٢	١,٩٧٧
٣٤٥,٥١٣		٣٥٥,١٨٨	

البنك الأردني الكويتي
شركة الاتصالات الفلسطينية
بنك المال الأردني
المستثمرون العرب المتحدون
الاسواق الحرة الاردنية
شركة الإسمنت الشمالية

(٨) أرصدة مدينة أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٨,٨٠٧	١٧,٢٨٨
١٢,٧٠٩	١٢,٧٠٩
٣,١٢٨	٤,٠٧٦
-	٧١٨
١١,٤٨٠	١٢,١٣٢
٤٦,١٢٤	٤٦,٩٢٣

مصاريف مدفوعة مقدما
تأمينات مستردة
نعم موظفين
أمانات ضريبة الدخل
أخرى

(٩) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم (٢٨) لسنة ٢٠٠٩.

لم تتم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ 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 ٢٠١٤

أ- مخصص ضريبة الدخل

أن الحركة على حساب مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٣٢,٧٤١	١٦,٩٥٧
١٦,٩٥٧	-
(٣٢,٧٤١)	(١٦,٩٥٧)
١٦,٩٥٧	-

الرصيد كما في أول كانون الثاني
ضريبة دخل سنوات سابقة
ضريبة الدخل المدفوعة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

مخصص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
(٦٢٥,١١٠)	(٣٧٩,٤٣٤)
(١٥,٠٤١)	(٣٨,٢٤٤)
٢٥,٠٠٠	٣٩,٧٦٢
(٦١٥,١٥١)	(٣٧٧,٩١٦)

الخسارة المحاسبية
الواردات غير خاضعة للضريبة
مصاريف غير مقبولة ضريبياً
الخسارة الضريبية

%١٤

%١٤

نسبة ضريبة الدخل القانونية

تمثل الضريبة الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٦,٩٥٧	-
-	١,٣٨٧
١٦,٩٥٧	١,٣٨٧

ضريبة دخل عن سنوات سابقة
تغير في موجودات ضريبة مؤجلة
الخسارة الضريبية

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

ب- ضريبة الدخل المؤجلة

موجودات ضريبية مؤجلة

قائمة الدخل		قائمة المركز المالي	
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	١,١٦١	١,١٦١
-	١,٣٨٧	٤,٩٣٣	٣,٦٠٦
-	-	٤٩٧	٤٩٧
-	١,٣٨٧	٦,٦٥١	٥,٢٦٤

مخصص اجازات مستحقة

مخصص ديون مثكوك في تحصيلها

مخصص قضايا

(١) النقد وما في حكمه

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٣,٧١٦	٤,٦٢٨
٤٠,١٣٣	١٤,٥٦٢
٥٣١,٧٢٤	١٠٠,٠٠٠
٥٧٥,٥٧٣	١١٩,١٩٠
-	(٨٤,٤٩٧)
٥٧٥,٥٧٣	٣٤,٦٩٣

نقد في الصندوق

حسابات جارية

ودائع قصيرة الأجل *

البنوك الدائنة (إيضاح ١٣)

* تمثل الودائع قصيرة الأجل وديعة لدى بنك المال بالدينار الأردني لفترة ستة أشهر وبمعدل سعر فائدة سنوي يتراوح من ٥٪ إلى ٥٪.

(١) حق ملكية حملة الأسهم

رأس المال المدفوع -

بلغ رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع ١٥٠٠.٠٠٠ ر. ١ سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد.

إحتياطي إجباري -

تشكل 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 -

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

(١٢) توزيعات أرباح

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها الذي عقد بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٣ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع مبلغ ٠,١٥ دينار لكل سهم بمبلغ إجمالي ٢٢٥.٠٠٠ دينار على المساهمين.

(١٣) بنوك دائنة

قامت المجموعة خلال السنة 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 (صفر دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣) ومعدل فائدة يبلغ ٩,٥٪ سنوياً.

