

نقابة الفنانين الأردنيين
صندوق التأمين الصحي
ايضاحات حول القوائم المالية (31 كانون الاول 2011)

4- الممتلكات والمعدات - بالصفى

المجموع	أجهزة مكتبية	برامج الكمبيوتر	اثاث و مفروشات	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	<u>الكلفة</u>
790	350	200	240	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
790	350	200	240	الرصيد في 31 كانون الاول 2011
				<u>الامتلاك المتراكم</u>
672	304	200	168	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
69	45	0	24	اضافات
741	349	200	192	الرصيد في 31 كانون الاول 2011
49	1	-	48	القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2011
118	46	0	72	القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2010

نقابة الفنانين الأردنيين
صندوق التأمين الصحي
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011

نقابة الفنانين الأردنيين صندوق التأمين الصحي

فهرس المحتويات

صفحة

- | | |
|------|--|
| 1 | - تقرير المحاسب القانوني المستقل |
| 2 | - قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2011 |
| 3 | - قائمة الأنشطة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011 |
| 4 | - قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011 |
| 11-5 | - ايضاحات حول القوائم المالية |

—

نقابة الفنانين الأردنيين

صندوق التأمين الصحي

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2011

31 كانون الأول 2010 دينار أردني	31 كانون الأول 2011 دينار أردني	ايضاح	
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
15,949	5,677	3	النقد والنقد المعادل
590	560		الذمم المدينة
2,323	2,323		الحسابات المدينة المتنوعة
18,862	8,560		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
118	49	4	الممتلكات والمعدات - بالصافي
118	49		مجموع الموجودات غير المتداولة
18,980	8,609		مجموع الموجودات
			المطلوبات والوفر المتراكم
			المطلوبات المتداولة
41,665	120,037		الذمم الدائنة
-	15,000		ذمة نقابة الفنانين الاردنيين
41,665	135,037		مجموع المطلوبات المتداولة
			الوفر المتراكم
5,377	-22,685		(العجز) الوفر المتراكم أول السنة
-28,062	-103,743		(عجز) وفر السنة
-22,685	-126,428		(العجز) المتراكم آخر السنة
18,980	8,609		مجموع المطلوبات والوفر المتراكم

صندوق التأمين الصحي
قائمة الأنشطة للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011

31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2011	<u>ايضاح</u>	
دينار أردني	دينار أردني		
102,021	64,138	5	الأيرادات
-130,083	-167,881	6	المصاريف الادارية والعمومية
-28,062	-103,743		(عجز) السنة

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2011	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
-28,062	-103,743	(عجز) السنة
95	69	مصارييف الاهتلاك
-27,967	-103,674	الوفر التشغيلي قبل التغير في بنود الموجودات والمطلوبات
		<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
596	30	الذمم المدينة
		<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
30,505	78,372	الذمم الدائنة
-	15,000	ذمة نقابة الفنانين الاردنيين
3,134	-10,272	<u>النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية</u>
3,134	-10,272	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
12,815	15,949	النقد والنقد المعادل في 1 كانون الثاني 2011
15,949	5,677	النقد والنقد المعادل كما في 31 كانون الاول 2011

1- الكيان القانوني والنشاط

تأسس صندوق التأمين الصحي لنقابة الفنانين الأردنيين بموجب نظام رقم (23) لسنة 2002 (نظام التأمين الصحي لنقابة الفنانين) صادر بمقتضى المادة (52) من قانون نقابة الفنانين رقم (9) لسنة 1997 ويهدف الى تأمين المعالجة للمشارك والمشاركين وفقاً لاحكام هذا النظام .

2- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الاساسية المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية وهذه السياسات تم تطبيقها في السنوات الظاهرة في القوائم المالية .

اساس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية لصندوق التأمين الصحي وفقاً لاساس الاستحقاق باستثناء ايرادات الاشتراكات التي يتم قيدها وفقاً لاساس النقدي .
تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .
ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية (الوظيفية) لصندوق التأمين الصحي للنقابة .

