

لدى مصرح

٢٠١٥/٧/٢٩

٧/٢٠

التاريخ : ٢٠١٥/٧/٢٩
إشارة رقم: ٢٠١٥/٢٦٠

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،

عمان - الأردن

الموضوع / البيانات المالية نصف السنوية لعام ٢٠١٥

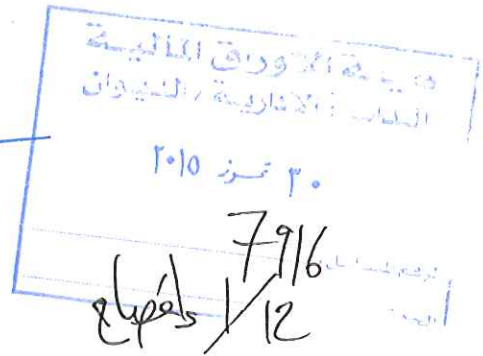
تحية طيبة وبعد،،

بالإشارة إلى الموضوع المبين أعلاه ، نرفق لكم نسخة من القوائم المالية المرحلية الموحدة للشركة الأردنية للإدارة و الاستشارات م.ع.م وتقرير المحاسب القانوني المستقل للشركة عن النصف الاول من عام ٢٠١٥ وذلك كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

رئيس مجلس الادارة
د. وليد وائل زعرب



نسخة للسادة / بورصة عمان
نسخة للسادة / مركز الايداع

للد مصاح
- ٧/٤
٧/٤

عمان في : ٢٠١٤/٠٧/٢٩
اشارة رقم : ٢٠١٥/٢٦٣

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع : موجز نتائج نصف سنوية لعام ٢٠١٥

تحية وبعد،،

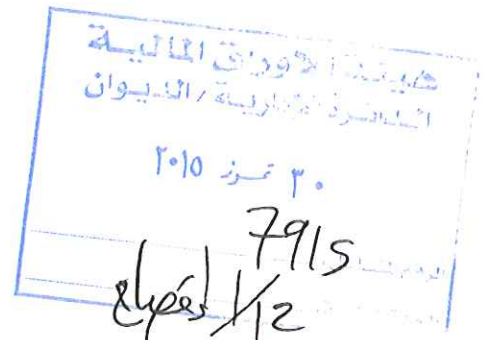
نقدم لكم إيضاحاً موجزاً عن نتائج أعمال الشركة للفترة من ٢٠١٥/١/١ إلى ٢٠١٥/٦/٣٠

- قامت الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات بالاستمرار في نشاطها القائم على تقديم التسهيلات التجارية وقد تم إنجاز ١١٤ معاملة تقسيط بلغ حجم عملياتها ٩٤٠ ألف دينار .
- قامت بالاستمرار في عملياتها وسعت إلى زيادة تقديم وتسهيل إجراءات عملها وخدماتها إلى العملاء وهو ما سعت إليه الشركة ضمن خطتها المستقبلية للعام ٢٠١٥ .
- حققت الشركة إيرادات إجمالية من نشاط التقسيط بلغت ٣٦٦.٥٠٢ دينار مقارنة مع ٣٤١.٤٢٧ دينار لنفس الفترة من العام ٢٠١٤ بنسبة زيادة بلغت ٧% .
- بلغت محفظة الشركة من ذمم التسهيلات في ٢٠١٥/٦/٣٠ مبلغ ٤.٢٨٤.٠٣٢ دينار مقارنة مع ٤.٠١٨.٨٦٦ دينار لنفس الفترة من العام ٢٠١٤ بنسبة ارتفاع بلغت ٦.٦% .
- حققت الشركة التابعة (الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية) إيرادات إجمالية في ٢٠١٥/٦/٣٠ بلغت ٥٨٢.٥٠٠ دينار مقارنة مع ٥٣٠.٦٢٠ دينار بنفس الفترة من عام ٢٠١٤ .
- بلغ صافي ارباح الفترة بعد مخصص الضريبة مبلغ ٢٨٣.٧٣٤ دينار مقابل ٣٣٥.٩١٨ دينار لنفس الفترة من عام ٢٠١٤ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات


المدير المالي والإداري
زكي حسين الجابر


هيئة الأوراق المالية
الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
٢٠١٥
٧٩١٥
١٢/٤

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٥

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وقائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة 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 الموحدة المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً 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 وفقاً 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 نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

إرنست ويونغ الأردن
محاسبين قانونيين
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تموز ٢٠١٥