الشركة العامة للتعدين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(١٤) ذمم دائنة

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١٠٧,٧٣٢	١١٩,١٩٤
٨٥,١٢٤	٦٠,٠١٨
١٩٢,٨٥٦	١٧٩,٢١٢

ذمم دائنة

سلطة المصادر الطبيعية

(١٥) أرصدة دائنة أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٦٩,٠٦٤	٤٤,٧٤٠
٨,٠٠١	٨,٧١١
٧,٠٠٠	٨,٣٥٠
٣,٥٥١	٣,٥٥١
٧٦٦	٢,٠٤١
٣٢٨	٣٢٨
٨٨,٧١٠	٦٧,٧٢١

مانات مساهمين (توزيعات ارباح)

مخصص إجازات مستحقة

مفوعات مقدمة من العملاء

مخصص قضايا

مانات دائرة ضريبة المبيعات

مخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

(١٦) 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 للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٢٠١٤ كانون الأول

(١٧) تكلفة المبيعات

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٣٢,٠٧٢	١٢٨,٠٠٧	استهلاكات (إيضاح ٣)
١٣٨,٥٣٩	٩١,٠٥٧	رواتب ومنافع موظفين
٩٣,٩١٨	٨٦,٧٧٧	محروقات
١٤٧,٥٩٥	٧٨,٥١٠	إيجارات
١٧٨,٠٢١	٤٣,٩٢١	تكلفة تحجير وتكشيف وتجريف
٥٠,٨٥٢	٢٩,٣٤٩	صيانة الآليات والسيارات
١٥,٧٩٣	١٠,٨٤١	صمان اجتماعي
١٤,٧٩٠	١٠,٠١٩	تأمين وترخيص
٤,٥٤٠	٧,١٧٠	نقل داخل الموقع
٤,٩١٥	٤,٢٣٠	تأمين صحي
٩٤٥	٥٧٥	كهرباء ومياه وهاتف
٦,٤٧١	٥٠٠	دراسات فنية وبيئية
٢٢,٥٩٣	١١,٦٥٩	أخرى
٨١١,٠٤٤	٥٠٢,٦١٥	مضاعة جاهزة في بداية السنة
٧٢٣,١٥٦	٥٥٥,٥٢٥	مضاعة جاهزة في نهاية السنة
(٥٥٥,٥٢٥)	(٦٦٠,٠٢٦)	مصاريف تشغيل غير مستغلة (إيضاح ١٨)
-	(١٥٤,٤٤٨)	
٩٧٨,٦٧٥	٢٤٣,٦٦٦	

(١٨) مصاريف تشغيلية غير مستغلة 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 (٢٣).

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٢٠١٤ كانون الأول

(١٨) مصاريف إدارية

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٢٨,٨٨٠	١٣٦,١٩٢	رواتب ومنافع موظفين
١٩,٧٨٠	١٩,٤٧٥	أنتداب مهنية
١٥,١٣٧	١٥,١٠٤	ضمان اجتماعي
٩,٣٠٠	٩,٣٠٠	إيجارات
٦,٥٦٧	٤,٧٣٤	استهلاكات (إيضاح ٣)
٣,٥٥٨	٢,٩٦٨	محروقات
٢,٤١١	٢,٧٧١	كهرباء ومياه وتدفئة
٢,٦٣٦	٢,٢٩٩	اشتراكات
٥,٢٨٢	٢,٢١١	صيانة وخدمات
١,٨٨٨	٨,٨٩٧	رسوم حكومية وغرامات
٤,١١٨	١,٧٨٥	بريد وهاتف
٢,٤٠٤	١,٦٠٢	قرطاسية ومطبوعات
٢,١٥١	١,٤٣٦	دعاية وإعلان
١,٥٧١	٧٢٠	ضيافة
١,٣٦١	٦٨٨	عمولات بنكية
١٧,٦١١	-	تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
٨٥٠	-	تبرعات
٢,٩٦٩	-	تأمين
١٠,١٥٧	١٥,٠٦٩	أخرى
٢٣٨,٦٣١	٢٢٥,٢٥١	

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٢٠) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤
(٦٤٢,٠٦٧)	(٣٧٩,٤٣٤)
١,٥٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
(٠/٤٢٨)	(٠/٢٥٣)

خسارة السنة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم (سهم)

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من خسارة السنة

(٢١) 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 تتلخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة التي تتضمنها قائمة الدخل:

مخاف الإدارة التنفيذية العليا للشركة

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
١١١,٤٧٧	٩٩,١٦٨
٢,٠٨٣	١,٩٩٠
١١٣,٥٦٠	١٠١,١٥٨

رواتب ومكافآت
منافع (تنقلات سفر)

(٢٢) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية إلتزامات محتملة تتمثل في ما يلي:-

١- كفالات:

بلغت قيمة الكفالات البنكية على الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مبلغ ٧٠,٠٠٠ دينار (٢٠١٣: 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 وبموجب 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 لإستخراج 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 وبموجب 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 (١,٠٠١-٥,٠٠٠) دونم.

