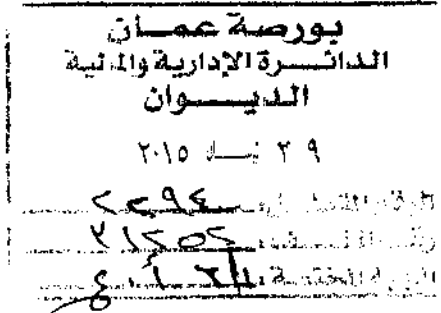


التاريخ : ٢٩/٠٤/٢٠١٥

إشارة رقم: ٢٠١٥/١٥٨



السادة / بورصة عمان المحترمين،،

عمان - الأردن

الموضوع / البيانات المالية ربع السنوية لعام ٢٠١٥

تحية طيبة وبعد،،

بالإشارة إلى الموضوع المبين أعلاه ، نرفق لكم نسخة من القوائم المالية المرحلية الموحدة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات م.ع.م وتقرير المحاسب القانوني المستقل للشركة عن الربع الاول من عام ٢٠١٥ وذلك كما في ٣١ آذار ٢٠١٥.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

رئيس مجلس الادارة
د. وليد وائل زعرب

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٥

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
الى مجلس ادارة الشركة الاردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة للشركة الاردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة وشركاتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وقائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقا للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقا للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

أرست ويوج الأردن
محاسبون قانونيون
عمان
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ نيسان ٢٠١٥

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣١ آذار ٢٠١٥

الموجودات	إيضاحات	٣١ آذار ٢٠١٥ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دينار (مدققة)
موجودات غير متداولة -			
ممتلكات ومعدات بالصافي	٥	١٠٨٩٦٦١	١٠٩٢٨٤
دفعات على حساب استثمارات في شركات تابعة		٧٨١٥٨	٧٨١٥٨
أوراق قبض طويلة الأجل	٦	٢٢٢٣١٤٤	٢٢٢٣١٠١١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٧٤٠٠	٧٢٠٠
		٢٢٣٤٦٦٦٣	٢٢٢٨٤٦٥٣
موجودات متداولة -			
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	١١	١٧٥٩٣١١	١٦١٨٢١١
أرصدة مدينة أخرى		٧٨١٩٠	٨٠٧٦٠
ذمم مدينة، بالصافي		١٧٢٨٦٦٧	١٨٢٠١١
أوراق قبض تستحق خلال عام	٦	١٩٤٣٣٢٤	١٩٠٠٠٤٣
شيكات برسم التحصيل		٤٥٠٢٠٠	٤٤٣٧٤٦
نقد وأرصدة لدى البنوك		١٣٥١٧٥	٧٥٨١٠
		٦٠٩٤٨٦٧	٥٩٣٨٥٨١
		٨٤٤١٥٣٠	٨٢٢٣٢٣٤
مجموع الموجودات			
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية -			
رأس المال		٢٣٠٠٠٠٠	٢٣٠٠٠٠٠
إحتياطي إجباري		٢٣١٨٤٦	٢٣١٨٤٦
إحتياطي إختياري		٦٤٣٤٤٠	٦٤٣٤٤٠
إحتياطي القيمة العادلة		(٥٧٩٥)	(٥٧٩٥)
أرباح مدورة		١٨٨٣٤٠٣	٩٨٧٧٥٥
		٤٤٥٢٨٩٤	٤٢٥٧٠٤٦
مطلوبات غير متداولة -			
قرض طويل الأجل	٧	١٠٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠٠
إيرادات تقسيط موجلة طويلة الأجل	٨	٢٤٢٧٣٤	٢٣٥٣٥٤
		٣٤٢٧٣٤	٢٣٥٣٥٤
مطلوبات متداولة -			
أرصده دائنه أخرى	٨	٢٤٩٠٢٣	٢٥٢٢٧٧
إيرادات تقسيط موجلة تستحق خلال عام		٤١٢٠٥١	٤٠٢٨١٣
مخصص مطالبات جهات طبية		٧١١٩٧٥	٦٦٦٤٢٦
ذمم دائنه	٧	١٦٣٤٣٠	١٧٠٥٨٢٦
اقساط قرض طويل الأجل تستحق خلال عام	١٢	١٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
بنك دائن	٩	٣٦٢٣٧٦	٣٣٧٦٣١
مخصص ضريبة الدخل		١٧٥٩٤٧	١٦٥٨٦١
		٣٦٤٥٩٠٢	٣٦٣٠٨٣٤
		٣٩٨٨٦٣٦	٣٩٦٦١٨٨
مجموع المطلوبات			
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		٨٤٤١٥٣٠	٨٢٢٣٢٣٤