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

الموجودات	إيضاحات	٣٠ حزيران ٢٠١٥ دينار	٣١ كانون الأول ٢٠١٤ دينار (مدققة)
موجودات غير متداولة -			
ممتلكات ومعدات، بالصافي	٥	٩٨٧٠١	١٠٩٢٨٤
دفعات على حساب استثمارات في شركات تابعة		٧١٥٨	٧١٥٨
أوراق قبض طويلة الأجل	٦	٢٠٢٨٢٣٨	٢٠٢٨٢٣٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٨٨٠٠	٧٢٠٠
		٢٠٢٨٢٣٨	٢٠٢٨٢٣٨
موجودات متداولة -			
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	١١	١٨٧١٣٩٠	١٨٧١٣٩٠
أرصدة مدينة أخرى		٧٢٩١٤	٨٠٧٦٠
ذمم مدينة، بالصافي		١٨٧١٣٨٨٩	١٨٧١٣٨٨٩
أوراق قبض تستحق خلال عام	٦	١٨٧١٣٨٨	١٨٧١٣٨٨
شيكات برسم التحصيل		٧٢٠٠	٧٢٠٠
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٣	١٠٣٧٩	١٠٣٧٩
		١٨٧١٣٨٨	١٨٧١٣٨٨
مجموع الموجودات		٨٣٩١٦٩٥	٨٣٩١٦٩٥
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية -			
رأس المال		٢٣٠٠٠٠٠	٢٣٠٠٠٠٠
إحتياطي إجباري	١٠	٣٣١٨٤٦	٣٣١٨٤٦
إحتياطي إختياري	١٠	٦٤٣٤٤٠	٦٤٣٤٤٠
إحتياطي القيمة العادلة		(٤٣٩٥)	(٥٩٩٥)
أرباح مدورة		١٠٤١٨٩	٩٨٧٧٥٥
		٤٣١٢٣٨٠	٤٣١٢٣٨٠
مطلوبات غير متداولة -			
قرض طويل الأجل	٧	٥٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
إيرادات تقسيط مؤجلة طويلة الأجل	٨	٢١٥٥٩٧	٢٣٥٣٥٤
		٢٦٥٥٩٧	٣٣٥٣٥٤
مطلوبات متداولة -			
أرصده دائنه أخرى		٢٦٧١٣٢	٢٥٢٢٧٧
إيرادات تقسيط مؤجلة تستحق خلال عام	٨	٣٨٤٥٧٠	٤٠٢٨١٣
مخصص مطالبات جهات طبية		٧٢٠٠	٦٦٦٤٢٦
ذمم دائنة		١٩٥٢٣٨٦	١٧٠٥٨٢٦
اقساط قرض طويل الأجل تستحق خلال عام	٧	١٥٠٠٠	١٠٠٠٠٠
بنك دائن	١٣	٢٠٠٦٩٤	٣٣٧٦٣١
مخصص ضريبة الدخل	٩	١٣٨٢٨١	١٦٥٨٦١
		٣٨١٣٧١٨	٣٦٣٠٨٣٤
مجموع المطلوبات		٤٠٧٩٣١٥	٣٩٦٦١٨٨
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		٨٣٩١٦٩٥	٨٣٩١٦٩٥

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ 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 ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات -				
٢٤١,١٩١	٢٤١,٧٦٢	٥٨٢,٥٠٠	٤٨٩,٩٢٢	إيرادات الادارة والخدمات الطبية
١٧٦,٣١٩	١٧٥,٣٣٦	٣٦٦,٥٠٢	٣٤١,٤٢٧	إيرادات عمليات التقسيط
-	١٣,٦٦٥	-	٤٠,٦٩٨	إيرادات أخرى
٤١٧,٥١٠	٤٣٠,٧٦٣	٩٤٩,٠٠٢	٨٧٢,٠٤٧	مجموع الإيرادات
(٢٧٥,٥١٧)	(٢٠٥,٥٩١)	(٥٢٠,٠٩٥)	(٤١٥,٥٦٤)	مصاريف ادارية وعمومية
(١٤٠,١٠٨)	(١٤٠,٨٨٣)	(٢٨٠,٢٧٠)	(٢٧٠,٣٩٧)	فوائد مدينة
-	(٢٠,٢٢١)	-	(٢٠,٢٢١)	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(١٠,٠٠٨)	(١٦,٩١٤)	(٢٥,٦٩١)	(٣٠,٩٧٥)	مخصص تدني اوراق قبض
(٢٩٩,٦٣٣)	(٢٣٩,١٠٩)	(٥٧٤,٠٥٦)	(٤٧٦,٠٥٧)	مجموع المصاريف
١١٧,٨٧٧	١٩١,٦٥٤	٣٧٤,٩٤٦	٣٩٥,٩٩٠	ربح الفترة قبل الضريبة
(٢٩,٧٩٠)	(٢٩,٤٩٧)	(٩١,٢١٢)	(٦٠,٠٧٢)	ضريبة الدخل
٨٨,٠٨٧	١٦٢,١٥٧	٢٨٣,٧٣٤	٣٣٥,٩١٨	ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٣٨	٠/٠٧١	٠/١٢٣	٠/١٤٦	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة
للتلاثة وللستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٨٠,٨٧	١٦٢,١٥٧	٢٨٣,٧٣٤	٣٣٥,٩١٨
ربح الفترة			
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة			
التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر			
١٤٠٠	(٨٠٠)	١٦٠٠	(١,٠٠٠)
٨٩,٤٨٧	١٦١,٣٥٧	٢٨٥,٣٣٤	٣٣٤,٩١٨
مجموع الدخل الشامل للفترة			

