

للإدارة
المالية
المدير
المالي
المدير
المالي
المدير
المالي

التاريخ : ٢٠١٢/٠٣/٢٩

إشارة رقم : ٢٠١٢/١١٨

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع : التقرير السنوي لعام ٢٠١١

تحية طيبة وبعد ،

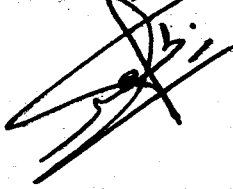
بالإشارة الى الموضوع المبين اعلاه نرفق لكم ؛ نسخ من التقرير السنوي لشركتنا والمقرر اصداره

عن العام ٢٠١١ راجين التكرم بالاطلاع .

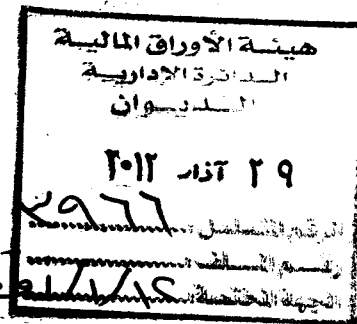
شاكرين لكم حسن تعاونكم .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات



المدير المالي والإداري
زكي حسين الجابر





الشركة الاردنية للإدارة والاستشارات م.ع.م

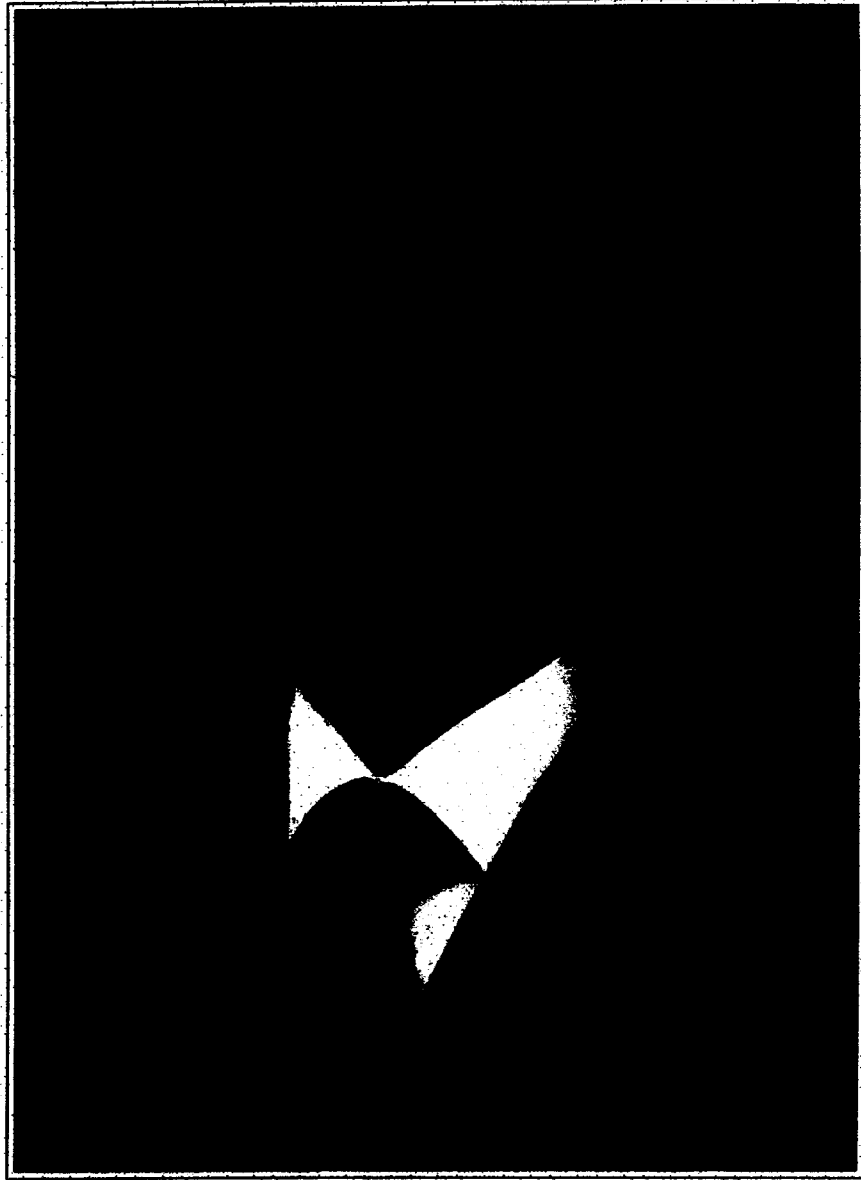
Jordanian For Management & Consultancy

التقرير السنوي

٢٠١١



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية للملك عبدالله الثاني
ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب سمو ولي العهد الحسين بن عبد الله الثاني بن الحسين للعظم

المحتويات

كلمة رئيس مجلس الإدارة
أعضاء مجلس الإدارة

- متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح.
- القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

- تقرير المحاسب القانوني المستقل
- قائمة المركز المالي الموحدة
- قائمة الدخل الموحدة
- قائمة الدخل الشامل الموحدة
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

يسرني بالاصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الادارة الكرام الترحيب بكم في اجتماع الهيئة العامة للشركة الاردنية للادارة والاستشارات ، ويسرني أن اقدم بين ايديكم تقريرنا السنوي السلس لعام ٢٠١١ والذي يتضمن نبذة عن انجازات وأعمال شركتكم خلال عام ٢٠١١ .

اود الاشارة الى ان شركتكم حافظت على نموها وتقدمها في هذا العام استكمالاً لمسيرتها الواعدة حيث استمرت في تطوير انشطتها في تقديم التسهيلات التجارية وادارة التأمينات الطبية محققة نتائج جيدة في ظل العوامل المتغيرة والمنافسة في السوق حيث بلغت صافي ارباحها ٣٦٢,٢٣٧ دينار. لذلك يتقدم مجلس ادارتكم بالتوصية لهيئتكم العامة الموقرة بالموافقة على توزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال .

ان نشاط الشركة وحجم اعمالها المتطور يستدعي تعزيز رأسمال الشركة بما يقوي مركزها الانتمائي وعليه يتقدم مجلس الادارة بالتوصية الى هيئتكم العامة الكريمة بالموافقة على زيادة رأسمال الشركة من ١,٥٤٠,٠٠٠ دينار/ سهم الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم عن طريق اكتتاب خاص لمساهمي الشركة. نجدد العزم على المضي قدماً في تحقيق النجاح والتطور في هذه الشركة بما يحقق افضل النتائج ، مثنين لكم تفكمم الغالية وتعاونكم البناء وكذلك جهود كادر الشركة وكافة العاملين فيها على حسن الادارة والاداء. وختاماً ندعو الله ان يوفقنا في خدمة بلدنا في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم حفظه الله ورعاه .

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور وليد وائل زعرب

أعضاء مجلس الإدارة

الرئيس

الدكتور / وليد زكريا عروب من ٢٠١١/١٢/٣١
الشركة الأردنية للتأمين م.ع.م.
ويمثلها الدكتور / وليد زكريا عروب حتى ٢٠١١/١٢/٢٨

نائب الرئيس

شركة المشرق للتأمين م.ع.م.
ويمثلها السيد أيوب وليد زعوب

الأعضاء

شركة التنمية للأوراق المالية
ويمثلها السيد وليد بطروب النجار

السيد غازي عبد راشد اللوزي

السيد وسيم وليد زعوب
المضرم المتكلم

شركة الهادي للاستثمار ذ.م.م.
ويمثلها السيد أمجد وليد النجار حتى ٢٠١١/٥/١٧
ويمثلها السيد يزن لطفي عطوط من ٢٠١١/٥/١٨

الشركة الأردنية للتأمين م.ع.م.
ويمثلها الدكتور / رندة سليمان قسوة

المدير العام

لم يتم تعيينه

متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

بموجب تعليمات إفصاح الشركات والمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.

- ١ - أنشطة الشركة الرئيسية
- ١ - أ- يمثل نشاط الشركة الرئيسي بتقديم التسهيلات التجارية من خلال عمليات شراء وبيع وتجارة المواد والسلع من الآلات ومعدات واجهزة والمركبات والسيارات بكافة انواعها وبيعها نقدا وبالتقسيط وبطريقة التأجير التمويلي ، بالإضافة الى غايتها المتمثلة بما يلي:-
١. تقديم الخدمات الاستشارية الادارية والمحاسبية.
٢. القيام بإعداد دراسات الجدوى الاقتصادية والمالية والتحليلية.
٣. تولي إدارة الشركات والمؤسسات أو أي نشاط جزئي فيها.
٤. إصدار الدوريات والابحاث والدراسات التي تتعلق بالمجالات الاقتصادية التي تخدم أغراض الشركة.
٥. أن تعد أية اتفاقيات أو عقود مع أية جهة حكومية أو سلطة أو نقابة أو شخص اعتباري أو طبيعي في سبيل تحقيق غايتها.
٦. أن تستثمر وتتصرف بأموالها المنقولة وغير المنقولة التي لا تحتاج إليها في الحالة وبالكيفية التي تقرها من حين لآخر بما في ذلك استثمار أموالها في الأسهم والسندات والأوراق المالية .
٧. الاقتراض من البنوك والمؤسسات المالية واستدانة الأموال اللازمة لتحقيق غايتها وبرامجها ومشاريعها بالشكل الذي تراه مناسباً من أية جهة كانت لدخل المملكة أو خارجها وأن تقوم برهن مايلزم من أموالها المنقولة وغير المنقولة ضماناً لديونها أو التزاماتها.
٨. مارسة كافة الأعمال التي ترى الشركة أنها لازمة لتحقيق غايتها وذلك بما يتفق وأحكام القانون.
٩. استثمار أموالها ومصادر تمويلها في كافة أوجه الاستثمار المتاحة بموجب القوانين سارية المفعول في المشاريع الصناعية والتجارية والعقارية والسيلحية ومشاريع الخدمات المختلفة .
١٠. شراء وبيع وتجارة واستيراد وتصدير المواد والسلع من الآلات ومعدات واجهزة والمركبات بكافة انواعها وبيعها نقداً و/أو بالتقسيط و/أو بطريقة التأجير التمويلي.
١١. تأسيس و/أو المساهمة و/أو المشاركة و/أو إدارة و/أو تملك أية شركة أو مشروع أو تجمع أو مؤسسة مهما كانت نوعها أو غايتها منفردة أو بالتعاون مع أي شخص طبيعي أو معنوي ولها أن تتعاون و/أو ترتبط و/أو تتحد معها بأي شكل من الأشكال.
١٢. بصورة عامة ان تشتري وتستبدل وتؤجر مباشرة و/أو بطريقة التأجير التمويلي وتبيع وترهن وتفك الرهن وترتهن أموال الغير , المنقولة والغير منقولة تأميناً لديونها لدى الغير أو تقتني بأي صور أخرى أية أموال منقولة أو غير منقولة أو أية حقوق أو امتيازات أو إيرادات أو حقوق لتسهيل تحقيق غايتها أو منع أو تعديل أية خسارة أو التزامات ينتظر وقوعها.
١٣. الدخول بالمزادات العلنية المتعلقة بالأموال المنقولة والغير منقولة وتسجيل هذه الأموال باسم الشركة .
- يمثل نشاط الشركة التابعة الرئيسي في إدارة التأمينات الطبية بالإضافة الى غايتها المتمثلة بما يلي:
١. عقد الاتفاقيات مع مقدمي الخدمات الطبية بالنيابة عن شركة التأمين أو الصناديق ذاتية التمويل.
٢. تقديم الخدمات الاستشارية ضمن نطاق أعمالها .
٣. تسوية المطالبات الطبية .
٤. اقتراح برامج التأمين الطبي وتصميمها وتقديمها وتطويرها شريطة عدم تسويق هذه البرامج مباشرة الا من خلال شركة التأمين أو الصناديق ذاتية التمويل .
٥. اعداد أنظمة محوسبة لإدارة التأمين الطبي وضبط النفقات الطبية وتنفيذها وتسويقها وتطويرها بما في ذلك أنظمة المحاسبة والتسويات .

متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

٦. ادارة برامج التأمين الطبي المعتمدة من شركات التأمين وتنفيذها .
٧. رفع المطالبات بالنيابة عن شركة التأمين أو الصناديق ذاتية التمويل .
٨. الاقتراض من البنوك والمؤسسات المالية الاموال اللازمة لتحقيق غاياتها وبرامجها ومشاريعها وبالشكل الذي تراه مناسباً من أية جهة كانت داخل المملكة او خارجها وان تقوم برهن ما يلزم من اموالها المنقولة وغير المنقولة ضماناً لديونها او التزاماتها وتحديد نسبة الاقتراض بواقع ١٠٠٪ من رأسمال الشركة.
- ١ - ب أمكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين فيها
 - يقع مقر الشركة الرئيسي في عمان - الشميساني شارع الشريف عبدالحميد شرف، مجمع العدنان عمارة رقم ٦٥ الطابق الاول هاتف ٥٦٨٣٥٦٥ فاكس ٥٦٨٣٦٣٣ ص.ب ٩٣٠١٧١ عمان ١١١٩٣ الاردن وعدد موظفين الشركة ٥ موظفين.
 - تقوم الشركة بمزاولة نشاط التسهيلات التجارية من بداية العلم ٢٠٠٨
 - لا يوجد للشركة اية فروع داخل المملكة او خارجها .
 - يقع مقر الشركة التابعة وهي الشركة المتخصصة لادارة التأمينات الطبية في الشميساني - شارع الشريف عبدالحميد شرف بناية الشركة الاردنية الفرنسية للتأمين جوفيكو ٢ هاتف ٤٦٣٢٩٦٥ فاكس ٤٦٣٢٨٩٤ ص.ب ٩٢٢١٧٨ وعدد موظفي الشركة ٤١ موظف .
١. - ج حجم الإستثمار الرأسمالي للشركة والشركة التابعة .
 - يبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة مبلغ ٢٠١,٤٩٣ دينار والذي يمثل اجمالي الاستثمار في الموجودات الثابتة.
- ٢ - وصف للشركات التابعة وطبيعة عملها ومجالات نشاطها.
 - الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية Med. Service.
 - الشركة مسجلة في سجل الشركات كشركة ذات مسؤوليه محدودة تحت رقم (٦٧٤٨).
 - يتمثل نشاط الشركة بإدارة النفقات والخدمات التأمينية الطبية حسب قانون تنظيم أعمال التأمين رقم (٣٣) لسنة ١٩٩٩.
 - الشركة مرخصة في هيئة التأمين تحت رقم (٩/٤١/٦).
 - تم استكمال زيادة رأس مال الشركة التابعة من ٨٤٧,٥٤٦ دينار/سهم الى مليون دينار/ سهم عن طريق رسالة الارباح المدوره كما في ٢٠١١/٣/٦ .
 - تملك الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية بنسبة ١٠٠٪.
 - تقع الشركة التابعة في العاصمة عمان - الشميساني - شارع الشريف عبدالحميد شرف - مبنى الشركة الاردنية الفرنسية للتأمين جوفيكو ٢ هاتف ٤٦٣٢٩٦٥ ص.ب ٩٢٢١٧٨.
 - يبلغ عدد الموظفين للشركة التابعة ٤١ موظف.
 - لا يوجد للشركة اية فروع داخل المملكة او خارجها.
 - لا يوجد مشاريع مملوكة من قبل الشركة التابعة.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

- ٣ - أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم
- ٣ - نبذة تعريفية لأعضاء مجلس الإدارة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات م.ع.م

الاسم	تاريخ الميلاد	الدرجة	الشهادات العلمية	الخبرات العملية	عضوية مجالس إدارة أخرى
الدكتور وايد وائل ايوب زعرب (رئيس مجلس الإدارة)	١٩٦٧	- بكالوريوس إدارة للمخططات والتأمين والتسويق. - بكالوريوس قانون للتجارة و علم الجرائم	١٩٨٩ - حصل في حق التأمين منذ ١٩٩٠ - ١٩٩٨. مدير عام مساعد في الشركة الأردنية للتأمين.	- الشركة الأردنية للتأمين والتأمين / عضو مجلس إدارة / المدير العام	
السيد ايوب وائل ايوب زعرب (نائب رئيس مجلس الإدارة)	١٩٧٦	- بكالوريوس إدارة اصيل	١٩٩٦ - مدير عام شركة جسر في الأردن للتجارة والخدمات لأغلة عام ٢٠٠٠ مدير تقني للشركة الأردنية للتأمين	- الشركة الأردنية للتأمين / عضو مجلس إدارة / المدير التقني / عضو مجلس إدارة في شركة دارم للاستشارات في شركة / عضو مجلس إدارة حتى ٢٠١١/٤/٢١	
السيد وسيم وائل ايوب زعرب (عضو)	١٩٦٩	- بكالوريوس من جامعة قورينا - ماجستير إدارة اصيل من نيويورك للتكنولوجيا ٢٠٠٣	١٩٩٠ - رئيس وشريك مؤسس لشركة صمغري للتجارة ١٩٩١-١٩٩٩ مدير عام شركة الوحدة للتأمين ١٩٩٩-٢٠٠٧ رئيس الاتحاد الأردني للشركات ٢٠٠٧-٢٠٠٨ مدير عام شركة دارم للاستشارات ٢٠٠٩	- شركة دارم للاستشارات / نائب رئيس مجلس الإدارة / شركة صمغري للتأمين والخدمات / شركة تهامة للاستشارات / شركة تهامة للاستشارات / شركة تهامة للاستشارات	
السيد وايد وخروب الجزار (عضو)	١٩٤٩	- بكالوريوس للتصايد وطولم مربية	١٩٧٢ - اصيل حرة مختلفة منذ ١٩٧٢ - مؤسس وشريك في مجموعة من الشركات للمساهمة العامة وذات المسؤولية المحدودة سابقا	- رئيس مجلس إدارة شركة للتنمية للأوراق المالية / عضو مجلس إدارة في الشركة الوطنية لصناعة الكورين	
السيد لسجد وايد وخروب الجزار (عضو حتى ٢٠١١/٥/١٧)	١٩٨٠	- بكالوريوس إدارة تمويل	٢٠٠٢ - محل مالي لشركة للتنمية للأوراق المالية ٢٠٠٢ مدير محقق مالية ٢٠٠٣ مساعد رئيس دائرة الأوراق المالية ٢٠٠٥	- عضو مجلس إدارة مركز ايداع الأوراق المالية	
السيد رائد سليمان يوسف قنبره (عضو)	١٩٦٣	- بكالوريوس صيدله	١٩٨٥ - صيدلانية ١٩٨٥-٢٠٠٠ - مديرة البروتوكولات الطبية ومقني الرحلة الصحية في Nut Health ٢٠٠٠ - ٢٠٠٤ مدير عام شركة المتخصصة لأغلة للتأمينات الطبية ٢٠٠٤	- عضو مجلس إدارة شركة دارم للاستشارات	
السيد غازي عبد راشد اللوزي (عضو)	١٩٦٦	- بكالوريوس حقوق	١٩٨٨ - محامي من عام ١٩٩٠	- شركة دارم للاستشارات	
السيد بزن لطفي عطعوط (عضو من ٢٠١١/٥/١٨)	١٩٨١	- بكالوريوس إدارة اصيل	٢٠٠٣ - مدير وسائل / شركة للتنمية للأوراق المالية ٢٠٠٣	- شركة دارم للاستشارات	

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإحصاء

٣- ب- أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

الاسم	تاريخ الميلاد	الوظيفة تاريخ التعيين	المؤهل العلمي سنة التخرج	الجهة التي التحق بها
الم. بتم تيمونه	١٩٥٥	مدير مالي وإداري	بكالوريوس محاسبة	- شركة للتسهيلات التجارية لشركات ١٩٧٩ - ١٩٩١
السيد زكي حسين خضير الجابر	١٩٥٥	٢٠٠٧/١٠/٩	١٩٧٨	- شركة للتسهيلات التجارية الأردن ١٩٩٧ - ٢٠٠٥
				- شركة بائع التجارة والاستثمار ٢٠٠٥ - ٢٠٠٧
				- الشركة الأردنية للتجارة والاستثمارات ٢٠٠٧
السيد عبد العزيز إبراهيم	١٩٥٦	مدير خدمات وحسابات العملاء	الدرجة العلمية	- شركة للتسهيلات التجارية لشركات ١٩٧٨ - ١٩٩٠
عوض الأخرس	٢٠٠٧/١٠/٩	٢٠٠٧/١٠/٩	١٩٧٥	- شركة للتسهيلات التجارية الأردن ١٩٩٤ - ٢٠٠٠
				- شركة بائع التجارة والاستثمار ٢٠٠٠ - ٢٠٠٧
				- الشركة الأردنية للتجارة والاستثمارات ٢٠٠٧
السيد نضال دة الدين القزويني	١٩٧٦	معلق داخلي	- بكالوريوس محاسبة ١٩٩٧	١٩٩٧ - ١٩٩٨ محاسبة ماليات ومحاسبة رئيسي لشركة التأمين للاستشارات والتجارة وشركة البحر الأحمر ٢٠٠٢ محاسبة رئيسي لشركة المحاسبة لإدارة الخدمات الطبية ٢٠٠٥ مدير مالي وإداري وشركة المحاسبة لإدارة الخدمات الطبية

تبع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

ج-3. نبذة تعريفية لأعضاء هيئة المديرين للشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية.

الاسم	تاريخ الميلاد	الدرجة	التعليمات الطبية	الخبرات العملية	عضوية مجالس إدارة أخرى
الدكتور وليد زهراب (رئيس هيئة المديرين)	١٩٦٧	- بكالوريوس إدارة المخطوط والتمويل والتأمين - بكالوريوس قانون التجارة و علم الجرائم - ماجستير في إدارة الأعمال - دكتوراة في علوم التأمين.	١٩٨٩	- حصل في حق التأمين منذ ١٩٩٠ - ١٩٩٨-١٩٩٤ حصل مدير عام مساعد في الشركة الأردنية التأمينية للتأمين - مدير عام الشركة الأردنية للتأمين التأمين ١٩٩٨ إلى الآن	- الشركة الأردنية للتأمين التأمين/مجلس إدارة/المدير العام - الشركة الأردنية للاستشارات المستقلة/مجلس إدارة - رئيس مجلس إدارة الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات - المتخصصة للاستشارات والتطوير الإداري - الإمداد الأردني لشركات التأمين
السيد أيوب وائل زهراب (نائب رئيس هيئة المديرين)	١٩٧٦	- بكالوريوس إدارة أعمال	١٩٩٦	- مدير عام شركة محطوي الأردنية للتجارة والخدمات لغاية عام ٢٠٠٠ - عضو مجلس إدارة ومدير تنفيذي الشركة الأردنية للتأمين	- عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية للتأمين التأمين - المدير التنفيذي شركة شركة الاستشارات المستقلة - نائب رئيس مجلس إدارة شركة الشركة الأردنية للتجارة والاستشارات شركة دافيم للاستشارات حتى ٢٠١٧/٢١
السيد نجيب عز الدين القزويني (عضو)	١٩٧٦	- بكالوريوس محاسبه	١٩٩٧	- ١٩٩٧ محاسب مدفوعات ومحاسب رئيسي في شركة الخاين للاستشارات المحاسبية ٢٠٠٢ محاسب رئيسي في الشركة المستقلة لإدارة التأمينات الطبية ٢٠٠٥ مدير مالي وإداري الشركة المستقلة لإدارة التأمينات الطبية	- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
الدكتور زاهد سليمان يوسف أمرو (عضو)	١٩٦٢	- بكالوريوس محاسبه	١٩٨٥	- ١٩٨٥-٢٠٠٠ محاسب مدفوعات ٢٠٠٠-٢٠٠٤ مدير العمليات الطبية ومنتجتي الرعاية الطبية في شركة ٢٠٠٤-٢٠٠٥ مدير عام الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية	- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
السيد أحمد وليد النجار (عضو حتى ٢٠١١/٥/٣١)	١٩٨٠	- بكالوريوس إدارة وتمويل	٢٠٠٥	- محاسب في الشركة للتأمين للأوراق المالية ٢٠٠٢ - مدير محاسب مالي ٢٠٠٣ - مساعد رئيس دائرة الأوراق المالية ٢٠٠٥	- عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
السيد زين لطفي صطوط من ٢٠١١/٦/١	١٩٨١	- بكالوريوس إدارة أعمال	٢٠٠٣	- مدير وسبلية / شركة التجميع للأوراق المالية ٢٠٠٣	

تدفع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

٣- د- أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا للشركة التابعة/ الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية

الاسم	تاريخ الميلاد	تاريخ التعيين	الوظيفة	الموئل الطبي	الخبرات العملية
الدكتور رندة سليمان يوسف	١٩٦٣	٢٠٠٤	مدير عام	بكالوريوس صيدلة	- ١٩٨٥-٢٠٠٠ صيدلانية - ٢٠٠٠-٢٠٠٤ مديرة البروتوكولات الطبية ومختصة للرعاية الصحية في Nat Health - ٢٠٠٤ مدير عام لشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية
السيد اضلال حزالدين كلال القرياني	١٩٧٦	٢٠٠٣	مدير مالي وإداري	بكالوريوس محاسبة	- ١٩٩٧ محاسب مدفوعات في شركة الخان للإستثمارات للتدقيق - ١٩٩٨ محاسب رئيسي في شركة الخان للإستثمارات للتدقيق وشركة البحر الأحمر - موسمي - ٢٠٠٣ محاسب رئيسي في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية - ٢٠٠٥ مدير مالي وإداري في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية
الدكتور إبراهيم خليل احمد أبو ديه	١٩٥٧	٢٠٠٥	مدير الدائرة الطبية	بكالوريوس طب وجراحة	- ١٩٩٤ طبيب مقوم ورئيس الأطباء المقيمين في مستشفى جبل الزيتون - ٢٠٠١ مشرف أول قسم المواقف الطبية في Mod Net - ٢٠٠٣ مدير قسم المواقف الطبية في Mod Net - ٢٠٠٥ مدير الدائرة الطبية في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية
الدكتور أنزا مينا إبراهيم مخاضات لغاية ٢٠١١/٤/٣٠	١٩٧٥	٢٠٠٦	مدير الشبكة الطبية وخدمة الزبائن	بكالوريوس صيدلة	- ١٩٩٨ صيدلانية في الخدمات الطبية الملكية - ٢٠٠٦ صيدلانية في صيدلة الصنوبر - ٢٠٠٦ مديرة للشبكة الطبية وخدمة الزبائن في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية
السيد ابراهيم عبدالله القلائزة من ٢٠١١/٥/١	١٩٧٣	٢٠١١	مدير الشبكة الطبية وخدمة الزبائن	دبلوم لغة الإنجليزية	- ٢٠٠٦ رئيس قسم الشبكة الطبية - ٢٠١١ مدير الشبكة الطبية في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية
السيد سامر إبراهيم احمد حواد	١٩٨٠	٢٠٠٣	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات	بكالوريوس حاسوب	- ٢٠٠٢ موظف قسم تطوير البرامج في شركة Near East System - ٢٠٠٣ موظف قسم الكمبيوتر في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية - ٢٠٠٥ مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات وإعادة التأمين في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية
السيد حسن محمد عطيلة	١٩٨٠	٢٠٠٤	مدير دائرة إصدار العضو والبطاقات	دبلوم صيدلة	- ٢٠٠٣ مدقق مطالبات طبية في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية - ٢٠٠٤ مدير دائرة إصدار العقود والبطاقات لشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية

تابع متطلبات قانون الشركات ببيانات الإصاح

٤- بيان بأسماء كبار ملاكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم:-

اسم المساهم	عدد الأسهم ٢٠١١	نسبة	عدد الأسهم ٢٠١٠	نسبة
الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين م.ع.م	٣٦٨,٥٠٠	%٢٣,٩	٣٢٥,٠٠٠	%٢٣,٢
شركة التنمية للوراق المالية ذ.م.م	٢٦٥,٠٠٠	%١٧,٢	١٠,٠٠٠	%٠,٧
السيد مروان حسن كياكلو	١٢٣,٧٧٣	%٨	١١٢,٥٢١	%٨
شركة الهادي للاستثمار ذ.م.م	١٠,٠٠٠	%٠,٦	١٩٠,٠٠٠	%١٣,٦
محمد صلاح ابراهيم جابر	٨٣,١٦٣	%٥,٤	٢٤,٧٠٠	%١,٨
غازي عبد راشد اللوزي	٨٢,٦٧٦	%٥,٤	٧٥,١٦٠	%٥,٤
شركة المشرق للتأمين م.ع.م	٨٢,٥٠٠	%٥,٤	٧٥,٠٠٠	%٥,٤

٥ - الوضع التنافسي للشركة:-

تقوم الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات في تقديم خدمات الشراء والبيع بالاعتماد للعملاء وخاصة في قطاع السيارات والمركبات داخل الأردن وهو السوق الرئيسي لنشاط الشركة وبالرغم من اوضاع السوق المتغيرة وتأثيرها على اداء القطاعات المماثلة فقد استمرت بمزولة نشاطها ضمن المعطيات المتاحة وان حصتها من السوق لا تشكل حجما تنافسيا .
علما بأن الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات ملاكة للشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية ذ.م.م بنسبة ١٠٠% والتي تعتبر من أوائل شركات إدارة التأمينات الطبية في الأردن وان السوق الرئيسي لها داخل الأردن .