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٤٨,١٦٠	٣٤١,٣٠٩	الإيرادات -
١٦٦,٠٩١	١٩٠,١٨٣	إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
٢٧,٠٣٣	-	إيرادات عمليات التسييط
٤٤١,٢٨٤	٥٣١,٤٩٢	إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
(٢٠٩,٩٧٣)	(٢٤٤,٥٧٨)	المصاريف -
(١٢,٩١٤)	(١٤,١٦١)	مصاريف إدارية وعمومية
(١٤,٠٦١)	(١٥,٦٨٣)	فوائد مدينة
(٢٣٦,٩٤٨)	(٢٧٤,٤٢٢)	مخصص تدني أوراق قبض
		مجموع المصاريف
٢٠٤,٣٣٦	٢٥٧,٠٧٠	ربح الفترة قبل الضريبة
(٣٠,٥٧٥)	(٦١,٤٢٢)	ضريبة الدخل
١٧٣,٧٦١	١٩٥,٦٤٨	ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠,٨٧	٠/٠,٨٥	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٧٣,٧٦١	١٩٥,٦٤٨

ربح الفترة

يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح
أو الخصائر في الفترات اللاحقة

(٢٠٠)	٢٠٠
١٧٣,٧٦١	١٩٥,٦٤٨

التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للفترة

الشركة الأردنية للإدارة والمستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	أرباح محورة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي إختياري	إحتياطي إيجاري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢٥٧,٤٦١	٩٨٧,٧٥٥	(٥,٩٩٥)	٦٤٣,٤٤٠	٣٣١,٨٤٦	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢٠١٥ - الرصيد في أول كانون الثاني ربح الفترة
١٩٥,٦٤٨	١٩٥,٦٤٨	-	-	-	-	ربح الدخل الشامل الأخرى
٢٠٠	-	٢٠٠	-	-	-	بند الدخل الشامل للفترة
١٩٥,٨٤٨	-	٢٠٠	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٤٢٥٢,٨٩٤	١,١٨٣,٤٠٣	(٥,٧٩٥)	٦٤٣,٤٤٠	٣٣١,٨٤٦	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢٠١٥ الرصيد كما في ٣١ آذار
٣,٨٤٩,٤٧٧	١,٠٤٤,٥٩٨	(٧,١٩٥)	٥٣٤,٦٣٢	٢,٧٧,٤٤٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤ - الرصيد في أول كانون الثاني ربح السنة
١٧٣,٧٦١	١٧٣,٧٦١	-	-	-	-	بند الدخل الشامل الأخرى
(٢٠٠)	-	(٢٠٠)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٧٣,٥٦١	-	(٢٠٠)	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ آذار
٤,٠٣٨,٠٣٨	١,٢١٨,٣٥٩	(٧,٣٩٥)	٥٣٤,٦٣٢	٢,٧٧,٤٤٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٤ الرصيد كما في ٣١ آذار

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ (غير مدققة)