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأردنية للإدارة والإستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	أرباح مدورة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي إختيارى	إحتياطي إختيارى	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢٥٧ر٠٤٦	٩٨٧ر٧٥٥	(٥٩٩٩٥)	٦٤٣ر٤٤٠	٣٣١ر٨٤٦	٢ر٣٠٠ر٠٠٠	٢٠١٥ حزيران في أول كلون الثاني الرصيد في ٢٠١٥
٢٨٣ر٧٣٤	٢٨٣ر٧٣٤	-	-	-	-	ربح الفترة
١٦٠٠	-	١٦٠٠	-	-	-	نفوذ الدخل الشامل الأخرى
٢٨٥ر٣٣٤	٢٨٣ر٧٣٤	١٦٠٠	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٢٣٠ر٠٠٠)	(٢٣٠ر٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١٢)
٤٣٨٠ر٣١٢	١ر٤٨٩	(٤٣٩٥)	٦٤٣ر٤٤٠	٣٣١ر٨٤٦	٢ر٣٠٠ر٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
٣ر٨٤٩ر٤٧٧	١ر٥٩٨	(٧١٩٥)	٥٣٤ر٦٣٢	٢٧٧ر٤٤٢	٢ر٠٠٠ر٠٠٠	٣٠ حزيران ٢٠١٤ - الرصيد في أول كلون الثاني ٢٠١٤
٣٣٥ر٩١٨	٣٣٥ر٩١٨	-	-	-	-	ربح الفترة
(١ر٠٠٠)	-	(١ر٠٠٠)	-	-	-	نفوذ الدخل الشامل الأخرى
٣٣٤ر٩١٨	٣٣٥ر٩١٨	(١ر٠٠٠)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	(٣٠٠ر٠٠٠)	-	-	-	٣٠٠ر٠٠٠	زيادة رأس المال (إيضاح ١)
٤٣٩٥ر١٨٤	١ر٥١٦	(٨١٩٥)	٥٣٤ر٦٣٢	٢٧٧ر٤٤٢	٢ر٣٠٠ر٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (غير مدققة)

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		الأنشطة التشغيلية
٣٩٥,٩٩٠	٣٧٤,٩٤٦		ربح الفترة قبل الضريبة
			تعديلات -
٢٥,٥٤٧	٢٣,٠٠٢		إستهلاكات
٢٧,٣٩٧	٢٨,٢٧٠		فوائد مدينة
٣٠,٩٧٥	٢٥,٦٩١		مخصص تدني أوراق قبض
٢,١٢١	-		مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
			تغيرات رأس المال العامل:
(٢٠١,٢٨٠)	(٢٥٣,١٧٩)		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣,٣٦٢	٢٠,٦١٢		ذمم مدينة
(٣٤٨,١٥٣)	٤٦,٩٨٧		أوراق قبض
١,٠٦٣	٧,٨٤٦		أرصدة مدينة أخرى
١١٣,٦٠٩	(٢٧٦,٣٤٢)		شيكات برسم التحصيل
٣٨,٧٤٤	٢٤٦,٥٦٠		ذمم دائنة
٤٨,١٧٣	(٣٨,٠٠٠)		إيرادات مؤجلة
(١١١,٤٠٠)	٥٤,٢٢٩		مخصص مطالبات جهات طبية
٤٦,٠٥٨	١٤,٨٥٥		أرصدة دائنة أخرى
٧٢,٢٠٦	٤٦٠,٩٨٧		صافي التدفقات النقدية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٦٥,٤١٠)	(١١٨,٧٩٢)		ضريبة دخل مدفوعة
٦,٧٩٦	٣٤٢,١٩٥		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٢,٨٩٣)	(١٢,٤١٩)		شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٨٩٣)	(١٢,٤١٩)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٥٠,٠٠٠)	-		قرض
(٢٧,٣٩٧)	(٢٨,٢٧٠)		فوائد مدينة مدفوعة
-	(٢٣٠,٠٠٠)		توزيعات أرباح
(٧٧,٣٩٧)	(٢٥٨,٢٧٠)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(٧٣,٤٩٤)	٧١,٥٠٦		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(١٨٧,٧٦٤)	(٢٦١,٢٢١)		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(٢٦١,٢٥٨)	(١٩٠,٣١٥)	١٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