تايح متطلبات قانون الشركات ومعايير الإصاح

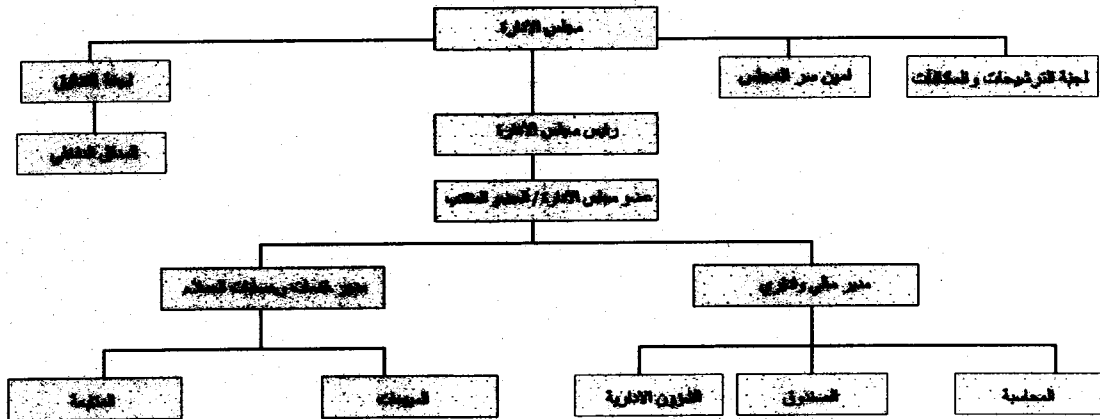
- ٦ - درجة الاعتماد على موردين محدين أو عملاء رئيسيين محطيا وخارجيا :-
- لا يوجد اعتماد على موردين محدين أو عملاء رئيسيين محطيا وخارجيا يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو للمبيعات
 - أما بالنسبة للشركة التابعة فتعتمد على موردين محدين لتزويدها بأكثر من ١٠٪ من مشترياتها الخاصة ببطاقات التأمين الصحي المحمية من التزوير وأنظمة الكمبيوتر الخاصة بأنظمة التأمين الصحي، وأهم الموردين مؤسسة الكوري التقنية الخاصة بطباعة البطاقات الخاصة بالتأمين الصحي والمستوردة من المملكة العربية السعودية.
 - الاعتماد في طباعة نماذج المعالجات الطبية على مؤسسة اليملمه للتسويق .

الرقم	اسم الشركة	نسبة الاعتماد من إجمالي المشتريات
١	مؤسسة الكوري التقنية	١٥٪
٢	مؤسسة اليملمه للتسويق	٢٠٪

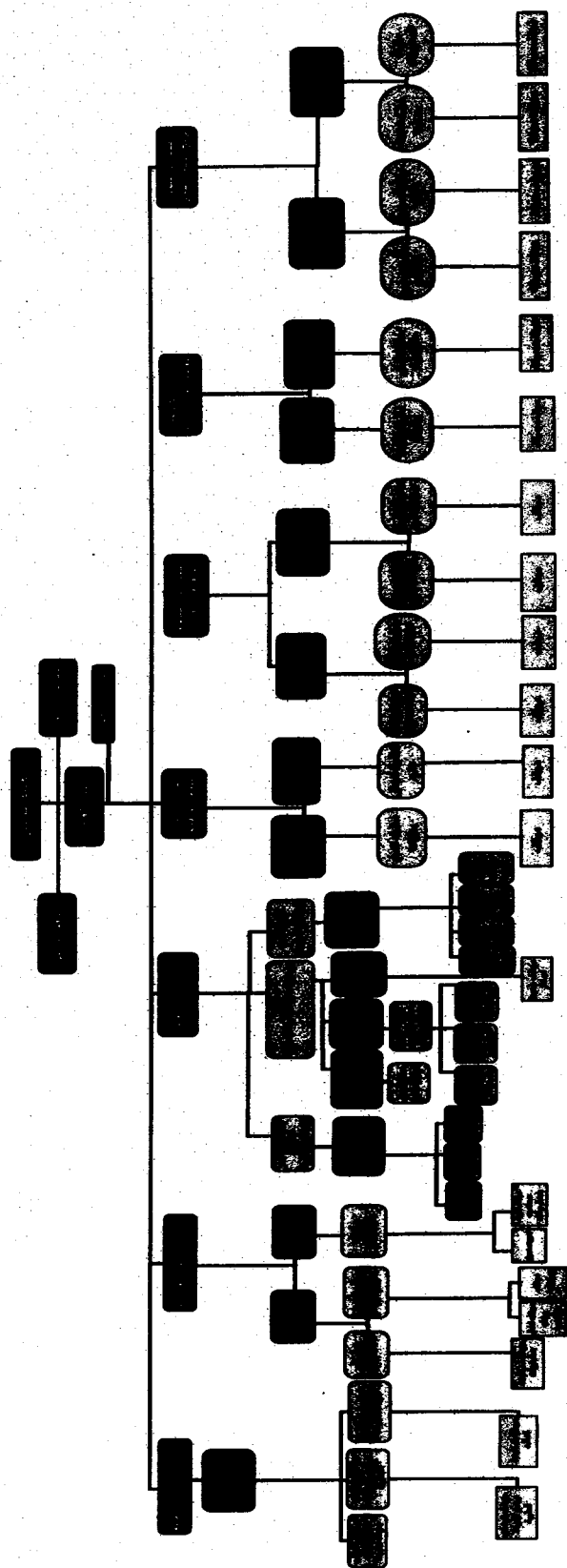
- ٧ - الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها :-
- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
 - لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت عليها.
 - يوجد برنامج إدارة التأمين الصحي للشركة التابعة مودع في المكتبة الوطنية تحت الرقم (٢٠٠٨/١١/٣٩٧٧)
- ٨ - القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر ملدي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية :-
- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر ملدي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.
 - لا تقوم الشركة بتطبيق معايير الجودة دولياً.
 - أما بالنسبة للشركة التابعة فقد تم تجديد شهادة الجودة العالمية ISO 9001 / 2008 لعام ٢٠١١

٩ - أ - الهيكل التنظيمي للشركة

١ - الهيكل التنظيمي للشركة الأم.



٢- الهيكل التنظيمي للشركة التابعة



تعليمات للشركة وموظفي الشركة

٩- ب - عدد موظفين الشركة والشركة التابعة ومؤهلاتهم

الدرجة الوظيفية	الشركة	الشركة التابعة
دكتوراه	-	-
ماجستير	-	-
بكالوريوس	٣	١٧
دبلوم	١	-
ثانوية علمية	١	٢
إجمالي عدد الموظفين	٥	١٩

٩- ج - لم تقم الشركة بإجراء أي برامج تأهيل وتدريب لموظفي الشركة خلال السنة المالية.

- أما بالنسبة للشركة التابعة: اهتمت الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية إهتماماً خاصاً بتنمية كوادرها البشرية من حيث التدريب والتطوير من أجل رفع الكفاءات العلمية والعملية والفنية للموظفين ، من خلال التدريب الداخلي بين دوائر الشركة.

١٠ - المخاطر التي تتعرض لها الشركة.

لا يوجد مخاطر تعرضت لها الشركة او من الممكن ان تتعرض لها الشركة خلال السنة المالية اللاحقة ولها تأثير ملاي عليها .

تايح متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

١١ - الإنجازات التي حققتها الشركة لعام ٢٠١١.

- قامت الشركة الاردنية للإدارة والاستشارات باتجاز ٢٠٦ معاملة تقسيط وبلغ اجمالي حجم مبيعاتها ١,٣٥٩,٣٠٠ دينار خلال العام ٢٠١٠.
- حققت الشركة اجمالي ايرادات من نشاط التقسيط بلغت ٤٣٣,٩٨٤ دينار خلال العام ٢٠١١ .
- بلغت ايرادات الشركة الاردنية للإدارة والاستشارات من الاستثمار في الشركة التابعة بمقدار (٢٤٧,٠٦٢) دينار لعام ٢٠١١.

أما إنجازات الشركة التابعة فهي:-

- حققت الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية (Med. Service) ارباحاً قبل الضرائب والمخصصات بمقدار (٢٨٧,٧٥٥) دينار بنسبة نمو مقدارها ٣٧٪ عن عام ٢٠١٠.
- ١٢ - الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة والشركة التابعة :-
- لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعته غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة والشركة التابعة.

تبع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

١٣ - السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية وتمثل بالجدول التالي:-

البيان	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١
صافي الأرباح المحققة قبل الضرائب والمخصصات	١٧٠,٥٨٦	٢٩٣,٣٤٣	٣١٠,٥٦٤	٣٢٢,٥١٧	٤٥٧,٤٩٢
الأرباح الموزعة	-	-	*١٤٠,٠٠٠	*١٤٠,٠٠٠	*١٥٤,٠٠٠
صافي حقوق المساهمين	١,٦٧٣,٧٠٩	١,٨٧٨,١٢٥	٢,١٠١,٤٦٥	٢,٢٢٤,٦٨١	٢,٦٣١,٥٨٠
أسعار الأوراق المالية	٢,٠٦٠	١,٦٨٠	١,١٦٠	١,١٨٠	١,٢٢٠

* أما بالنسبة للأرباح الموزعة فقد تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال وتمثل مبلغ ١٤٠,٠٠٠ دينار في العام ٢٠٠٩ وتم توزيع أسهم مجانية على المساهمين من ١٠٪ من رأس المال عن عام ٢٠١٠
 * أوصى مجلس الإدارة إلى الهيئة العامة بالموافقة على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال عن عام ٢٠١١.
 • أوصى مجلس الإدارة إلى الهيئة العامة غير العالمة بالموافقة على زيادة رأس مال الشركة من ١,٥٤٠,٠٠٠ دينار /سهم إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار/سهم.
 • سجلت الشركة بتاريخ ٢٠٠٦-٢-٢٦ في سجل الشركات المساهمة تحت الرقم ٣٨٦ وحصلت على حق الشروع في العمل بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٨
 ٣ تشرين الأول ٢٠٠٦ من وزارة الصناعة والتجارة ودرجت الشركة في بورصة عمان السوق الأول بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٨
 أما بالنسبة للشركة التابعة / الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية (ذات مسؤوليه محدوده)

البيان	٢٠٠٦	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١
الأرباح قبل الضرائب والمخصصات والخسائر المحققة	٢٩١,٦٤٩	٢٠١,٨٣١	١٨٥,٩٠٩	١٦٣,٩٣٢	٢٠٩,٧٧٨	٢٨٧,٧٥٥
صافي حقوق المساهمين	٥٣١,٢٩١	٦٨١,٣٥٢	٨١٩,٥٧٦	٩٤١,٤٥٩	١,١٢١,٨٦٨	١,٣٦٨,٩٣٠

١٤ - تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

- استمرت الشركة في نشاطها وتقديم خدماتها للعملاء وبلغت إيراداتها الإجمالية ١,٣٣٦,٧٦٨ دينار في العام ٢٠١١ مقابل ١,١٧٨,٩٠٥ دينار في العام ٢٠١٠ بزيادة مقدارها ١٥٧,٨٦٣ دينار بنسبة ١٣,٤٪
 - بلغ صافي أرباح السنة قبل الضرائب ٤٥٧,٤٩٢ دينار مقابل ٣١٩,٥٨٥ دينار في عام ٢٠١٠ بزيادة مقدارها ١٣٧,٩٠٧ دينار بنسبة ٤٣,٢٪.
 - بلغت الأرباح الصافية ٣٦٢,٢٣٧ دينار لعام ٢٠١١ مقابل ٢٦٣,٢١٦ دينار لعام ٢٠١٠ بزيادة بلغت ٩٩,٠٢١ دينار بنسبة ٣٧,٦٪.
 - حقق سهم الشركة ربحية بلغت ٠,٢٥ دينار / سهم لعام ٢٠١١ مقابل ٠,١٩ دينار / سهم لعام ٢٠١٠.

