

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات م.ع.م.
Jordanian For Management & Consultancy

مجلس

التاريخ : ٢٠١٦/٠٣/٣٠

إشارة رقم: ٢٠١٦/١٢٢

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع: التقرير السنوي لعام ٢٠١٥

تحية طيبة وبعد ،

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

العام ٢٠١٥، وكذلك نرفق لكم نسخة منه على **COMPUTER DISK** راجين التكرم بالاطلاع

شاكرين اكم حسن تعاونكم ،

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

رئيس مجلس الإدارة
د. وليد وائل زعرب

هيئة الأوراق المالية
المصادر الإدارية / الديوان
٢١ آذار ٢٠١٦
3715
الرقم المسلسل
11112
الجهة المرسلة



JOMC

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات م.ع.م
Jordanian For Management & Consultancy

2015

التقرير السنوي



الشركة الاردنية للإدارة والاستشارات م.ع.م

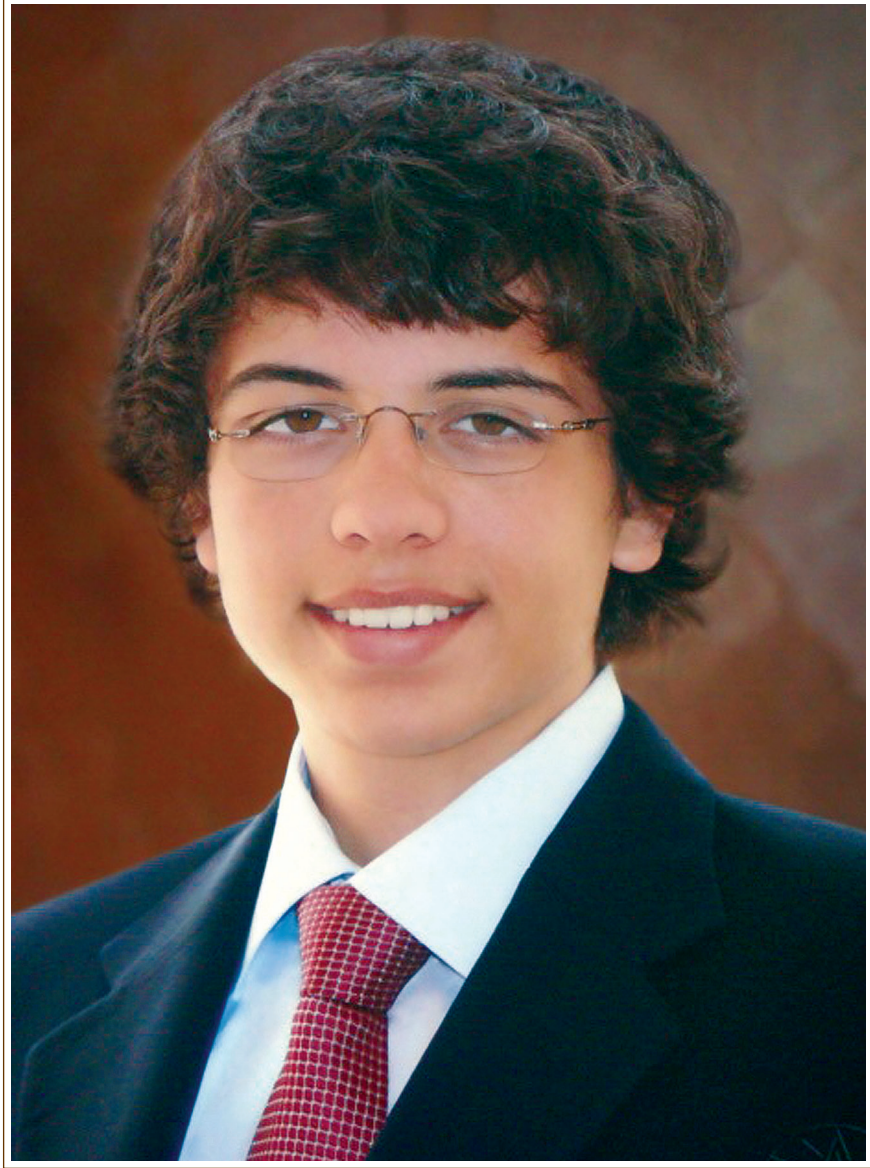
Jordanian For Management & Consultancy

التقرير السنوي

٢٠١٥



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني
ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب سمو ولي العهد الحسين
ابن عبدالله الثاني بن الحسين المعظم