(١) عام

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، وإن رأسمال الشركة المصرح به يبلغ ١٥٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٥٠.٠٠٠ سهم، في حين يبلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع ١٤٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٤٠.٠٠٠ 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) وبتاريخ ١٨ تموز ٢٠١١ تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق المالية على تسجيل اسمهم 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 دينار/ سهم وذلك عن طريق اكتتاب 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 الأرباح المدورة بواقع ١٥٪ من رأس المال كأسهم مجانيه وبتاريخ ٢٠ أيار ٢٠١٤ تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق المالية على تسجيل اسمهم الزيادة في رأسمال الشركة والبالغة (٣٠٠.٠٠٠) سهم.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تأسيس والمساهمة والمشاركة وإدارة وتملك اي شركة او مؤسسة مهما كان نوعها او غاياتها بالإضافة الى شراء وبيع وتجارة واستيراد وتصدير المواد والسلع من آلات ومعدات واجهزة ومركبات بكافة انواعها وبيعها نقداً او بالتقسيط او بطريقة التأجير التمويلي. ان مركز عمل الشركة وشركتها التابعة هو في مدينة عمان.

(٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

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

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

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة 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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران 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 اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٤) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية (مملوكة بنسبة ١٠٠٪) ويشار إليها ("بالمجموعة").

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداء 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.

(٥) ممتلكات ومعدات

قامت الشركة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ بشراء ممتلكات ومعدات بكلفة ١٢٤١٩ دينار (٣٠ حزيران ٢٠١٤: ٢٨٩٣ دينار).

(٦) أوراق قبض

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٣٣١,٠١٩	٤٢٨٤,٠٣٢	أوراق قبض
(٢٦٩,٩٦٥)	(٢٩٥,٦٥٦)	مخصص تدني أوراق قبض *
٤,٠٦١,٠٥٤	٣,٩٨٨,٣٧٦	المجموع
١,٩٠٠,٠٤٣	١,٩٦٠,١٣٨	أوراق قبض تستحق خلال عام
٢,١٦١,٠١١	٢,٠٢٨,٢٣٨	أوراق قبض طويلة الأجل
٤,٠٦١,٠٥٤	٣,٩٨٨,٣٧٦	المجموع

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٠٧,١٩٢	٢٦٩,٩٦٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦٢,٧٧٣	٢٥,٦٩١	المخصص للفترة/ السنة
٢٦٩,٩٦٥	٢٩٥,٦٥٦	الرصيد كما في نهاية الفترة/ السنة

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 ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

إن تفاصيل رصيد القرض كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ هو كما يلي:

٣١ كانون أول ٢٠١٤		٣٠ حزيران ٢٠١٥	
أقساط قروض		أقساط قروض	
طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠

البنك الإستثماري

(٨) إيرادات التقسيط المؤجلة

إن تفاصيل إيرادات التقسيط المؤجلة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ هي كما يلي:

٣١ كانون أول ٢٠١٤		٣٠ حزيران ٢٠١٥	
إيرادات تقسيط		إيرادات تقسيط	
طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣٥,٣٥٤	٤٠٢,٨١٣	٢١٥,٥٩٧	٣٨٤,٥٧٠

إيرادات التقسيط المؤجلة

(٩) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٤٦,٠١٧	١٦٥,٨٦١	رصيد بداية الفترة / السنة
(١١٧,٨٣١)	(١١٨,٧٩٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٣٧,٦٧٥	٩١,٢١٢	ضريبة الدخل المستحقة
١٦٥,٨٦١	١٣٨,٢٨١	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم احتساب مخصص لضريبة الدخل الناتج عن أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران 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 الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤.