إسم النسبة	٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١
نسبة التداول	٢,١	١,٦	١,٤	١,٤	١,٤
معدل العائد على إجمالي الأصول	٣,٨٪	٤,٦٪	٤,٢٪	٤,٨٪	٥,٨٪
صافي الربح / الإيرادات	١٧,٧٪	٢٢,٧٪	١٨,٩٪	٢٢,٣٪	٢٧,١٪
معدل العائد على حقوق المساهمين	٧٪	١١,١٪	١٠,١٪	١١,٨٪	١٣,٨٪
معدل المديونية	٤٥	٤٠,٢	٤٧,٦	٥٣,٦	٥٥,٤
نسبة الملكية	٥٥	٤١,٨	٤٢,٢	٤٠,٥	٤٢,١
العائد إلى رأس المال المدفوع	٢١,٧٪	١٤,٩٪	١٥,١٪	١٨,٨٪	٢٣,٥٪
الإيرادات إلى مجموع الموجودات	٢١,٧٪	٢٠,٤٪	٢٢,٤٪	٢١,٤٪	٢١,٤٪
الموجودات الثابتة إلى حقوق المساهمين	٩,٧٪	١٠,٧٪	٨,٨٪	٩,٩٪	٧,٧٪

توقعات التطورات المستقبلية للشركة

- ١٥ - التطورات المستقبلية الهامة والخطه المستقبلية للشركة للسنة القللمه (٢٠١١)
- تتمثل التطورات المستقبلية للشركة الاردنية للإدارة والاستشارات بما يلي:-
- المحافظة على اءامه العمل في انشطه الشركة وتنويعها بما يتلاءم مع احتياجاء السوق الاردني بما يحقق عوائد جيدة منها .
 - تعزيز رأس مال الشركة ورفعها الى ٢ مليون دينار/ سهم
 - تعزيز فاعلية اءهزه الشركة المادية والبشرية بما يقوي اءاءها .
 - العمل على زيادة الخءماء المقءمة الى عملائها.
- أما بالنسبة للشركة التابعة فتتمثل التطورات المستقبلية الهامة والخطه المستقبلية للسنة القللمه ٢٠١١ بما يلي :-
- ١ - الاءمرار في نشاط الشركة وتوسيع قاعءه عملائها وخدماتها.
 - ٢ - زيادة الأرباح بنسبة ١٥ ٪ عن عام ٢٠١١

١٦ - مقدار أءعاب اءءقيق للشركة

- مقدار أءعاب اءءقيق للشركة هي (٦,٣٨٠) دينار، شركة ءوشه وشركاه.
- مقدار أءعاب اءءقيق للشركة التابعة هي (٢٠٣٠) دينار، شركة إبراهيم العباسي وشركاه.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

١٧- أ- الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

المساهم	الجنسية	عدد الاسهم ٢٠١١	الشركات المسيطر عليها وعدد الاسهم المملوكة	عدد الاسهم ٢٠١٠	الشركات المسيطر عليها وعدد الاسهم المملوكة
الدكتور وليد وائل زعرب رئيس مجلس الادارة	اردنية	١٩,٨٠٠	الشركة الاردنية للقرصية للتأمين ٢٠,٠٠٠ سهم	٤٠٠٠	الشركة الاردنية للقرصية للتأمين ٢٠,٠٠٠ سهم
الشركة الاردنية للقرصية للتأمين م.ع.م ويمثلها الدكتور / رندة سليمان قموه	اردنية	٣٦٨,٥٠٠	-	٣٢٥,٠٠٠	-
شركة المشرق للتأمين م.ع.م ويمثلها السيد ايوب وائل زعرب نائب رئيس مجلس الادارة	قلسطينية اردنية	٨٢,٥٠٠	-	٧٥,٠٠٠	-
السيد وسيم وائل زعرب عضو مجلس الادارة	اردنية	١١,٠٠٠	شركة داركم للاستثمار ٥,٠٠٠ سهم	١٠,٠٠٠	شركة داركم للاستثمار ١٠٠,٠٠٠ سهم
شركة الهادي للاستثمار ذ.م.م ويمثلها السيد يزن لطفي عطوط عضو مجلس الادارة	اردنية اردنية	١٠,٠٠٠	-	١٩٠,٠٠٠	-
شركة التنمية للأوراق المالية ذ.م.م ويمثلها السيد وليد يعقوب النجار عضو مجلس الادارة	اردنية اردنية	٢٦٥,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-
السيد غازي عبد راشد اللوزي عضو مجلس الادارة	اردنية	٨٢,٦٧٦	-	٧٥,١٦٠	-

١٧ - ب - عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل اشخاص الادارة العليا :-

لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل موظفين الإدارة العليا في الشركة والشركة التابعة .
لا يوجد شركات مسيطرة عليها من قبل اي من اشخاص الادارة العليا في الشركة والشركة التابعة .

السيد زكي حسين خضر الجابر مدير مالي واداري	اردنية	-	-	-	-
السيد عبد العزيز ابراهيم الاخرس مدير خدمات وحسابات العملاء	اردنية	-	-	-	-
السيد نضال عز الدين القريني مدقق داخلي	اردنية	-	-	-	-

تتبع متطلبات قانون الشركات وميقات الإصدار

١٧ - ج - عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب اشخاص الإدارة العليا :-
يبيّن الجدول أدناه عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب اشخاص الإدارة العليا.

الاسم	الصفة	الجنسية	عدد الأسهم ٢٠١١	عدد الأسهم ٢٠١٠
السيدة نادية عبدربه ابراهيم اللوزي عبد اللوزي عضو مجلس الإدارة	زوجة السيد / غازي	اردنية	٣٢,٨٢٤	٢٩,٨٤٠

لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة أو أقارب اشخاص الإدارة العليا .
١٨ - أ - المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة :-

الاسم	المنصب	المكافآت / مبالغ
السيد وسيم وائل زعرب	العضو المنتدب	٢٠,٠٠٠

ولم يتقاضى باقي أعضاء مجلس الإدارة مكافآت أو مزايا أو أي مبالغ نقدية لعام ٢٠١١

- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها هيئة المديرين في الشركة التابعة فهي كما يلي:-

الاسم	المنصب	بدل التكاليف / مبالغ
د. وليد وائل زعرب	رئيس هيئة المديرين	٢١٠٠
السيد أيوب وائل زعرب	نائب رئيس هيئة المديرين	٢١٠٠
د. رنده سليمان قموة	مدير عام/عضو هيئة مديرين	٢١٠٠
السيد اسعد وليد النجار حتى ٢٠١١/٥/٣١	عضو هيئة مديرين	٢١٠٠
السيد نضال عز الدين القريني	عضو هيئة مديرين	٢١٠٠
السيد يزن لطفي عطوط من ٢٠١١/٦/١	عضو هيئة مديرين	١٢٢٥

١٨ - ب - ١ - المزايا والمكافآت التي يتمتع بها اشخاص الإدارة العليا التنفيذية في الشركة الام

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية	المكافآت السنوية	تكاليف السفر	إجمالي المزايا
السيد زكي حسين خضر الجابر	مدير مالي وإداري	٢٥,٧٠٠	٤,٠٠٠	-	٢٩,٧٠٠
السيد عبدالعزيز ابراهيم الاخرس	مدير خدمات وحسابات العملاء	٢٢,٩٧٠	٣,٠٠٠	-	٢٥,٩٧٠
السيد نضال عز الدين القريني	معلق داخلي	٢,٩٠٠	١,٠٠٠	-	٣,٩٠٠

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

١٨- ب- ٢- أما المزايا والمكافآت التي يتمتع به أشخاص الإدارة العليا في الشركة التابعة فهي كما يلي :-

الإسم	المناصب	الرواتب الإجمالية السنوية	مكافآت سنوية	مكافآت السفر السنوية	أجور المزايا
د. د. د. سليمان يوسف قموه	مدير عام	٥١,٠٠٠	٥,٠٠٠	-	٥٦,٠٠٠
نضال عز الدين كامل القريني	مدير مالي وإداري	١٨,٦٠٠	-	-	١٨,٦٠٠
الدكتور إبراهيم خليل أحمد أبو ديه	مدير الدائرة الطبية	٢٤,٦٠٠	-	-	٢٤,٦٠٠
الدكتور إبراهيم مينا إبراهيم مدانات حتى ٢٠١١/٤/٣٠	مدير الشبكة الطبية وخدمة الزبائن	٥,٠٦٠	-	-	٥,٠٦٠
إبراهيم عبدالله إبراهيم القلانزة من ٢٠١١/٥/١	مدير الشبكة الطبية وخدمة الزبائن	٧٤٣٠	-	-	٧٤٣٠
السيد سامر إبراهيم أحمد عواد	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات وأجهزة التأمين	١٢,٠٠٠	-	-	١٢,٠٠٠
حسين محمد عديلة	مدير إدارة إصدار العقود والبطاقات	٩٦٠٠	-	-	٩,٦٠٠

- يوجد سيارة مخصصة لتقلات المدير العام

١٩- التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية

- لا يوجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية

٢٠- العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

- لا يوجد أي عقود أو ارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

٢١ أ- مساهمة الشركة في حماية البيئة :-

لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة

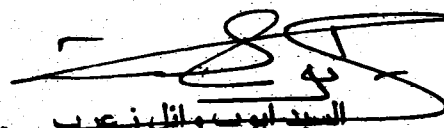
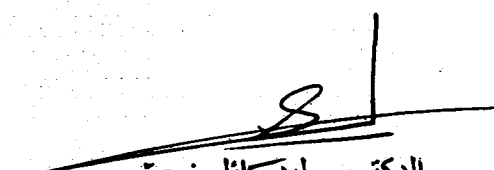
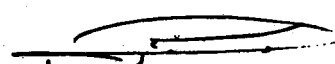
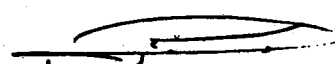
ب- مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي:-

لا يوجد مساهمة للشركة في خدمة المجتمع .

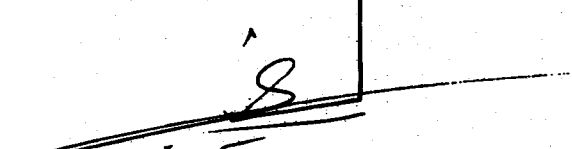
تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإصاح

٢١ ج - الأقرارات المطلوبة

١. يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
٢. يقر مجلس الادارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

 السيد ايوب وائل زعرب (نائب رئيس مجلس الادارة)	 الدكتور وليد وائل زعرب (رئيس مجلس الادارة)
 السيد يزن لطفي (عضو)	 السيد وليد يعقوب النجار (عضو)
 السيد وسيم وائل زعرب (عضو)	 السيد وسيم وائل زعرب (عضو)
 السيد غازي عيد راشد اللوزي (عضو)	 انسيد رنده سنيان يوسف قموه (عضو)

- يقر كل من رئيس مجلس الادارة والمدير العام والمدير المالي للشركة بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في هذا التقرير.

 د. وليد وائل ايوب زعرب رئيس مجلس الادارة	المدير العام لا يوجد	 زكي حسين خضر الجابر المدير المالي والاداري
--	-------------------------	--

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

٢٢ - اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١١

بلغ عدد اجتماعات مجلس إدارة الشركة ٦ اجتماعات خلال العام ٢٠١١ .

٢٣ - تطبيق قواعد حوكمة الشركات المدرجة في بورصة عمان

تقوم الشركة الاردنية للإدارة والاستشارات بتطبيق جميع القواعد الأمرة والعلمه والواردة في دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمه والمدرجة في بورصة عمان اعتباراً من ١-١-٢٠٠٩ والصادر من هيئة الأوراق المالية. كما تقوم بالالتزام بتطبيق معظم البنود الارشادية الواردة في دليل حوكمة الشركات وفيما يلي البنود التي تسعى الى استكمال تطبيقها واسباب عدم التطبيق

تتمثل	رقم البند	القاعدة	أسباب عدم التطبيق
١	٢-١	١ - مجلس إدارة الشركة يتم انتخاب أعضاء مجلس إدارة الشركة وفق أسلوب للتصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة للشركة بالإقتراع السري	بما يتوافق و أحكام قانون الشركات للتأخذ بالإقتراع السري
٢	٣	٣ - اجتماعات للهيئة العامة ٣-١ - يوجه مجلس الإدارة الدعوة إلى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة بالبريد الإلكتروني الخاص بالمساهم قبل ٢١ يوماً من التاريخ المقرر لعقد الاجتماع على أن يتم إصدار الترتيبات والإجراءات المناسبة لعقد الاجتماع بما في ذلك اختيار المكان والزمان	بما يتوافق مع أحكام قانون الشركات وفقاً للمادة ١٨٢، ١٤٤
٣	٦-٢	يتم الإعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في ثلاث صحف يومية محلية ولمرتين على الأقل وعلى الموقع الإلكتروني للشركة	بما يتوافق مع أحكام المادة ١٤٥ من قانون الشركات
	٦-١	٤ - حقوق المساهمين الحصول على الأرباح السنوية للشركة خلال ثلاثين يوم من صدور قرار الهيئة العامة بتوزيعها.	بما يتوافق مع أحكام المادة ١٩١ من قانون الشركات
٤	١١-١	طلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي وذلك للمطالبة بإقالة مجلس إدارة الشركة أو أي عضو فيه للمساهمين الذين يملكون ٢٠ ٪ من أسهم الشركة.	بما يتوافق مع أحكام المادة ١٦٥ من قانون الشركات
	١٢-١	طلب إجراء تحقيق على أعمال الشركة ودفعها للمساهمين الذين يملكون ١٠ ٪ من أسهم الشركة	بما يتوافق مع أحكام المادة ٢٧٥ من قانون الشركات
٥	٤ - ٣	٥ - الإفصاح والشفافية تقوم الشركة باستخدام موقعها الإلكتروني على شبكة الإنترنت لتعزيز الإفصاح والشفافية وتوفير المعلومات	بمصد عمل موقع إلكتروني للشركة.