المحتويات

كلمة رئيس مجلس الإدارة
أعضاء مجلس الإدارة

- تقرير مجلس الإدارة ومتطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح.
- القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

- تقرير المحاسب القانوني
- 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 السيد / رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يطيب لي بالأصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة الكرام الترحيب بكم في إجتماع الهيئة العامة السنوي للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات م.ع.م ويسرني أن أقدم إليكم تقريرنا السنوي العاشر عن العام ٢٠١٥ والذي يتضمن أعمال وإنجازات شركتكم خلال العام ٢٠١٥.

أود الإشارة إلى أن شركتكم تواصل تقدمها ونجاحها من سنة إلى أخرى محققة نتائج جيدة من أعمالها في نشاط التسهيلات التجارية وإدارة التأمينات الطبية، وفي سعينا إلى توسيع مجالات عمل الشركة فقد قمنا بتأسيس الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات في نهاية العام ٢٠١٥.

لقد حققت الشركة أرباحاً صافية لعام ٢٠١٥ بلغت ٤٤٧,٣٠٠ دينار.

يتقدم مجلس الإدارة بالتوصية إلى هيئتك العامة الموقرة بالموافقة على تدوير الأرباح المتحققة عن العام ٢٠١٥ تعزيزاً لدور وأهمية السيولة في عمل ونشاط الشركة.

إن ثقتكم ومؤازرتكم وجهود وتعاون أعضاء مجلس الإدارة وإدارة الشركة تمثل حافزاً لنا من أجل تحقيق المزيد من التقدم والنجاح لشركتكم.

نجدد لكم حرصنا المستمر على تقدم الشركة وتعزيز أعمالها بما يحقق أفضل النتائج دوماً، ونقدر لكم عالياً ثقتكم بنا وحسن تعاونكم وكذلك جهود إدارة الشركة وكوادرها وكافة العاملين فيها على حسن الإدارة والأداء. وختاماً ندعو الله أن يوفقنا في خدمة بلدنا في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم حفظه الله ورعاه.

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور/ وليد وائل زعرب

أعضاء مجلس الإدارة

الرئيس	الدكتور / وليد وائل زعرب
نائب الرئيس	شركة المشرق للتأمين م.ع.م ويمثلها السيد / أيوب وائل زعرب
الأعضاء	شركة التنمية للأوراق المالية ويمثلها السيد / وليد يعقوب النجار حتى ٢٠١٥/١١/٢
	السيد / غازي عيد راشد اللوزي
	السيد / وسيم وائل زعرب العضو المنتدب
	شركة الهادي للاستثمار ذ.م.م ويمثلها السيد / يزن لطفي عطوط حتى ٢٠١٥/١١/٢
	الشركة الأردنية الفرنسية م.ع.م ويمثلها الدكتور / رنده سليمان قموه
المدير العام	لم يتم تعيينه
المدير المالي والإداري	السيد / زكي حسين خضر الجابر
مدققو الحسابات	السادة / إرنست ويونغ - الأردن
مدقق داخلي	شركة الأخوة لتدقيق الحسابات

تقرير مجلس الإدارة ومتطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

بموجب تعليمات إفصاح الشركات والمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية

١-أ- أنشطة الشركة الرئيسية وأماكنها

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي بتقديم التسهيلات التجارية من خلال عمليات شراء وبيع وتجارة المواد والسلع من آلات ومعدات وأجهزة والمركبات والسيارات بكافة أنواعها وبيعها نقدا وبالتقسيط وبطريقة التأجير التمويلي، بالإضافة إلى غاياتها المتمثلة بما يلي:

- ١- تقديم الخدمات الاستشارية الادارية والمحاسبية.
 - ٢- القيام بإعداد دراسات الحدودى الاقتصادية والمالية والتحليلية.
 - ٣- تولي إدارة الشركات والمؤسسات أو أي نشاط جزئي فيها.
 - ٤- إصدار الدوريات والأبحاث والدراسات التي تتعلق بالمجالات الاقتصادية التي تخدم أغراض الشركة.
 - ٥- أن تعقد أية اتفاقات أو عقود مع أية جهة حكومية أو سلطة أو نقابة أو شخص اعتباري أو طبيعي في سبيل تحقيق غاياتها.
 - ٦- أن تستثمر وتتصرف بأموالها المنقولة وغير المنقولة التي لا تحتاج إليها في الحالة وبالكيفية التي تقررها من حين لآخر بما في ذلك استثمار أموالها في الاسهم والسندات والأوراق المالية.
 - ٧- الافتراض من البنوك والمؤسسات المالية واستدانة الأموال اللازمة لتحقيق غاياتها وبرامجها ومشاريعها بالشكل الذي تراه مناسباً من أية جهة كانت داخل المملكة أو خارجها وأن تقوم برهن ما يلزم من أموالها المنقولة وغير المنقولة ضماناً لديونها أو التزاماتها.
 - ٨- ممارسة كافة الأعمال التي ترى الشركة أنها لازمة لتحقيق غاياتها وذلك بما يتفق وأحكام القانون.
 - ٩- استثمار أموالها ومصادر تمويلها في كافة أوجه الاستثمار المتاحة بموجب القوانين سارية المفعول في المشاريع الصناعية والتجارية والعقارية والسياحية ومشاريع الخدمات المختلفة.
 - ١٠- شراء وبيع وتجارة واستيراد وتصدير المواد والسلع من آلات ومعدات وأجهزة والمركبات بكافة أنواعها 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 غاياتها 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 أن 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 غاياتها أو منع أو تعديل أية خسارة أو التزامات ينتظر وقوعها.
 - ١٣- الدخول بالمزادات العلنية المتعلقة بالأموال المنقولة والغير منقولة وتسجيل هذه الأموال باسم الشركة.
- يتمثل نشاط الشركة التابعة الرئيسي في إدارة التأمينات الطبية بالإضافة إلى غاياتها 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.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

- ٤- اقتراح برامج التأمين الطبي وتصميمها وتقديمها وتطويرها شريطة عدم تسويق هذه البرامج مباشرة إلا من خلال شركة التأمين أو الصناديق ذاتية التمويل.
- ٥- إعداد أنظمة محوسبة لإدارة التأمين الطبي وضبط النفقات الطبية وتنفيذها وتسويقها وتطويرها بما في ذلك أنظمة المحاسبة والتسويات.
- ٦- إدارة 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 الأموال اللازمة لتحقيق غاياتها وبرامجها ومشاريعها وبالشكل الذي تراه مناسباً من أية جهة كانت داخل المملكة أو خارجها وأن تقوم برهن ما يلزم من أموالها المنقولة وغير المنقولة ضماناً لديونها أو التزاماتها وتحديد نسبة الاقتراض بواقع ١٠٠٪ من رأسمال الشركة.

١-ب- أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين فيها

- يقع مقر الشركة الرئيسي في عمان - الشميساني شارع الشريف عبد الحميد شرف، مجمع العدنان عمارة رقم ٦٥ الطابق الأول هاتف ٥٦٨٣٥٦٥ فاكس ٥٦٨٣٦٣٣ ص.ب ٩٣٠١٧١ عمان ١١١٩٣ الأردن وعدد موظفي الشركة ٦ موظفين.
- تقوم الشركة بمزاولة نشاط التسهيلات التجارية من بداية العام ٢٠٠٨.
- لا يوجد للشركة أية فروع داخل المملكة أو خارجها.
- يقع مقر الشركة التابعة وهي الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية في الشميساني - شارع الشريف عبد الحميد شرف - بناية الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين جوفيكو ٢ - هاتف ٤٦٣٢٩٦٥ - فاكس ٤٦٣٢٨٩٤ - ص.ب ٩٢٢١٧٨ عمان ١١١٩٢ الأردن، وعدد موظفي الشركة ٤٩ موظف.
- لا يوجد فروع للشركة التابعة داخل المملكة أو خارجها.