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

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

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
٦٠٠,٧٢	٩١٢,١٢

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 اول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
١٦٠,٣٦٥٦ ١٤,٥٥٥	١٨٥,٩٢٩٣ ١٢,٠٩٧
١٦١,٩٢١١	١٩٨,٠٢٦

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (شركة حليفة)
أخرى

عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٩٢ر٣٠٦	٢١١ر٣٢٧	إيراد من الجهات الطبية - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (شركة حليفة)
١٢٥ر٩٩٠	١٣٤ر١٧٧	إيراد عقود - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (شركة حليفة)
٣١٨ر٢٩٦	٣٤٥ر٥٠٤	

مكافآت الإدارة العليا:

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٩٢ر٧٤٩	١٠٤ر٣٦٠	الرواتب والأجور والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا

(١٢) توزيعات أرباح

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٥ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال عن عام ٢٠١٤.

(١٣) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل النقد وما في حكمه هي كما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٨ر٢٨٣	١٠ر٣٧٩	نقد و أرصدة لدى البنوك
(٢٩٩ر٥٤١)	(٢٠٠ر٦٩٤)	بنك دائن *
(٢٦١ر٢٥٨)	(١٩٠ر٣١٥)	

* حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين من البنك الإستثماري بقيمة ٤٠٠ر٠٠٠ دينار أردني بمعدل فائدة ١٠٪ وعمولة ١٪ وتستوفي شهرياً بضمان ايداع كمبيالات تجارية برسم التأمين بنسبة ١٢٥٪ من قيمة القرض وان لا تقل هذه النسبة في أي وقت من الأوقات عن رصيد القرض.

(١٤) القطاعات التشغيلية

تم تحديد أسلوب عرض القطاعات الرئيسية على أساس أن المخاطر والمنافع المتعلقة للمجموعة تتأثر بشكل جوهري بالاختلاف في منتجات أو خدمات تلك القطاعات. إن هذه القطاعات منظمة ومدارة بشكل منفصل حسب طبيعة الخدمات والمنتجات بحيث تشكل كل منها وحدة منفصلة والتي يتم قياسها وفقا 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 بالتقسيط

- 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
دينار	دينار	دينار

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ -

الإيرادات:

٣٦٦٥٠٢	-	٣٦٦٥٠٢
٥٨٢٥٠٠	٥٨٢٥٠٠	-

إيرادات عمليات التقسيط

إيراد الإدارة و الخدمات الطبية

نتائج الاعمال:

٢٨٣٧٣٤	١٦٠٤٦٦	١٢٣٢٦٨
--------	--------	--------

ربح الفترة

معلومات القطاعات الاخرى:

١٢٤١٩	٩٣٥١	٣٠٦٨
٢٣٠٠٢	٢٢٣١١	٦٩١

المصاريف الرأسمالية

الإستهلاكات

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ -

الإيرادات:

٣٤١٤٢٧	-	٣٤١٤٢٧
٤٨٩٩٢٢	٤٨٩٩٢٢	-

إيرادات عمليات التقسيط

إيراد الإدارة و الخدمات الطبية

نتائج الاعمال:

٣٣٥٩١٨	١٧٠٨٨٥	١٦٥٠٣٣
--------	--------	--------

ربح الفترة

معلومات القطاعات الاخرى:

٢٨٩٣	٢٤٢٩	٤٦٤
٢٥٥٤٧	٢٤٧٤٩	٧٩٨

المصاريف الرأسمالية

الإستهلاكات

المجموع	إدارة التأمينات	البيع بالتقسيط
دينار	دينار	دينار

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ -

الموجودات والمطلوبات -

موجودات القطاع	٤٣٧١١٧٢ ر.د.	٤٣٩١٦٩٥ ر.د.
مطلوبات القطاع	٢٧٣٥٠٩٢ ر.د.	٤٠٧٩٣١٥ ر.د.

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ -

الموجودات والمطلوبات -

موجودات القطاع	٤٠٩٥٩٠٤ ر.د.	٤١٢٧٣٣٠ ر.د.
مطلوبات القطاع	١٤١٤٤٧٢ ر.د.	٣٩٦٦١٨٨ ر.د.

(١٥) 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 ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". 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 الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

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

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

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

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

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

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