تابع متطلبات قانون الشركات وميزانيتها

أولاً : جدول أعمال الهيئة العامة العادية

- ١ - تلاوة محضر اجتماع الهيئة العامة العادية المنعقدة في ٢٨/٤/٢٠١١
- ٢ - تلاوة تقرير المدقق الخارجي لحسابات الشركة عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١١.
- ٣ - مناقشة تقرير مجلس الإدارة والخطط المستقبلية والقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١١
- ٤ - مناقشة توصية مجلس الإدارة بتوزيع ارباح نقدية بنسبة ١٠٪ من رأس المال على مساهمي الشركة عن عام ٢٠١١
- ٥ - اقرار تعيين الدكتور وليد وانل زعرب عضو في مجلس ادارة الشركة خلفاً للعضو المستقيل الشركة الاردنية الفرنسية للتأمين
- ٦ - ابراء نمة رئيس واعضاء مجلس الادارة من المسؤولية عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١١ ضمن القانون .
- ٧ - انتخاب مدقق حسابات قانوني مستقل للسنة المالية ٢٠١٢ وتفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابه.
- ٨ - اية امور اخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق صلاحيتها، على أن يقترن الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠٪ من الأسهم الممثلة في الاجتماع.

ثانياً : جدول أعمال الهيئة العامة الغير العادية:

- ١ - زيادة رأس مال الشركة من (١,٥٤٠,٠٠٠) دينار / سهم مدفوع بالكامل ليصبح (٢,٠٠٠,٠٠٠) دينار / سهم وذلك عن طريق اكتتاب خاص لمساهمي الشركة.
- ٢ - تعديل المادة ٣ من عقد التأسيس والمادة ٥ من النظام الاساسي للشركة والتي تنص على :
(يتألف رأسمال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع من (١,٥٤٠,٠٠٠) مليون وخمسمائة واربعون الف دينار مقسم الى (١,٥٤٠,٠٠٠) مليون وخمسمائة واربعون الف سهم قيمة السهم دينار.
ليصبح التعديل على النحو التالي :
(يتألف رأسمال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع من (٢,٠٠٠,٠٠٠) اثنان مليون دينار مقسم الى (٢,٠٠٠,٠٠٠) اثنان مليون سهم قيمة السهم دينار واحد.
- ٣ - تفويض رئيس مجلس الادارة او من يفوضه باستكمال اجراءات زيادة رأس المال وتنفيذ قرارات الهيئة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة ودائرة مراقبة الشركات وهيئة الاوراق المالية وبورصة عمان ومركز الايداع وتعديل عقد التأسيس والنظام الاساسي للشركة على ضوء ذلك بما يتوافق واحكام القوانين والانظمة والتعليمات ذات العلاقة.

القوائم المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

صفحة	فهرس
٢٤	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٢٥	قائمة المركز المالي الموحدة
٢٦	قائمة الدخل الموحدة
٢٦	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٢٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٢٨	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٤٤-٢٩	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الى السادة المساهمين المحترمين
الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

قمنا بتدقيق القوائم المالية للموعدة للورقة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات للمساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموعدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل الشامل الموعدة والتغييرات في حقوق الملكية الموعدة والتدفقات النقدية الموعدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومطومات تفسيرية اخرى. لم نقم بتدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ للشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية المحدودة المسؤولة (الشركة التابعة) والتي تمثل بيلانها المالية ٥٧٪ من إجمالي الموجودات و ٦٨٪ من إجمالي الإيرادات للبيانات المالية الموعدة ، لقد تم تدقيق هذه البيانات المالية من قبل مدقق حسابات آخر وتم تزويدنا بتقريره المؤرخ في ١١ كانون الثاني ٢٠١٢ ، وأن رأينا بشأن البيانات المالية الموعدة للمعدة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ يعتمد بشكل أساسي على تقرير مدقق الحسابات الآخر.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموعدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموعدة وعرضها بصورة عذلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ برقابة داخلية حسباً تراه ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية المحاسب القانوني

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموعدة استناداً الى تدقيقنا وتقرير مدقق الحسابات الآخر وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. بمتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد الملوك المهني وأن نقرم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد مقبول فيما اذا كانت القوائم المالية الموعدة خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بلجرايات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والاتصالات في القوائم المالية الموعدة، تستند الاجراءات المخفزة الى تقدير المحاسب القانوني، وبما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموعدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعقد القيام بتقييم تلك المخاطر بأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة و المتعلقة بالاعداد والعرض العلل للقوائم المالية الموعدة ، وذلك لغرض تصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومقبولة التقديرات المحاسبية للمعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية الموعدة.

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها وكذلك تقرير مدقق الحسابات الآخر كافية ومناسبة لتوفير اسماً لرأينا حول التدقيق .
الرأي

في رأينا ، وبناءاً على تقرير مدقق الحسابات الآخر ، فإن القوائم المالية الموعدة تظهر بصورة عذلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي الموعد للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات للمساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وإدائها المالي الموعد وتدقيقها النقدية الموعدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

تحتفظ للشركة بقرود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية الموعدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

غوشة وشركاه
وليد محمد طه
إمضاء مرفوعة رقم (٢٠٢)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٩ شباط ٢٠١٢

قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (بالدينار الأردني)

٢٠١٠	٢٠١١	ايضاح	الموجودات
			موجودات غير متداولة
٢٢١,٠٨٥	٢٠١,٤٩٣	٤	ممتلكات ومعدات
٧,١٥٨	٧,١٥٨		دفعات على حساب تأسيس إستثمارات في شركات تابعة
١,١٢٧,٣٦٣	١,٢٩٣,٨١٧	٥	اوراق قبض طويلة الأجل
-	١٠,٢٥٠	٦	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل للشامل الآخر
١,٣٥٥,٦٠٦	١,٥١٢,٧١٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
٥٦,٢٥٦	٤٩,٧٤٨	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٦,٦٨٩	٤,٨٩٣		مخزون بطاقات بلاستيكية
٢,٥٦٤,٤٠٩	٣,٢٥٤,٩٣٣	٨	مدينون
١,٣٧٤,٩٣٥	١,٣٥١,٢٤٩	٥	اوراق قبض قصيرة الأجل
٦٤,٤٠٠	-	٦	إستثمارات في اوراق مالية للمتاجرة
٧٥,٣٨١	٧٩,٦٩٤		نقد وما في حكمه
٤,١٤٢,٠٧٠	٤,٧٤٠,٥١٧		مجموع الموجودات المتداولة
٥,٤٩٧,٦٧٦	٦,٢٥٣,٢٣٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			حقوق الملكية
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٥٤٠,٠٠٠	١	رأس المال
١٠٩,٤٦٧	١٤٨,٨٩١	٩	إحتياطي إجباري
٢١٨,٩٣٤	٢٩٧,٧٨١	٩	إحتياطي إختياري
-	(٨,١٤٦)		التخير المتراكم في القيمة العادلة
-	١٥٤,٠٠٠	٩	ارباح مقترح توزيعها على المساهمين
٤٩٦,٢٨٠	٤٩٩,٠٥٤		أرباح مدورة
٢,٢٢٤,٦٨١	٢,٦٣١,٥٨٠		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
٢١١,٣٤٢	١١,٤٨٣	١٠	القروض طويلة الأجل
١١٣,٩٧٤	١٤٥,٦٨٨	١١	ايرادات تقسيط مؤجلة طويلة الأجل
٣٢٥,٣١٦	١٥٧,١٧١		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مطلوبات متداولة
١٠٨,٦٢٩	١٤٣,٣٩٢	١٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٢٦,٤٤٩	٢٤٧,٤٢٦	١١	الجزء المتداول من ايرادات تقسيط مؤجلة
٥٢٣,٦٠٨	٥٤٤,٤١٦		مخصص مطالبات جهات طبية
٤٠٠,٦٢٩	٥٥٤,٦٣٤		دائنتون
٨٣٢,١٤٣	١,٠٦١,٩٥٨		شيكات مؤجله الدفع
٢٠٠,٠٠٠	١٩٩,٢٥٣	١٠	الجزء المتداول من قروض طويل الأجل
٦٥٦,٢٢١	٧١٣,٤٠٥	١٣	بنوك دائنة
٢,٩٤٧,٦٧٩	٣,٤٦٤,٤٨٤		مجموع المطلوبات المتداولة
٥,٤٩٧,٦٧٦	٦,٢٥٣,٢٣٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (بالدينار الأردني)

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	
			الإيرادات:
٧٦٠,٨٦٦	٩٠١,٧٢٣	١٥	إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
٤١٧,١٢٧	٤٢٩,٦٧٥	١٦	إيرادات عمليات التقسيط
٩١٢	٥,٣٧٠	١٧	إيرادات أخرى
١,١٧٨,٩٠٥	١,٣٣٦,٧٦٨		مجموع الإيرادات
			المصاريف:
(٦٦٣,٥٠٠)	(٧٥٦,٧٧٤)	١٨	مصاريف إدارية وعمومية
(٥٢,٨٠٨)	-		خسائر غير متحققة للاستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة
(١١٨,٣١٣)	(١٠٠,١٨٨)		مصاريف مالية
(٢١,٧٦٧)	(١٩,٤٠٧)		مخصص تنفي أوراق قبض
-	(٢,٩٠٧)		مخصص أخطاء تغطيات طبية
(٢,٩٣٢)	-		رسوم مختلفة
(٨٥٩,٣٢٠)	(٨٧٩,٢٧٦)		مجموع المصاريف
٣١٩,٥٨٥	٤٥٧,٤٩٢		الربح قبل الضريبة
(٥٦,٣٦٩)	(٧٢,٦٩٣)	١٤	ضريبة الدخل
٢٦٣,٢١٦	٣٨٤,٧٩٩		ربح السنة
			ربحية السهم :
٠,١٩	٠,٢٥		ربحية السهم - دينار/ السهم
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٥٨,٣٣٣		المتوسط المرجح لعدد الأسهم - السهم

قائمة الدخل الشامل الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (بالدينار الأردني)

٢٠١٠	٢٠١١	
٢٦٣,٢١٦	٣٨٤,٧٩٩	ربح السنة
-	(٢٢,٥٦٢)	يضاف بنود : الدخل الشامل الآخر
٢٦٣,٢١٦	٣٦٢,٢٣٧	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	٤٤,٦٦٢	مجموع الدخل الشامل الآخر المحول إلى الأرباح المحورة
٢٦٣,٢١٦	٤٠٦,٨٩٩	التغير في الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
		الدخل الشامل للسنة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح متدورة	التغير المتراكم في القيمة	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين	أرباح المقترح		إجمالي	إجمالي	إيضاح
				اختياري	اختياري	اختياري	اختياري	
٢,١٠١,٤٦٥	٤٦١,٠٠٩	-	-	١٦٠,٣٠٤	٨٠,١٥٢	١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
٢٦٣,٢١٦	٢٦٣,٢١٦	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١٤٠,٠٠٠)	(١٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح المحول إلى الإحتياطيات
-	(٨٧,٩٤٥)	-	-	٥٨,٦٣٠	٢٩,٣١٥	-	-	٩
٢,٢٢٤,٦٨١	٤٩٦,٢٨٠	-	-	٢١٨,٩٣٤	١٠٩,٤٦٧	١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
-	٥٢,٨٠٨	(٥٢,٨٠٨)	-	-	-	-	-	الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)
٢,٢٢٤,٦٨١	٥٤٩,٠٨٨	(٥٢,٨٠٨)	-	٢١٨,٩٣٤	١٠٩,٤٦٧	١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	الرصيد بداية العام بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)
-	(١٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	١٤٠,٠٠٠	الزيادة في رأس المال
٤٠٦,٨٩٩	٣٦٢,٢٣٧	٤٤,٦٦٢	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١١٨,٢٧١)	-	-	٧٨,٨٤٧	٣٩,٤٢٤	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
-	(١٥٤,٠٠٠)	-	١٥٤,٠٠٠	-	-	-	-	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
٢,٦٣١,٥٨٠	٤٩٩,٠٥٤	(٨,١٤٦)	١٥٤,٠٠٠	٢٩٧,٧٨١	١٤٨,٨٩١	١,٥٤٠,٠٠٠	١,٥٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

إن الإيضاحات المرتبطة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التكاليف النفقة الموحدة السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (بالدينار الأردني)

٢٠١٠	٢٠١١	الأنشطة التشغيلية
٣١٩,٥٨٥	٤٥٧,٤٩٢	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات على ربح السنة قبل الضريبة:
٦٧,١٤٧	٧٥,٧٨٥	إستهلاكات
١١٨,٣١٣	١٠٠,١٨٨	مصاريف مالية
٢١,٧٦٧	١٩,٤٠٧	مخصص تكدي أوراق قبض
٥٢,٨٠٨	-	خسائر غير متحققة من إستثمارات مالية في أوراق مالية للمتاجرة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(٨٢٨,٢٦٨)	(٦٩٠,٥٢٤)	مدينون
(٤,٤٨٩)	١,٧٩٦	مخزون بطاقات بلاستيكية
٢٨٣,٣٦٥	(١٦٢,١٧٥)	اوراق قبض
(١١٧,٢٠٨)	-	شراء إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة
(١٧,٥٩٧)	٦,٥٠٨	مصاريف منفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(٢٨,٣٢٩)	١٥٤,٠٠٥	دائنون
١٥٤,٥٠٧	٢٠,٨٠٨	مخصص مطالبات جهات طبية
(٨٣,٣٦٢)	٥٢,٦٩١	ايرادات تقسيط مؤجلة
(٦٨,٠٣١)	(٣٧,٩٣٠)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٤٩,٨٠٦	٢٢٩,٨١٥	شيكات مؤجلة الدفع
٣٢٠,٠١٤	٢٢٧,٨٦٦	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١١٨,٣١٣)	(١٠٠,١٨٨)	مصاريف مالية
٢٠١,٧٠١	١٢٧,٦٧٨	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١٠٢,٤٦٨)	(٥٦,١٩٣)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٧٦,٢٥٠	التغير في الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٧,١٥٨)	-	الشامل الآخر دفعات على حساب شراء إستثمارات في شركات تابعة
(١٠٩,٦٢٦)	٢٠,٠٥٧	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١٨٧,٠٥٩)	(٢٠٠,٦٠٦)	تسديد الى القروض
٩٥,٣٩٠	٥٧,١٨٤	بنوك دائنة
(١٤٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح
(٢٣١,٦٦٩)	(١٤٣,٤٢٢)	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
(١٣٩,٥٩٤)	٤,٣١٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢١٤,٩٧٥	٧٥,٣٨١	النقد وما في حكمه ١ كانون الثاني
٧٥,٣٨١	٧٩,٦٩٤	النقد وما في حكمه ٣١ كانون الأول

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (بالدينار الأردني)

١- التكوين والنشاط

إن الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات هي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة ("الشركة") مسجلة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٠٦ لدى مراقب عام الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (٣٨٦) وقد حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل بتاريخ ٣ تشرين الأول ٢٠٠٦ من وزارة الصناعة والتجارة، إن رأس المال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع ١,٤٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١,٤٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها دينار أردني للسهم الواحد.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تأسيس والمساهمة والمشاركة وإدارة وتملك أي شركة أو مؤسسة مهما كان نوعها أو غايتها، بالإضافة إلى شراء وبيع وتجارة واستيراد وتصدير المواد والسلع من الآلات ومعدات وأجهزة ومركبات بكافة أنواعها وبيعها نقدًا و/أو بالتقسيط و/أو بطريقة التأجير التمويلي.

بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١١ قررت الهيئة العامة بلجتماعها غير العادي زيادة رأس مال الشركة من ١,٤٠٠,٠٠٠ دينار أردني / سهم ليصبح رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ١,٥٤٠,٠٠٠ دينار أردني / سهم عن طريق رسملة الأرباح المدورة بواقع ١٠٪ من رأس مال الشركة كأسهم مجانية، وبتاريخ ٥ أيار ٢٠١١ تمت الموافقة من قبل وزارة الصناعة والتجارة (دائرة مراقبة الشركات).

بتاريخ ١٨ تموز ٢٠١١ تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق المالية على تسجيل أسهم الزيادة في رأسمال الشركة والبالغة (١٤٠,٠٠٠) سهم.

إن مركز عمل الشركة وشركتها التابعة هو في مدينة عمان

تشمل القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول على القوائم المالية للشركة التابعة التالية :

اسم الشركة التابعة	مكان التسجيل	سنة التسجيل	نسبة الملكية والتصويت	النشاط الرئيسي
الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية (محدودة المسؤولية)	المملكة الأردنية الهاشمية	٢٠٠١	١٠٠٪	التعاقد مع الافراد والمؤسسات لإدارة صناديق التأمين الصحي وتقديم البرامج الطبية وكذلك التعاقد مع المؤسسات الطبية لغاية تقديم الخدمات للمشاركين

وفقاً لطريقة صافي حقوق الملكية فإن :-

٢٠١٠	٢٠١١
١,١٢١,٨٦٨	١,٣٦٨,٩٣٠
١٨٠,٤٠٩	٢٤٧,٠٦٢

القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة التابعة
حصة الشركة في ارباح الشركة التابعة

إن ملخص مجموع الموجودات والمطلوبات والإيرادات والأرباح للشركة التابعة وأهم بنود الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
٢,٨٩٤,٦٩٧	٣,٥٦٥,١٦٨	مجموع الموجودات
١,٧٧٢,٨٢٩	٢,١٩٦,٢٣٨	مجموع المطلوبات
١,١٢١,٨٦٨	١,٣٦٨,٩٣٠	مجموع حقوق الملكية
٨٤٧,٥٤٦	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٧٦١,٣٢٦	٩٠٢,٣٦٥	مجموع الإيرادات
١٨٠,٤٠٩	٢٤٧,٠٦٢	ربح السنة
٢,٥٦٦,٢٢٦	٣,٢٥٤,٩٣٣	الذمم المدينة، بالصافي
٨٣٢,١٤٣	١,٠٦١,٩٥٨	شيكات مؤجلة الدفع
٣٨١,٤٢٨	٥٤٦,٩١٨	الذمم الدائنة
٥٢٣,٦٠٨	٥٤٤,٤١٦	مخصص مطالبات جهات طبية

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة لسنة الملتزمة في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (بالدينار الأردني)

٢- المعايير الدوائية للتقارير المالية الجديدة والمعلقة المصدرة ولم يحن موعد تطبيقها
المعايير الدوائية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعلقة

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية :
المتعلقة بالبنود المعترف بها في الدخل الشامل الآخر

١ تموز ٢٠١٢

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ : ضرائب الدخل المتعلقة
بالضريبة المؤجلة: استرداد الموجودات الكامنة

١ كانون الثاني ٢٠١٢

المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ مزايا الموظفين (المعدل في سنة ٢٠١١)

١ كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة (المعدل في سنة ٢٠١١)
المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في المنشآت الزميلة والمشاريع
المشتركة (المعدل في سنة ٢٠١١)

١ كانون الثاني ٢٠١٣

١ كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩- الأدوات المالية (المعدل في سنة ٢٠١٠)

١ كانون الثاني ٢٠١٥

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠- البيانات المالية الموحدة

١ كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١- الترتيبات المشتركة

١ كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢- الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى

١ كانون الثاني ٢٠١٣

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣- قياس القيمة العادلة

١ كانون الثاني ٢٠١٣

يتوقع مجلس إدارة الشركة ان تطبيق هذه المعايير والتفسيرات خلال الفترات اللاحقة لن يكون له أثر مالي جوهري على البيانات
المالية للشركة.

٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس التحضير

تم عرض هذه البيانات المالية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار .

لقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية ، أما الموجودات المالية والمطلوبات المالية فتأخذ بالقيمة العادلة.

أساس توحيد القوائم المالية

لقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، وقد تم تجميعها وذلك بإضافة البنود المتشابهة من الموجودات والمطلوبات
وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف، وقد تم استبعاد المعاملات والارصدة الجوهرية بين الشركة وشركتها التابعة.

أوضاع حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (بالعملة الأردنية)

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة هي على النحو التالي:

التغيير في السياسات المحاسبية

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" ليطبق على القوائم المالية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ ونتيجة لتغيير الشركة بتطبيق هذه التعديلات أدى إلى حدوث تأثير جوهري على عرض هذه القوائم المالية وحيث أن المعيار يتناول التصنيف والقياس للموجودات المالية بصورة مختلفة وجوهرية عما كان يتطلبه المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية: الإعراف والقياس" حيث يتضمن هذا المعيار الجديد فئتين أساسيتين لقياس الموجودات المالية وهما فئة الكلفة المطفأة وفئة القيمة العادلة. ويلغى هذا المعيار الفئات التي يتضمنها المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) للتأثير: الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، الموجودات المالية المتوفرة للبيع، القروض والنعم المدينة والقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل. ويتناول هذا المعيار أساليب القياس على النحو التالي:

- ١- يمكن أن تقلس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إذا حققت الشروط التالية:
 - الغرض من الاحتفاظ بهذه الموجودات في سياق نموذج الأعمال هو استلام تدفقات نقدية تعاقدية.
 - إن التدفقات النقدية بموجب الشروط التعاقدية لهذه الموجودات تنشأ من تواريخ محددة وتمثل فقط دفعات لأصل.
 - مبلغ الموجودات والفوائد المحتسبة على أصل تلك الموجودات.

٢ - تقلس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة. فيما يتعلق بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة بها فإن هذا المعيار يسمح عند الإعراف الأولي بتبني خيار لا يمكن الرجوع عنه بعرض كلفة التخيرات في القيمة العادلة من هذه الاستثمارات وعلى أساس إفرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ولا يمكن بأي حال من الأحوال في تاريخ لاحق إعادة تصنيف مبالغ هذه التخيرات والمعرّفات بها ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة، في حين أن أرباح التوزيعات المستلمة عن هذه الاستثمارات يعترف بها ضمن صافي إيرادات الاستثمارات إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح إسترداد جزئي لكلفة الاستثمارات.

في حال لم تتبنى الشركة خيار الإعراف بتغييرات القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر فعندئذ يجب قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة والإعراف بالتغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل الشامل الآخر. إن تفاصيل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في إيضاح رقم (٦، ٢٠) حول القوائم المالية. الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتم تسجيل فروقات التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل في بيان الدخل.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

إن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر هي موجودات مالية غير مشتقة. لغرض من امتلاكها الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليست للمتاجرة بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل فروقات التغيير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل أي خسائر تدني متراكمة في قيمتها العادلة.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر التي لا يتوفر لها أسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل الآخر.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للمنفعة الملكية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (بالدينار الأردني)

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي لا تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

الإيرادات

تتحقق الإيرادات عند توقيع العقود مع الافراد والمؤسسات العامة والخاصة.

المصاريف

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية للمصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تتعلق بشكل مباشر بتكاليف الإيرادات وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها. ويتم توزيع المصاريف إذا دعت الحاجة لذلك بين المصاريف للعمومية والإدارية وكلفة الإيرادات على أساس ثابت.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه ، النقد والودائع تحت الطلب والاستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسويقها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

مخزون البطاقات البلاستيكية

يظهر مخزون البطاقات البلاستيكية بالتكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل ، ويتم تحديد التكلفة وفقاً لطريقة الوارد أولاً صلاً.

الذمم المدينة التجارية

الذمم المدينة هي الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي يتم تسعيرها في سوق نشط. تظهر الذمم التجارية المدينة بقيمة الفواتير مطروحة منها أي مخصصات مشكوك في تحصيلها والتي تمثل تدني القيمة القابلة للتحويل للذمم ويتم اخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها عندما يتوفر مؤشر على عدم قابليتها للتحويل ويتم شطبها عند توفر دليل على عدم تحصيلها.

أوراق القبض

تظهر أوراق القبض بالتكلفة المطفأة ويتم استخدام معدل الفائدة السائد بتاريخ تسجيلها في البيانات المالية في احتساب قيمتها. يتم تحقق إيراد الفوائد من أوراق القبض وفقاً للأساس الزمني.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (بالدينار الأردني)

انخفاض قيمة الموجودات المالية

بتاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية، لتحديد إن كان هناك ما يشير إلى انخفاض في قيمتها.

أما بالنسبة إلى الموجودات المالية مثل الذمم المدينة للتجارية والموجودات المتقيمة فريداً على أنها غير منخفضة القيمة، فيتم تقييمها لانخفاض القيمة على أساس جماعي. إن الدليل الموضوعي للانخفاض بقيمة محفظة الذمم المدينة قد يشمل الخبرة السابقة للشركة فيما يخص تحصيل الدفعات، والزيادة في عدد الدفعات المتأخرة للمحفظة والتي تتعدى معدل فترة الاستدانة كما قد يشمل التغيرات الملحوظة في الأوضاع الاقتصادية المحلية والعالمية المترابطة مع تعثر الذمم الدائنة.

يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل المالي بمبلغ خسارة الانخفاض بالقيمة مباشرة، وذلك لكافة الأصول المالية باستثناء الذمم المدينة التجارية، حيث تم تخفيض القيمة المدرجة من خلال إستعمال حساب مخصصات. عندما تعتبر إحدى الذمم المدينة غير قابلة للتحصيل يتم عندها شطب مبلغ الذمة والمبلغ المقابل في حساب المخصصات.

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة المدرجة لحساب المخصصات في حساب الأرباح والخسائر.

فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع، لا يتم عكس خسائر الانخفاض بالقيمة المعترف بها سابقاً من خلال بيان الأرباح والخسائر. إن أي زيادة في القيمة العادلة تأتي بعد خسارة انخفاض يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان حقوق الملكية.

الغاء الاعتراف

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي فقط عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التسهيلات النقدية من الأصل المالي، وبشكل جوهري كافة مخاطر ومنافع الملكية إلى منشأة أخرى. أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية وإستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول فإن الشركة تقوم بالاعتراف بحصتها المستقيمة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة إحتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول، فإن الشركة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (بالميلار الأردني)

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة ، تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية، إن مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية. ويجري احتساب الإستهلاكات على أساس الحياة العملية المقدرة للممتلكات وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت . إن معدلات الإستهلاكات للبند الرئيسة لهذه الموجودات هي كما يلي :

معدل الإستهلاكات السنوي

١٠٪	الأثاث والديكورات
١٥٪	الأجهزة الكهربائية والمكتبية
١٥٪	أجهزة الهاتف
٢٥٪	أجهزة الحاسوب
١٥٪	السيارات
١٥٪	الأرماط

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

إنخفاض قيمة الموجودات غير المتكولة

تعمل الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي على مراجعة القيم المدرجة لموجوداتها وذلك لتحديد إن كان هناك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر إنخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل محدد، تقوم الشركة بتقدير القيمة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود اليها الأصل نفسه. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد التي يعود اليها الأصل نفسه. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد محددة، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة في الاستخدام، أيهما أعلى.

في حال تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل (أو وحدة منتجة للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الإنخفاض مباشرة في قائمة الدخل، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتنزيل من مخصص إعادة التقييم.