١-ج- حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة والشركة التابعة

- يبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة مبلغ ٧٩,٨٦٧ دينار والذي يمثل إجمالي 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 مسؤولية 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).
- يبلغ رأس مال الشركة التابعة ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم.
- تملك الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية بنسبة ١٠٠٪.
- تقع الشركة التابعة في العاصمة عمان - الشميساني - شارع الشريف عبد الحميد شرف - مبنى الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين جوفيكو ٢ - هاتف: ٤٦٣٢٩٦٥ - ص.ب ٩٢٢١٧٨ عمان ١١١٩٢ الأردن.
- يبلغ عدد الموظفين للشركة التابعة ٤٩ موظف.
- لا يوجد للشركة أية فروع داخل المملكة أو 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-أ- نبذة تعريفية لأعضاء مجلس الإدارة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات م.ع.م

الاسم	تاريخ الميلاد	الشهادات العلمية الدرجة سنة التخرج	الخبرات العملية	عضوية مجالس إدارة أخرى
الدكتور وليد وائل أيوب زعرب (رئيس مجلس الإدارة)	١٩٦٧	- بكالوريوس إدارة المخاطر والتأمين والتمويل ١٩٨٩ - بكالوريوس قانون التجارة وعلم الجرائم ١٩٩٠ - ماجستير في إدارة الأعمال ١٩٩٦ - دكتوراه في علوم التأمين ٢٠٠١	- عمل في حقل التأمين منذ ١٩٩٠ ١٩٩٤-١٩٩٨ مدير عام مساعد في الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين - مدير عام الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين من ١٩٩٨ إلى الآن.	- الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين/ عضو مجلس إدارة/المدير العام. - الشركة الأردنية للاستثمارات المتخصصة/عضو مجلس إدارة - المتخصصة للاستثمار والتطوير العقاري - عضو مجلس إدارة - الاتحاد الأردني لشركات التأمين - عضو مجلس إدارة.
السيد أيوب وائل أيوب زعرب (نائب رئيس مجلس الإدارة)	١٩٧٦	بكالوريوس إدارة أعمال ١٩٩٦	- مدير عام شركة صحاري الأردنية للتجارة والخدمات لغاية عام ٢٠٠٠ - مدير تنفيذي للشركة الأردنية الفرنسية للتأمين.	- الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين - عضو مجلس إدارة المدير التنفيذي
السيد وليد يعقوب محمود النجار (عضو) حتى ٢٠١٥/١١/٢	١٩٤٩	بكالوريوس اقتصاد وعلوم سياسية ١٩٧٢	- أعمال حرة مختلفة منذ ١٩٧٢ - مؤسس وشريك في مجموعة من الشركات المساهمة العامة وذات المسؤولية المحدودة سابقا. - رئيس مجلس إدارة ونائب رئيس وعضو مجلس إدارة في مجموعة من الشركات في قطاع الأعمال المختلفة (بنوك، تأمين، خدمات، صناعة). - رئيس مجلس إدارة جمعية وسطاء سوق عمان المالي - نائب رئيس مجلس إدارة البورصة - عضو مجلس إدارة مركز إبداع الأوراق المالية.	- رئيس مجلس إدارة شركة التنمية للأوراق المالية - عضو مجلس إدارة في الشركة الوطنية لصناعة الكلورين - عضو مجلس إدارة مركز إبداع الأوراق المالية سابقا - عضو مجلس إدارة بنك الاستثمار الفلسطيني.
السيد وسيم وائل أيوب زعرب (عضو) العضو المنتدب	١٩٦٩	- بكالوريوس من جامعة فلوريدا ١٩٩٠ - ماجستير إدارة أعمال من نيويورك للتكنولوجيا ٢٠٠٣	- رئيس وشريك مؤسس لشركة صحاري للتجارة ١٩٩١-١٩٩٩ - مدير عام شركة الواحة للتأمين ١٩٩٩-٢٠٠٧ - رئيس الاتحاد الأردني لشركات التأمين ٢٠٠٧-٢٠٠٨ - مدير عام شركة داركم للاستثمار ٢٠٠٩-٢٠١٣	لا يوجد

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

الاسم	تاريخ الميلاد	الشهادات العلمية الدرجة سنة التخرج	الخبرات العملية	عضوية مجالس إدارة أخرى
السيدة رنده سليمان يوسف قموه (عضو)	١٩٦٣	• بكالوريوس صيدلة ١٩٨٥	• صيدلانية ١٩٨٥-٢٠٠٠ • مديرة البروتوكولات الطبية ومقدمي الرعاية الصحية في Nat Health ٢٠٠٠-٢٠٠٤ • مدير عام الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية ٢٠٠٤	لا يوجد
السيد غازي عيد راشد اللوزي (عضو)	١٩٦٦	• بكالوريوس حقوق ١٩٨٨	• محامي من عام ١٩٩٠	لا يوجد
السيد يزن لطفي حسن عطعوط (عضو) حتى ٢٠١٥/١١/٢	١٩٨١	• بكالوريوس إدارة أعمال ٢٠٠٣	• مدير وساطة/ شركة التنمية للأوراق المالية ٢٠٠٣	لا يوجد