ايضاح		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
		٢٠١٤	٢٠١٥
		دينار	دينار
الأنشطة التشغيلية			
ربح الفترة قبل الضريبة		٢٠٤,٣٣٦	٢٥٧,٠٧٠
تعديلات -			
إستهلاكات		١٢,٦٩٨	١١,٤٧٤
فوائد مدينة		١٢,٩١٤	١٤,١٦١
مخصص تندي أوراق قبض		١٤,٠٦١	١٥,٦٨٣
تغيرات رأس المال العامل:			
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة		(٣٥١,٥٢٧)	(١٤١,١٠٠)
ذمم مدينة		١٩٤,٤٧٢	٩١,٣٤٤
أوراق قبض		(٦٥,٦٢٨)	(١٢١,٠٩٧)
أرصدة مدينة أخرى		(٣,٨٧٣)	٢,٥٧٠
شيكات برسم التحصيل		٣٠٠,٠٠٠	(٦,٤٥٤)
ذمم دائنة		(٤٥,٣٠٦)	(٧١,٢٩٦)
إيرادات مؤجلة		٩,٣١٢	١٦,٦١٨
مخصص مطالبات جهات طبية		(١١١,٤٠٠)	٤٥,٥٤٩
أرصدة دائنة أخرى		(٤١,٣٧١)	(٣,٢٥٤)
		١٢٨,٦٨٨	١١١,٢٦٨
ضريبه دخل مدفوعة		(٢٩,٧٠٨)	(٥١,٣٣٦)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		٩٨,٩٨٠	٥٩,٩٣٢
الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(٢,٢٦٦)	(١١,١٥١)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(٢,٢٦٦)	(١١,١٥١)
الأنشطة التمويلية			
فوائد مدفوعة		(١٢,٩١٤)	(١٤,١٦١)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(١٢,٩١٤)	(١٤,١٦١)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		٨٣,٨٠٠	٣٤,٦٢٠
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		(١٨٧,٧٦٤)	(٢٦١,٨٢١)
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		(١٠٣,٩٦٤)	(٢٢٧,٢٠١)

١٢

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

(١) عام

ان 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، وإن رأسمال الشركة المصرح به يبلغ ١٥٠٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ١٥٠٠.٠٠٠ سهم، في حين يبلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع ١٤٠٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ١٤٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار أردني للسهم الواحد.

قررت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١١ زيادة رأسمال الشركة من ١٤٠٠.٠٠٠ دينار أردني / سهم ليصبح رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع ١٥٤٠.٠٠٠ دينار أردني / سهم عن طريق رسملة الأرباح المدورة بواقع ١٠٪ من رأسمال 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.

قررت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢ زيادة رأسمال الشركة والبالغ ١٥٤٠.٠٠٠ دينار / سهم ليصبح ٢.٠٠٠.٠٠٠ دينار / سهم وذلك عن طريق إكتتاب خاص لمساهمي الشركة.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٤ بزيادة رأسمال الشركة ليصبح ٢.٣٠٠.٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة بواقع ١٥٪ من رأس المال كأسهم مجانية وبتاريخ ٢٠ أيار ٢٠١٤ تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق المالية على تسجيل أسهم الزيادة في رأسمال الشركة والبالغة (٣٠٠.٠٠٠) سهم.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تأسيس والمساهمة والمشاركة وإدارة وتملك أي شركة أو مؤسسة مهما كان نوعها أو غاياتها بالإضافة إلى شراء وبيع وتجارة وإستيراد وتصدير المواد والسلع من آلات ومعدات وأجهزة ومركبات بكافة أنواعها وبيعها نقداً أو بالتقسيط أو بطريقة التأجير التمويلي. ان مركز عمل الشركة وشركتها التابعة هو في مدينة عمان.

(٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٢٤ (التقارير المالية المرحلية).

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

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

(٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٤) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة على موجودات ومطلوبات الشركة وشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية (مملوكة بنسبة ١٠٠٪) ويشار إليهم معاً ("المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠١٥:

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. وتتحقق السيطرة عندما تكون الشركة معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من استثمار في الشركات التابعة أو يكون لها حقوق في هذه العوائد، وتكون قادرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها على الشركات التابعة ويتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والأرباح والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين الشركة وشركاتها التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لنفس الفترة المالية وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

المساهمين الذين لديهم تأثير جوهري على المجموعة

تملك شركة التنمية للأوراق المالية والشركة الأردنية الفرنسية للتأمين ما نسبته ٢٠٪ و ١٨٫٤٪ من أسهم الشركة على التوالي.

(٥) ممتلكات ومعدات

قامت الشركة خلال فترة الثلاث أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ بشراء ممتلكات ومعدات بكلفة ١١١٥١ دينار (٣١ آذار ٢٠١٤: ٢٠٢٦٦ دينار).