في حالة استرجاع خسائر إنخفاض القيمة تتم زيادة القيمة المدرجة للأصل (الوحدة للمنتجة للنقد) إلى القيمة العادلة القابلة للإسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة المحملة عن القيمة المدرجة للأصل (الوحدة للمنتجة للنقد) فيما لو لم يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم تسجيل استرجاع خسائر إنخفاض القيمة المباشرة في الربح أو الخسارة إلا إذا كان الأصل قد تم تسجيله بالقيمة المعاد تقييمها وفي هذه الحالة يتم تسجيل استرجاع خسائر انخفاض القيمة كزيادة في مخصص إعادة التقييم.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للقطاع المنهوية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (بالدينار الأردني)

النم الدائنة والمستحقات

يتم الاعتراف بالنم الدائنة بقيمة الالتزام مقابل الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير أم لا سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

المخصصات

يتم تكوين المخصصات عندما يكون على الشركة أي التزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن أحداث سابقة والتي تعتبر تكلفة سدادها محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التوقعات للبذل المطلوب لمقابلة الالتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والأمور غير المؤكدة المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التقديرات النقدية المقدرة لسداد الالتزام الحالي، فإنه يتم الاعتراف بالذمة المدينة كموجودات في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني عند إجراء المعاملة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في تاريخ الميزانية إلى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ إن الأرباح والخسائر الناتجة عن التسوية أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالي إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى المستأجر. ويتم تصنيف عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي. يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل الموحدة خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت.

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص القانون المؤقت لضريبة الدخل لسنة ٢٠٠٩ وتعديلاته اللاحقة والتعديلات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق. يتم احتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل. وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية موجبة ناتجة عن الفروقات المؤقتة بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات، هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة حيث أنها غير جوهريّة.

التقلص

يتم إجراء تقلص بين الموجودات المالية والمطلوبات وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية المألزمة وكذلك عندما يتم تسويقها على أساس التقلص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (بالدينار الأردني)

التقرير القطاعي

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقرير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية. إن قطاعات الأعمال التشغيلية الرئيسية تتمثل في قطاع التسهيلات التجارية وقطاع إدارة النفقات الطبية وقطاع الاستثمار في الموجودات المالية.

استخدام التقديرات: إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبلغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة المعادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي : - مخصص تكلي أوراق قبض حيث يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل الإدارة ومعايير التقارير المالية الدولية ويتم احتساب المخصص وفقاً لتقديرات الشركة.

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تكلي في قيمتها ويتم أخذ هذا التكلي في قائمة الدخل للسنة. - تقوم الإدارة بإعتماد تقدير الأسعار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاك اعتماداً لتلك الأصول وتقديرات الأسعار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة للتكلي (إن وجدت) في قائمة الدخل.

٤ - الممتلكات والمعدات

١ كانون الثاني	اضافات	استبعادات	٣١ كانون الأول
٧٣,٩٢٠	١,٣٠٥	-	٧٥,٢٢٥
٥٧,٨٢٠	٤,٦٢٣	(١,٦٨٧)	٦٠,٧٥٦
٤,٧٨٨	٥,٣٥٩	(٢,٦٢٣)	٧,٥٢٤
٣٠٩,١٢٠	٤٥,٩٠٩	-	٣٥٥,٠٢٩
١٩,٠٠٠	-	-	١٩,٠٠٠
١٥,٨٤١	-	-	١٥,٨٤١
٤٨٠,٤٨٩	٥٧,١٩٦	(٤,٣١٠)	٥٣٣,٣٧٥

الكلفة:

أثاث وديكورات

أجهزة كهربائية ومكتبية

أجهزة هاتف

أجهزة حاسوب

سيارات

أرمان

مجموع الكلفة

الاستهلاكات:

أثاث وديكورات

أجهزة كهربائية ومكتبية

أجهزة هاتف

أجهزة حاسوب

سيارات

أرمان

مجموع الاستهلاكات

٣٩,٥٧٩	٦,٢٧١	-	٤٥,٨٥٠
١٥,٣٢٩	٨,٢٠٥	(٦٨٤)	٢٢,٨٥٠
٤,٠٩٦	٨٤٢	(٢,٦٢٣)	٢,٣١٥
١٧٧,٠٤٢	٥٥,٢٤٠	-	٢٣٢,٢٨٢
١١,٥٤٩	٢,٨٥١	-	١٤,٤٠٠
١١,٨٠٩	٢,٣٧٦	-	١٤,١٨٥
٢٥٩,٤٠٤	٧٥,٧٨٥	(٣,٣٠٧)	٣٣١,٨٨٢

٢٢١,٠٨٥

القيمة الدفترية الصافية كما في ١ كانون الثاني

القيمة الدفترية الصافية كما في ٣١ كانون الأول

٢٠١,٤٩٣

الإيضاحات حول القوائم المالية (تابع) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (بالدولار الأردني)

٥ - أوراق قبض

٢٠١٠	٢٠١١
٢,٥٨٦,٣٧٩	٢,٧٤٨,٥٥٤
(٨٤,٠٨١)	(١٠٣,٤٨٨)
٢,٥٠٢,٢٩٨	٢,٦٤٥,٠٦٦
١,٣٧٤,٩٣٥	١,٣٥١,٢٤٩
١,١٢٧,٣٦٣	١,٢٩٣,٨١٧

أوراق قبض
مخصص تكدي أوراق قبض *
المجموع
ينزل: الجزء المتداول
الجزء طويل الأجل

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

٢٠١٠	٢٠١١
٦٢,٣١٤	٨٤,٠٨١
٢١,٧٦٧	١٩,٤٠٧
٨٤,٠٨١	١٠٣,٤٨٨

رصيد بداية السنة
المخصص للسنة
رصيد نهاية السنة

٦ - الموجودات المالية

أ- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
إن تفاصيل هذا البند وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) :

٢٠١٠	٢٠١١
-	٨,٠٠٠
-	٢,٢٥٠
-	١٠,٢٥٠

إستثمار في أسهم شركة تأمين مدرجة في بورصة عمان
إستثمار في أسهم شركة إستثمارية مدرجة في بورصة عمان

ب - إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة

٢٠١٠	٢٠١١
١٢,٤٠٠	-
٥٢,٠٠٠	-
٦٤,٤٠٠	-

إستثمارات في أسهم شركة تأمين مدرجة في بورصة عمان *
إستثمارات في أسهم شركة إستثمارية مدرجة في بورصة عمان

* تطبيقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية تم إعادة تصنيف الإستثمارات من أسهم متاجرة إلى موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر. إن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية والذي تم تطبيقه بشكل مبكر موضح في الإيضاح رقم (٢٠).

٧ - المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١
٣٠,٢٢٣	٢٧,٥٧٠
٣,٢٠١	٢,٢٥٣
٦,٨٥٠	١,٦٢٥
١٥,٩٨٢	١٨,٣٠٠
٥٦,٢٥٦	٤٩,٧٤٨

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
تأمين كفالات
نعم موظفين ونعم مدينة أخرى

٨ - المدينون

٢٠١٠	٢٠١١
٢,٥٦٨,٩٨٠	٣,٢٥٩,٥٠٤
(٤,٥٧١)	(٤,٥٧١)
٢,٥٦٤,٤٠٩	٣,٢٥٤,٩٣٣

نعم مدينة
مخصص تكدي مدينون

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع) السنة المالية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (بالدينار الأردني)

٩- الإحتياطات والأرباح المقترح توزيعها على المساهمين

الإحتياطي الإجباري:

تمشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة ، تقوم الشركة بتكوين احتياطي إجباري بنسبة ١٠ بالمئة من الربح الصافي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ربع رأسمال الشركة ويجوز الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة بموافقة الهيئة العامة للشركة إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به . إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كإرباح على المساهمين.

الإحتياطي الاختياري:

تمشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة، فإنه يجوز للشركة أن تقوم بتكوين احتياطي اختياري بما لا يزيد على ٢٠ بالمئة من الربح الصافي بناءً على إقتراح مجلس إدارتها، إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع كنسبة أرباح على المساهمين بعد موافقة الهيئة العامة للشركة على ذلك.

الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين

أوصى مجلس إدارة الشركة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ١٩ شباط ٢٠١٢ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠ بالمئة من رأس المال وسيقدم مجلس الإدارة بتوصية إلى الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها العادي الذي سيعقد خلال عام ٢٠١٢ بتوزيع ١٥٤,٠٠٠ دينار كإرباح نقدية توزع على المساهمين بنسبة ١٠ بالمئة من رأس المال المدفوع.

١٠- القروض

قرض البنك الأردني للاستثمار والتمويل

حصلت الشركة على قرض متناقص بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار أردني بمعدل فائدة ٩٪ وعمولة ١٪ سنوياً بموجب أقساط نصف سنوية قيمة كل قسط ٥٠,٠٠٠ دينار ويستحق القسط الأول في ٣٠ نيسان ٢٠٠٩ ويستحق القسط الأخير في ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٢ وبضمان كمبيالات آجلة ناتجة عن إيداع كمبيالات تجارية برسم التامين بنسبة ١٢٥٪ من قيمة القرض وأن لا تقل هذه النسبة في أي وقت من أوقات القرض عن الرصيد.

قرض البنك العقاري المصري العربي

حصلت الشركة على قرض متناقص بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار أردني بمعدل فائدة ٩,٥٪ وعمولة ١٪ بموجب ١٦ قسط ربع سنوياً قيمة كل قسط ٢٥,٠٠٠ دينار أردني ويستحق القسط الأول بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٠٩ ، وهكذا حتى السداد التام وبضمان كمبيالات آجلة ناتجة عن عمليات تقسيط السيارات مجبرة لصالح البنك على أن لا تقل عن نسبة ١٢٥٪ من قيمة القرض.

إن تفاصيل رصيد القرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، هو كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
١٩٩,٢٥٣	٩٩,٢٥٣	قرض البنك الأردني للاستثمار والتمويل
٢١٢,٠٨٩	١١١,٤٨٣	قرض البنك العقاري المصري العربي
٤١١,٣٤٢	٢١٠,٧٣٦	المجموع
٢٠٠,٠٠٠	١٩٩,٢٥٣	ينزل : الجزء المتداول
٢١١,٣٤٢	١١,٤٨٣	الجزء طويل الأجل

إيضاحات حول القوائم المالية (بالتج) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (بالدينار الأردني)

٢٠١٠	٢٠١١	١١ - إيرادات التقسيط المؤجلة
٣٤٠,٤٢٣	٣٩٣,١١٤	إجمالي إيرادات التقسيط المؤجلة
٢٢٦,٤٤٩	٢٤٧,٤٢٦	ينزل: الجزء المتداول
١١٣,٩٧٤	١٤٥,٦٨٨	الجزء الطويل الأجل

١٢ - المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	مصاريف مستحقة
٨,٧٦٧	٩,٦٧٩	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح - ١٤)
٦٧,١٥٥	٨١,٠٣٧	امانات المساهمين
١٧,٩١٣	٣,٩٧٦	رسوم الجامعات الأردنية
٢,٩٣٢	-	مخصص مكافآت
-	٣٠,٠٠٠	مخصص أخطاء تغطيات طبية
-	٢,٩٠٧	أرصدة دائنة أخرى
١١,٨٦٢	١٥,٧٩٣	
١٠٨,٦٢٩	١٤٣,٣٩٢	

١٣ - البنوك الدائنة

حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين من البنك الأردني للاستثمار والتمويل بقيمة ٨٠٠,٠٠٠ دينار أردني بمعدل فائدة ٩ ٪ وعمولة ١ ٪ وتستوفي شهرياً بضمن ايداع كمبيالات تجارية برسم التأمين بنسبة ١٢٥ ٪ من قيمة القرض بنسبة ١٢٥ ٪ من قيمة القرض وان لا تقل هذه النسبة في أي وقت من أوقات القرض عن الرصيد.

١٤ - ضريبة الدخل

تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٧، وأما بالنسبة لعام ٢٠٠٨ فإنه قد تم تدقيق حسابات الشركة من قبل ضريبة الدخل وتم تقديم طلب اعتراض على تقدير الدائرة وحولت إلى محكمة البداية للنظر في الاعتراض وتم تقديم المستندات اللازمة للدعوى رقم ٢٠٧٥ / ٢٠١٠ وقبول اجراء الخبرة وما زالت القضية منظورة لإستكمال الإجراءات اللازمة فيها وأما بالنسبة لعامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ فإنه تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم مراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم الموحدة.