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

الاسم	تاريخ الميلاد	الوظيفة تاريخ التعيين	المؤهل العلمي سنة التخرج	الخبرات العملية
لم يتم تعيينه		• المدير العام	-	-
السيد زكي حسين خضر الجابر	١٩٥٥	• مدير مالي وإداري ٢٠٠٧/١٠/٩ • أمين سر مجلس الإدارة ٢٠١٥/٤/٢٨	• بكالوريوس محاسبة ١٩٧٨	• شركة التسهيلات التجارية الكويت ١٩٧٩-١٩٩١ • شركة التسهيلات التجارية الأردن ١٩٩٧-٢٠٠٥ • شركة بنادر للتجارة والاستثمار ٢٠٠٥-٢٠٠٧ • الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات ٢٠٠٧
السيد عبد العزيز ابراهيم عوض الأخرس	١٩٥٦	• مدير خدمات وحسابات العملاء ٢٠٠٧/١٠/١	• الثانوية العامة ١٩٧٥	• شركة التسهيلات التجارية الكويت ١٩٧٨-١٩٩٠ • شركة التسهيلات التجارية الأردن ١٩٩٤-٢٠٠٠ • شركة بنادر للتجارة والاستثمار ٢٠٠٠-٢٠٠٧ • الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات ٢٠٠٧

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

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

الاسم	تاريخ الميلاد	الشهادات العلمية الدرجة سنة التخرج	الخبرات العملية	عضوية مجالس إدارة أخرى
السيد وسيم وائل أيوب زعرب رئيس هيئة المديرين	١٩٦٩	• بكالوريوس من جامعة فلوريدا ١٩٩٠ • ماجستير إدارة أعمال من نيويورك للتكنولوجيا ٢٠٠٣	• رئيس وشريك مؤسس لشركة صحارى للتجارة ١٩٩٩-١٩٩١ • مدير عام شركة الواحة للتأمين ٢٠٠٧-١٩٩٩ • رئيس الاتحاد الأردني لشركات التأمين ٢٠٠٨-٢٠٠٧ • مدير شركة داركم للاستثمار ٢٠١٣-٢٠٠٩	• عضو مجلس الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
السيد أيوب وائل زعرب (نائب رئيس هيئة المديرين)	١٩٧٦	• بكالوريوس إدارة أعمال ١٩٩٦	• مدير عام شركة صحارى الأردنية للتجارة والخدمات لغاية ٢٠٠٠ • عضو مجلس إدارة ومدير تنفيذي للشركة الأردنية الفرنسية للتأمين	• الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين المدير التنفيذي • عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات نائب رئيس مجلس الإدارة
السيدة رنده سليمان يوسف قموه (عضو)	١٩٦٣	• بكالوريوس صيدلة ١٩٨٥	• ١٩٨٥-٢٠٠٠ صيدلانية • ٢٠٠٠-٢٠٠٤ مديرة البروتوكولات الطبية ومقدمي الرعاية الطبية في Nat Health • ٢٠٠٤ مدير عام الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية	• عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
السيد يزن لطفي حسن عطعوط (عضو حتى ٢٠١٥/١١/٢)	١٩٨١	• بكالوريوس إدارة أعمال ٢٠٠٣	• مدير وساطة/ شركة التنمية للأوراق المالية ٢٠٠٣	• عضو مجلس الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
السيد خالد إسماعيل محمد مصطفى	١٩٨٤	• بكالوريوس محاسبة ٢٠٠٦	• ٢٠١٠-٢٠٠٦ محاسب لا يوجد رئيسي في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية • ٢٠١٣-٢٠١٠ رئيس حسابات في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية	

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

الاسم	تاريخ الميلاد	الشهادات العلمية الدرجة سنة التخرج	الخبرات العملية	عضوية مجالس إدارة أخرى
السيد نضال عزالدين القريني من ٢٠١٥/١١/٤	١٩٧٦	• بكالوريوس محاسبة ١٩٩٧	• ١٩٩٧ محاسب في شركة الخان للإستثمارات • ٢٠١٣-٢٠٠٣ مدير مالي وإداري في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية • ٢٠١٣-٢٠١٥ مدير عام شركة كاك للتأمين/اليمن • ٢٠١٥ مدير مالي وإداري في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية	لا يوجد