نتيجة 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 للفترة من ١ كانون الثاني ٢٠١٤ لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

إن الحد الأدنى للمبالغ المستقبلية المستحقة على هذه العقود كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ كما يلي:

دينار	
٧٦,٢٧٦	سنة واحدة

٣- القضايا المقامة على الشركة

بلغت القضايا المقامة على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة ٢٣٩,٣٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٢٣٩,٣٢٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ 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 إستئناف عمان بتاريخ ١٨ شباط ٢٠١٤ بإلزام الشركة بوقف أعمال الحفر والتعدين في الجهة الجنوبية من قطعة الأرض رقم ٣٤ حوض ١ الخبوف والمسن - الصبيحي من أراضي السلط المجاورة لقطعة أرض المستدعي رقم ٢٢٣ لحين إقامة جدار استنادي مسلح واجراء كافة التدابير والاجراءات 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 واجراء كافة التدابير والاجراءات الوقائية - إيضاح (١٨).

(٢٣) تقييم مبدأ الإستمرارية

قالت الشركة بتاريخ ٢ حزيران ٢٠١٣ بالإفصاح لهيئة الأوراق المالية بخصوص التوقف عن العمل في المنجم الرئيسي الواقع بمحافظة القنيطرة/ منطقة الصبيحي والتي تقوم بتوريد خامات الجبس منه الى مصانع الاسمنت المتعددة، وذلك بسبب الإعتداءات المتكررة من قبل أهالي المنطقة على موظفي الشركة، الأمر الذي أدى الى تكبد الشركة خسائر مالية. كما صدر بتاريخ ١٨ شباط ٢٠١٤ قرار محكمة إستئناف عمان بإلزام الشركة بوقف أعمال الحفر والتعدين في الجهة الجنوبية من قطعة الأرض رقم ٣٤ حوض ١ الخيوف والمسن - المسيحي من أراضي السلط المجاورة لقطعة أرض المستدعي رقم ٢٢٣ لحين إقامة جدار استنادي مسلح ولجراء كافة التدابير والاجراءات الوقائية الواردة في تقرير الخبرة هذا ولم يتم أخذ مخصص كون أن الشركة قامت بوقف أعمال الحفر والتعدين بناءً على قرار المحكمة الذي أدم الشركة بوقف أعمال الحفر والتعدين لحين إقامة جدار استنادي مسلح ولجراء كافة التدابير والاجراءات الوقائية - إيضاح (٢٢).

(٢٤) 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 الدخل 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.

(٢٥) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

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

تتمثل حساسية قائمة الدخل 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 ٢٠١٤.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للتغيرات الممكنة والمعتولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و٢٠١٣، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على (خسارة) ربح السنة
(نقطة مئوية)	دينار
٧٥	٧٥٠

- ٢٠١٤

دينار أردني

الشركة العامة للتأمين المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على (خسارة) ربح السنة
(نقطة مئوية)	دينار
٧٥	٣,٩٨٨

- ٢٠١٣

دينار أردني

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.

ويرى 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.

قلّمت الشركة ببيع ٨٥٪ من منتجاتها لثلاث عملاء خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٩٠٪ لعميلين)، حيث تمثل ذممهم ما نسبته ٩٨٪ من اجمالي رصيد الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (٢٠١٣: ٢٩٪).

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل (للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) 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
- ٢٠١٤		
٥	١٢,٤٢١	٦٦٢
٥	٥,٢٤١	-
- ٢٠١٣		
٥	١١,٦٤٧	٥٩٢
٥	٥,٦٢٩	-

بورصة عمان

بورصة فلسطين

- ٢٠١٣

بورصة عمان

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 ٢٠١٤

مخاطر السيولة

تعمل الشركة 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 ٢٠١٤ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التقاضي:

أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	المجموع
دينار	دينار	دينار
٢٠١٤ كانون الأول		
١١٧,٩٤٤	٦٠,٠١٨	١٧٧,٩٦٢
٨٤,٤٩٧	-	٨٤,٤٩٧
٤٤,٧٤٠	-	٤٤,٧٤٠
٢٤٧,١٨١	٦٠,٠١٨	٣٠٧,١٩٩
المجموع		

٣١ كانون الأول ٢٠١٣

١٠٧,٧٣٢	٨٥,١٢٤	١٩٢,٨٥٦
٦٩,٠٦٤	-	٦٩,٠٦٤
١٧٦,٧٩٦	٨٥,١٢٤	٢٦١,٩٢٠
المجموع		

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.

(٢٦) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال 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 الإجباري والإختياري واحتياطي القيمة العادلة والخسائر المتراكمة البالغ مجموعها ١,٥٥٦,٦٦٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ١,٩٤١,٤٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.