انتهت الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية المحدودة المسؤولية (الشركة التابعة) وضعها الضريبي مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٩، أما بالنسبة لعام ٢٠١٠ فإنه تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم مراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم الموحدة. ان حركة ضريبة الدخل هي كما يلي :-

٢٠١٠	٢٠١١	الرصيد في ١ كانون الثاني
٩٩,٦٨٦	٦٧,١٥٥	المسدد خلال السنة
(٨٨,٩٠٠)	(٥٨,٨١١)	المخصص للسنة
٥٦,٣٦٩	٧٢,٦٩٣	الرصيد في ٣١ كانون الأول
٦٧,١٥٥	٨١,٠٣٧	

١٥ - إيرادات الادارة والخدمات الطبية

٢٠١٠	٢٠١١	إيراد الجهات الطبية
٥٠٩,٢٠٤	٥٧١,٢٩٥	إيراد العمليات الجراحية
٣,٥٨٤	١,٧٥٦	إيراد اتعاب تدقيق الادارة
٣,٧٤٢	٦,٧٨٨	إيراد عقود الواحة للتأمين
٣٧,٧٠٨	٦٥,٣٧٧	إيراد عقود الفرنسية للتأمين
٢٠٥,٤٢٦	٢٥٢,٣٢٤	إيراد إصدار بطاقات
١,٢٠٢	٤,١٨٣	
٧٦٠,٨٦٦	٩٠١,٧٢٣	

المصاحفات حول القوائم المالية (تابع) السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (بالدينار الأردني)

١٦ - إيرادات عمليات التقسيط

٢٠١٠	٢٠١١
٣٦٢,٣٩١	٣٤٣,١١٨
٣٠,٤٩٤	٤٢,٠٢٨
٢٤,٢٤٢	٤٤,٥٢٩
٤١٧,١٢٧	٤٢٩,٦٧٥

إيرادات أرباح التقسيط

إيرادات عمليات التقسيط

إيرادات رسوم خدمات التقسيط

١٧ - الإيرادات الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١
٤٧٦	٦٤٢
٤٣٦	٤,٧٢٨
٩١٢	٥,٣٧٠

فوائد بنكية دائنة

إيرادات أخرى

١٨ - المصاريف الإدارية والعومية

٢٠١٠	٢٠١١
٣٧١,٢١٠	٤١٦,٤٤٦
٢٢,١٧٩	٣٦,١٤٨
٦٧,١٤٧	٧٥,٧٨٥
٥,٩٥٠	٣٨,١٥٠
٢٤,١٢٧	٢٤,٣٤٧
١١,٩٣٢	١٠,٤١٦
٣٧,٠١٥	٥٦,٨٧٣
١٣,٧٦٣	١٤,٣٦٥
٤,٧٨٠	٥,٤٥٠
١,٥١٩	-
١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠
٧,٨٢٢	٩,٨٤٨
٨,٦٦٦	٣,٣٣٨
١٢,٤٤٣	-
٢٤,٦٣١	٢٨,٠٤٢
٢,٣٧٧	٢,٣٥٤
٦,٢٢٥	٧,٢٨٢
٣,٠٦٦	-
١,٢٩٧	٤,١٠٨
١٦,١٦٨	٥,٤٠٣
١٠,٦٨٣	٧,٩١٩
٦٦٣,٥٠٠	٧٥٦,٧٧٤

رواتب وأجور وملحقاتها

إيجارات

إستهلاكات

مكافآت

بريد و برق و هاتف

رسوم ورخص

قرطاسية ومطابعات

أتعاب مهنية

مصاريف ضيافة

مصاريف سفر

علاوة تنقلات

كهرباء ومياه

صيانة وإصلاحات

دعاية وإعلان

تأمين

مصاريف مواصلات

مصاريف نظافة

مصاريف دورات تدريبية

مصاريف فوائد ضريبة الدخل

مصاريف تنفيذ مطالبات الصيدليات

مصاريف متنوعة

إيضاحات حول القوائم المالية (بتميز) لفئة المتبعية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (بالدينار الأردني)

١٩- المعاملات مع ذات العلاقة

قامت الشركة خلال السنة بقيد الرواتب والمكافآت والمزايا للإدارة العليا في الشركة الام وكما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
٤٨,٧٩٠	٧٩,٥٧٠

الرواتب والاجور والمكافآت التي تقاضتها الادارة العليا

قامت الشركة خلال السنة بقيد الرواتب والمكافآت والمزايا لهيئة المديرين والادارة العليا في الشركة التابعة وكما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
١٢٧,٨٩٩	١٣٢,٢٩٠

الرواتب والاجور والمكافآت التي تقاضتها هيئة المديرين والادارة العليا

٢٠- أثر إتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الاول من كانون الثاني ٢٠١١ (تاريخ بدء التطبيق) وقد نتج عنه ما يلي:
إعادة تصنيف الموجودات المالية كما يلي:

فئة القياس				
الأدوات المالية	المعيار المحاسبي الدولي	معيار التقارير المالية	حسب معيار	حسب معيار
	رقم (٣٩)	المحاسبية الدولية رقم (٩)	(٩)	(٣٩)
أسهم	موجودات مالية للمتاجرة	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة		
		من خلال بيان الدخل للشمول الاخر	٦٤,٤٠٠	٦٤,٤٠٠
			-	-
			٦٤,٤٠٠	٦٤,٤٠٠
			-	-

أ- إن الإستثمارات في أسهم الشركات والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة، تم تصنيفها حسب إعتقاد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل للشمول الاخر ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف ٥٢,٨٠٨ دينار اردني من حساب الأرباح المدورة إلى التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١.

وإن أثر التغير هو كما يلي :-

الأرباح المدورة	قبل التحديل	بعد التحديل	الأثر بعد التحديل
٤٩٦,٢٨٠	٥٤٩,٠٨٨	٥٢,٨٠٨	٥٢,٨٠٨
-	(٥٢,٨٠٨)	(٥٢,٨٠٨)	(٥٢,٨٠٨)
التغير المتراكم في القيمة العادلة			

ب- لم يؤدي إتباع هذا المعيار إلى أية فروقات ما بين القيمة الدفترية السابقة (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩) والقيمة الدفترية الحالية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) للموجودات المالية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١.

إيضاحات حول القوائم المالية (وتبع) السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (بالدينار الأردني)

٢١- الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق المساهمين. لم تتغير استراتيجية الشركة الإجمالية عن سنة ٢٠١٠.

إن هيكل رأس مال الشركة يضم ديون والتي تضم الاقتراضات وتسهيلات المبنية في الإيضاح رقم ١٠ و ١٣ وحقوق الملكية في الشركة والتي تتكون من رأس المال، وإحتياطيات والتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية وأرباح مدورة كما هي مدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

معدل المديونية المثلّي

يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري. وكجزء من هذه المراجعة، يقوم مجلس الإدارة بالأخذ بالإعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال والدين. إن هيكل رأس مال الشركة يضم ديون من خلال الاقتراض، لم تقم الشركة بتحديد حد أقصى لمعدل المديونية المثلّي، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المديونية المثلّي من خلال إصدارات دين جديدة خلال عام ٢٠١١.

إن معدل المديونية المثلّي في نهاية السنة هو كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
١,٠٦٧,٥٦٣	٩٢٤,١٤١	المديونية
٢,٢٢٤,٦٨٢	٢,٦٣١,٥٨٠	حقوق الملكية
٤٨%	٣٥%	معدل المديونية / حقوق الملكية

ويعود هذا الانخفاض في معدل المديونية إلى تسديد لقساط القروض كذلك زيادة حقوق الملكية نتيجة الأرباح التي حققتها الشركة خلال السنة الحالية.

أهم السياسات المحاسبية

إن تفاصيل السياسات المحاسبية والأساليب المستخدمة بما فيها قواعد الإعراف، أساس القياس وأساس الإعراف بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل بند من بنود الموجودات المالية والمطلوبات المالية وأدوات الملكية قد تم بيانها في الإيضاح ٣ من البيانات المالية.

إدارة المخاطر المالية

مخاطر السوق

إن نشاطات الشركة يمكن أن تتعرض بشكل رئيسي لمخاطر مالية ناتجة عن ما يلي:

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لا تتعرض الشركة لمخاطر هامة مرتبطة بتغيير العملات الأجنبية وبالتالي لا حاجة لإدارة فاعلة لهذا التعرض.

إدارة مخاطر سعر الفائدة

تنتج المخاطر المتعلقة بمعدلات الفائدة بشكل رئيسي عن إقتراضات الأموال بمعدلات فائدة متغيرة (عائمة) وعن ودائع قصيرة الأجل بمعدلات فائدة ثابتة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل بآثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم إحتسابها بناءً على المطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في نهاية السنة.

إيضاحات حول القوائم المالية (يوقع) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (بالدولار الأردني)

يوضح الجدول التالي حسابية قائمة الدخل الشامل للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة :

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	(نقطة مئوية)	٢٠١١ ٢٠١٠
	٢٥	٢,٦٦٩ - ٢,٣١٠ -

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
دينار أردني	(نقطة مئوية)	٢٠١١ ٢٠١٠
	٢٥	٢,٦٦٩ + ٢,٣١٠ +

مخاطر أسعار أخرى

تعرض الشركة لمخاطر أسعار ناتجة عن إستثماراتها في حقوق ملكية شركات أخرى . تحتفظ الشركة باستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى لأغراض إستراتيجية وليس بهدف المتاجرة بها ولا تقوم الشركة بالمتاجرة النشطة في تلك الإستثمارات تحليل حسابية أسعار إستثمارات الملكية إن تحليل الحساسية أدناه مبني على أساس مدى تعرض الشركة لمخاطر أسعار إستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى كما بتاريخ التقرير.

في حال كانت أسعار إستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى أعلى / أقل بنسبة ٥٪ :-
- أصبحت أرباح الشركة أعلى/ أقل بواقع (٢٠١٠ :- أعلى / أقل بواقع ٣,٢٢٠ دينار أردني) نتيجة لمحفظة الشركة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

- أصبحت إحتياطيات حقوق المساهمين للشركة أعلى / أقل بواقع ٥١٣ دينار أردني تقريباً نتيجة لمحفظة الشركة المصنفة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

إن حسابية الشركة لأسعار إستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى لم تتغير بشكل جوهري مقارنة مع السنة لعدم استبعاد / إضافة أي جزء من/ إلى محفظة الإستثمارات خلال السنة .

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعمود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لعدم وجود أي تعاقبات مع أي أطراف أخرى فإنه لا يوجد أي تعرض للشركة لمخاطر الائتمان بمختلف أنواعها. إن التعرض الائتماني الهام بالنسبة لأي جهة أو مجموعة جهات لديها خصائص متشابهة تم الإفصاح عنها. وتصنف الشركة الجهات التي لديها خصائص متشابهة إذا كانت ذات علاقة . وفيما عدا المبالغ المتوقعة بالأموال النقدية . إن مخاطر الائتمان الناتجة عن الأموال النقدية هي محددة حيث أن الجهات التي يتم التعامل معها هي بنوك مطية لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية.

إن المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية تمثل تعرضات الشركة الأعلى لمخاطر الائتمان للذمم المدينة التجارية والأخرى والنقد وما في حكمه .

إيضاحات حول القوائم المالية (تقريباً) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (بالدينار الأردني)

إدارة مخاطر السيولة

إن مسؤولية إدارة مخاطر السيولة تقع على مجلس الإدارة وذلك لإدارة متطلبات الشركة النقدية والسيولة قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل وطويلة الأجل. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والمقيمة بصورة دائمة وتقابل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات النقدية

يبين الجدول الآتي الاستحقاقات المتعاقد عليها لمطلوبات الشركة المالية غير المشتقة. تم إعداد الجداول بناءً على التدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية وذلك بموجب تواريخ الاستحقاق المبكرة التي قد يطلب بموجبها من الشركة أن تقوم بالتسديد أو القبض. يضم الجدول التدفقات النقدية للمبالغ الرئيسية والفوائد.

معدل الفائدة	سنة وأقل	أكثر من سنة	المجموع	
٢٠١١:				
	٢,٥٥١,٨٢٦	١٤٥,٦٨٨	٢,٦٩٧,٥١٤	أدوات لا تحمل فائدة
٩% - ٩,٥%	٩١٢,٦٥٨	١١,٤٨٣	٩٢٤,١٤١	أدوات تحمل فائدة
	٣,٤٦٤,٤٨٤	١٥٧,١٧١	٣,٦٢١,٦٥٥	المجموع
٢٠١٠:				
	٢,٠٩١,٤٥٨	١١٣,٩٧٤	٢,٢٠٥,٤٣٢	أدوات لا تحمل فائدة
٩% - ٩,٥%	٨٥٦,٢٢١	٢١١,٣٤٢	١,٠٦٧,٥٦٣	أدوات تحمل فائدة
	٢,٩٤٧,٦٧٩	٣٢٥,٣١٦	٣,٢٧٢,٩٩٥	المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية (تابع) لمحة مالية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ (بالدينار الأردني)

٢٢ - التحليل القطاعي لنشاط الشركة

تعمل الشركة في قطاعات الأعمال التشغيلية التالية ضمن منطقة جغرافية واحدة وهي المملكة الأردنية الهاشمية.

ان تفاصيل إيرادات وأرباح القطاعات التشغيلية للشركة هي على النحو التالي :

إيرادات القطاع		أرباح/ (خسائر) القطاع		
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	
٩٠٢,٧٨٤	٧٦٠,٨٦٦	٢٤٧,٠٦٢	١٨٠,٤٠٩	قطاع إدارة النفقات الطبية
٤٣٣,٩٨٤	٤١٨,٢٠٧	١٣٨,٤٣١	١٣٥,٦١٥	قطاع التسهيلات التجارية
(٢٢,٥٦٢)	(٥٢,٨٠٨)	(٢٣,٢٥٦)	(٥٢,٨٠٨)	قطاع الاستثمار في الموجودات المالية
١,٣١٤,٢٠٦	١,١٢٦,٢٦٥	٣٦٢,٢٣٧	٢٦٣,٢١٦	المجموع :

إن إجمالي موجودات ومطلوبات قطاعات الشركة التشغيلية هي على النحو التالي :

موجودات القطاع		مطلوبات القطاع		
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	
٣,٥٥٨,٨٩٨	٢,٨٨٦,٦١٠	٢,١٩٦,٢٣٨	١,٧٧٢,٨٢٩	قطاع إدارة النفقات الطبية
٢,٦٧٦,٩٢٩	٢,٥٣٩,٥٠٨	١,٤٢٥,٤١٧	١,٥٠٠,١٦٦	قطاع التسهيلات التجارية
١٧,٤٠٨	٧١,٥٥٨	-	-	قطاع الاستثمار في الموجودات المالية
٦,٢٥٣,٢٣٥	٥,٤٩٧,٦٧٦	٣,٦٢١,٦٥٥	٣,٢٧٢,٩٩٥	المجموع :

٢٣ - المصادقة على القوائم المالية

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ شباط ٢٠١٢ وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢٤ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب وتصنيف بعض أرقام سنة ٢٠١٠ لتتفق مع العرض لعام ٢٠١١.