(٦) أوراق قبض

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥
دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)
٤٣٣١٫١٩	٤٤٥٢٫١١٦
(٢٦٩٫٩٦٥)	(٢٨٥٫٦٤٨)
٤٠٦١٫٠٥٤	٤١٦٦٫٤٦٨
١٫٩٠٠٫٠٤٣	١٫٩٤٣٫٣٢٤
٢١٦١٫٠١١	٢٫٢٢٣٫١٤٤
٤٫٠٦١٫٠٥٤	٤٫١٦٦٫٤٦٨

أوراق قبض
مخصص تدني أوراق قبض *
المجموع

أوراق قبض تستحق خلال عام
أوراق قبض طويلة الأجل
المجموع

• إن الحركة على مخصص تدني أوراق القبض هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٠٧١٩٢	٢٦٩٩٦٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦٢٧٧٣	١٥٦٨٣	المخصص للفترة / للسنة
٢٦٩٩٦٥	٢٨٥٦٤٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تقوم الشركة برهن السيارات لصالحها كضمانات مقابل أوراق القبض إلى حين تسديد جميع المبالغ المستحقة للشركة.

(٧) قرض

قرض البنك الإستثماري

حصلت الشركة خلال العام ٢٠١٣ على قرض متناقص بقيمة ٤٠٠.٠٠٠ دينار أردني بمعدل فائدة ١٠٪ ويسدد القرض بموجب أقساط نصف سنوية قيمة كل قسط ٥٠.٠٠٠ دينار واستحق القسط الأول في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ويستحق القسط الأخير في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٧.

إن تفاصيل رصيد القرض كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ آذار ٢٠١٥		
أقساط قروض		أقساط قروض		
قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	قرض البنك الإستثماري

(٨) إيرادات التقسيط المؤجلة

إن تفاصيل إيرادات التقسيط المؤجلة كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤		٣١ آذار ٢٠١٥		
إيرادات تقسيط		إيرادات تقسيط		
قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٥٣٥٤	٤٠٢٨١٣	٢٤٢٧٣٤	٤١٢٠٥١	إيرادات التقسيط المؤجلة

(٩) مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٤٦,٠١٧	١٦٥,٨٦١	رصيد بداية الفترة / السنة
(١١٧,٨٣١)	(٥١,٣٣٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٣٧,٦٧٥	٦١,٤٢٢	ضريبة الدخل المستحقة
١٦٥,٨٦١	١٧٥,٩٤٧	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم احتساب مخصص لضريبة الدخل الناتج عن أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١١.

لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية حتى تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

قامت الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية المحدودة المسؤولية (الشركة التابعة) بالتوصل الى تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١١.

لم يتم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن العامين ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤.

لم تقم إدارة المجموعة بقيد الموجودات الضريبية المؤجلة كونها غير جوهرية ولعدم تيقن إدارة الشركة من الاستفادة منها في المستقبل القريب.

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح و الخسائر الموحدة ما يلي:

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٠,٥٧٥	٦١,٤٢٢	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة

(١٠) الاحتياطات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم المالية هي قوائم مالية مرحلية مختصرة موحدة.

(١١) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين، هذا ويتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

بنود داخل قائمة المركز المالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥
دينار (منققة)	دينار (غير مدققة)
١٦٠١٥٠٧	١٧٤٤٥٢٠
١٦٧٠٤	١٤٧٩١
١٦١٨٢١١	١٧٥٩٣١١

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (شركة شقيقة)
أخرى

عناصر قائمة الدخل:

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥
دينار	دينار
٨٣٢٠٨	١٠٥٢٧
٦١٨٦٨	٦١٣٧٦
١٤٥٠٧٦	١٦٦٩٠٣

إيراد من الجهات الطبية - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (شركة حليفة)
إيراد عقود - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (شركة حليفة)

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

مكافآت الإدارة العليا:

٣١ آذار ٢٠١٤	٣١ آذار ٢٠١٥
دينار	دينار
٤٩٠٠٠	٤٩٣٦٥

الرواتب والأجور والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا

(١٢) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل النقد وما في حكمه هي كما يلي:

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار
١٣٨,٣٤٦	١٣٥,١٧٥
(٢٤٢,٣١٠)	(٣٦٢,٣٧٦)
(١٠٣,٩٦٤)	(٢٢٧,٢٠١)

نقد و أرصدة لدى البنوك
بنك دائن *

* حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين من البنك الإستثماري بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار اردني بمعدل فائدة ١٠٪ و صولة ١٪ وتستوفي شهرياً بضمان ايداع كمبيالات تجارية برسم التأمين بنسبة ١٢٥٪ من قيمة القرض وان لا تقل هذه النسبة في اي وقت من الأوقات عن رصيد القرض.