التغيرات في السياسات المحاسبية

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

استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة النقابة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والافصاح عن الالتزامات المحتملة .
ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الايرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من ادارة النقابة القيام باحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ واوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .
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 في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات .

النقد والنقد المعادل

يمثل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتحويل الى نقد سائل محدد وتستحق خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة شهور بحيث لا تتضمن مخاطر في التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل المتراكم المقتطع لمقابلة ارصدة الذمم المشكوك في تحصيلها ، ويتم شطب الديون في حال التأكد من عدم امكانية تحصيلها بخصمها من المتراكم المقتطع لمقابلتها وتضاف المبالغ المحصلة من الديون المشطوبة الى الايرادات .

الممتلكات والمعدات والاهتلاك المتراكم

تظهر الممتلكات والمعدات والألات بالتكلفة بعد تنزيل الاهتلاك المتراكم، ويتم اهتلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

الاثاث والمفروشات	10 %
برامج الكمبيوتر	20 %
أجهزة مكتبية	20 %

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التذني في قائمة الأنشطة.

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم

نقابة الفنانين الأردنيين

صندوق التأمين الصحي

ايضاحات حول القوائم المالية (31 كانون الاول 2011)

2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند الاستفادة من الخدمة من قبل النقابة سواء تمت المطالبة بها من قبل مؤدي

الخدمة او لم تتم .

تحقق الإيرادات

تتحقق إيرادات الصندوق عند القبض و اصدار سندات القبض .
يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.
يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

3- النقد والنقد المعادل

31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2011	
دينار أردني	دينار أردني	بنك الأستثمار العربي / جاري
12,636	3,424	بنك الأستثمار العربي / وديعة
848	848	نقد في الصندوق
2,465	1,405	
15,949	5,677	المجموع

7

نقابة الفنانين الأردنيين

صندوق التأمين الصحي

ايضاحات حول القوائم المالية (31 كانون الاول 2011)

5- الإيرادات

31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2011	
دينار أردني	دينار أردني	ايرادات دعم النقابة
45,000	-	

23,991	25,447	رسوم اشتراك الأعضاء
11,772	18,264	رسوم اشتراك المنتفعين - اولاد
7,680	12,278	رسوم اشتراك المنتفعين - زوج و زوجة
6,106	1,693	رسوم اخرى (دعم)
4,040	3,005	رسوم اصدار هوية
1,813	2,190	رسوم اشتراك المنتفعين - الوالدين
130	235	رسوم انتساب العضو المنتفع
160	275	رسوم انتساب العضو المشترك
1,313	745	رديات التأمين
16	6	رسوم اصدار هوية بدل فاقد
102,021	64,138	المجموع

9

نقابة الفنانين الأردنيين
صندوق التأمين الصحي
ايضاحات حول القوائم المالية (31 كانون الاول 2011)

6- المصاريف الإدارية والعمومية

31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2011	
دينار أردني	دينار أردني	
123,431	152,358	بدل علاجات مشتركين / مطالبات
1,112	2,897	بدل علاجات مشتركين / نقدي
2,658	3,592	أتعاب شركة ميديكسا

1,757	5,327	ثمن بطاقات التأمين الصحي
95	69	أهتلاك الممتلكات والمعدات
6	7	مصاريف بنكية
647	2389	الرواتب والاجور
107	394	المساهمة في الضمان الاجتماعي
—	760	مصاريف دفاتر معالجات
—	88	مواصلات وتنقلات
129,813	167,881	المجموع

نقابة الفنانين الأردنيين صندوق التأمين الصحي ايضاحات حول القوائم المالية (31 كانون الاول 2011)

7- الادوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية التسهيلات الممنوحة من البنوك والذمم الدائنة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه صندوق التأمين الصحي مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الصندوق بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة ، حيث تعمل النقابة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة النقابة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم النقابة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه .

8- الأرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة ليتلاءم وتصنيف وتبويب ارقام السنة المالية الحالية ، المنتهية في 31 كانون الاول 2011.