(١٣) القطاعات التشغيلية

تم تحديد أسلوب عرض القطاعات الرئيسية على أساس أن المخاطر والمنافع المتعلقة للمجموعة تتأثر بشكل جوهري بالاختلاف في منتجات او خدمات تلك القطاعات. إن هذه القطاعات منظمة ومدارة بشكل منفصل حسب طبيعة الخدمات والمنتجات بحيث تشكل كل منها وحدة منفصلة والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى المجموعة.

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال قطاعي أعمال كما يلي:

- البيع بالتسويق
- إدارة التأمينات

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة نتائج قطاعي الأعمال بشكل منفصل لأغراض تقييم الأداء. يتم تقييم الأداء القطاعي بناء على الربح أو الخسارة التشغيلية لكل قطاع.

إن الإيرادات والأرباح والموجودات والمطلوبات حسب قطاعات الأعمال هي كما يلي:

المجموع	إدارة التأمينات	البيع بالتقسيط	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٥ - الإيرادات:
دينار	دينار	دينار	إيرادات عمليات التقسيط إيراد الإدارة و الخدمات الطبية
١٩٠,١٨٣	-	١٩٠,١٨٣	
٣٤١,٣٠٩	٣٤١,٣٠٩	-	

نتائج الأعمال:
ربح الفترة

١٩٥,٦٤٨	١١٨,٤٠٨	٧٧,٢٤٠
---------	---------	--------

معلومات القطاعات الأخرى:
المصاريف الرأسمالية
الإستهلاكات

١١,١٥١	٨,٠٨٣	٣,٠٦٨
١١,٤٧٤	١١,١٢٩	٣٤٥

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٤ -
الإيرادات:

المجموع	إدارة التأمينات	البيع بالتقسيط	إيرادات عمليات التقسيط إيراد الإدارة و الخدمات الطبية
دينار	دينار	دينار	
١٦٦,٠٩١	-	١٦٦,٠٩١	
٢٤٨,١٦٠	٢٤٨,١٦٠	-	

نتائج الأعمال:
ربح الفترة

١٧٣,٧٦١	٨٨,٥٣٣	٨٥,٢٢٨
---------	--------	--------

معلومات القطاعات الأخرى:
المصاريف الرأسمالية
الإستهلاكات

٢,٢٦٦	١,٨٠٢	٤٦٤
١٢,٦٩٨	١٢,٣٦٨	٣٣٠

كما في ٣١ آذار ٢٠١٥ -
الموجودات والمطلوبات -

الموجودات القطاع	المطلوبات القطاع	الموجودات والمطلوبات -
٨,٤٤١,٥٣٠	٤,٢٢٦,٨٦٦	٤,٢١٤,٦٦٤
٣,٩٨٨,٦٣٦	٢,٥٣٢,٨٤٤	١,٤٥٥,٧٩٢

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ -
الموجودات والمطلوبات -

الموجودات القطاع	المطلوبات القطاع	الموجودات والمطلوبات -
٨,٢٢٣,٢٣٤	٤,١٢٧,٣٣٠	٤,٠٩٥,٩٠٤
٣,٩٦٦,١٨٨	٢,٥٥١,٧١٦	١,٤١٤,٤٧٢

(١٤) 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:

معياري التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء
يبين 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 الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١١) عقود الانشاء
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) الإيراد
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٣) برامج ولاء العملاء
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٥) اتفاقيات انشاء العقارات
- تفسير لجنة معايير التقارير (١٨) عمليات نقل الاصول من العملاء
- التفسير (٣١) الإيراد - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات اعلانية.

يجب تطبيق المعيار للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الأدوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الأدوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ تصنيف وقياس الأدوات المالية". قامت المجموعة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ و ستقوم المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم إجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

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

معيار المحاسبة الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية - (تعديلات)

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

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

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