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

الاسم	تاريخ الميلاد	الوظيفة تاريخ التعيين	المؤهل العلمي سنة التخرج	الخبرات العملية
السيدة رندة سليمان يوسف قموه	١٩٦٣	• مدير عام ٢٠٠٤	• بكالوريوس صيدلة ١٩٨٥	• ١٩٨٥-٢٠٠٠ صيدلانية • ٢٠٠٤-٢٠٠٠ مديرة البروتوكولات الطبية ومقدمي الرعاية الصحية في Nat Health • ٢٠٠٤ مدير عام الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية
السيد نضال عزالدين القريني	١٩٧٦	• مدير مالي وإداري ٢٠١٥	• بكالوريوس محاسبة ١٩٩٧	• ١٩٩٧ محاسب في شركة الخان للإستثمارات • ٢٠١٣-٢٠٠٣ مدير مالي وإداري في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية • ٢٠١٣-٢٠١٥ مدير عام شركة كاك للتأمين/اليمن • ٢٠١٥ مدير مالي وإداري في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

الاسم	تاريخ الميلاد	الوظيفة تاريخ التعيين	المؤهل العلمي سنة التخرج	الخبرات العملية
السيد خالد إسماعيل محمد مصطفى	١٩٨٤	رئيس حسابات ٢٠١٣	بكالوريوس محاسبة ٢٠٠٦	٢٠١٠-٢٠١٠ محاسب رئيسي الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية ٢٠١٠-٢٠١٣ رئيس حسابات في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية
الدكتور ناصر محمد محمود الجابري	١٩٦٦	مدير دائرة الموافقات الطبية ٢٠١٢	بكالوريوس طب ١٩٩١	١٩٩٩-٢٠٠٣ مستشفى الحكمة الزرقاء ٢٠٠٣-٢٠٠٤ ميدنت Med Net ٢٠٠٤-٢٠٠٩ وزارة الصحة السعودية ٢٠٠٩-٢٠١٢ شركة الشرق العربي للتأمين ٢٠١٢ مدير الموافقات الطبية في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية
السيد سامر إبراهيم احمد عياد	١٩٨٠	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات وإعادة التأمين ٢٠٠٣	بكالوريوس حاسوب ٢٠٠٢	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 حسين محمد عديلة	١٩٨٠	مدير دائرة إصدار العقود والبطاقات ٢٠٠٤	دبلوم صيدلة ٢٠٠٠	٢٠٠٣ مدقق مطالبات طبية في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية ٢٠٠٤ مدير دائرة إصدار العقود والبطاقات في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية
السيد أيمن محمود عبد لرزاق أبو نور	١٩٦٦	مدير الشبكة الطبية ٢٠١٥	بكالوريوس كيمياء حيوية ١٩٩٤	١٩٩٥-٢٠٠٠ فني مختبر لدى مختبرات العنتاوي ٢٠٠٠-٢٠٠٣ مدقق مطالبات طبية في Nat Health ٢٠٠٣-٢٠١٤ رئيس ومدير الشبكة الطبية في Nat Health ٢٠١٥ مدير الشبكة الطبية في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

٤- بيان بأسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم

الرقم	اسم المساهم	عدد الأسهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	النسبة	عدد الأسهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	النسبة
١	صندوق ادخار موظفي الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين	٥٨٠,٠٥٠	%٢٥,٣	لا يوجد	صفر
٢	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين م.ع.م	٤٢٣,٧٧٥	%١٨,٥	٤٢٣,٧٧٥	%١٨,٤
٣	شركة التنمية للأوراق المالية ذ.م.م	١٤٩,٤٠٠	%٦,٥	٤٦٠,٠٠٠	%٢٠
٤	مروان حسن كباتلو	١٤٢,٣٣٨	%٦,٢	١٤٢,٣٣٨	%٦,٢
٥	غازي عيد راشد اللوزي	١٢٣,٤٧٦	%٥,٤	١٢٣,٤٧٦	%٥,٤
٦	شركة محمد صالح جابر وأولاده	١١٦,٩٥٥	%٥,١	٢٣١,٦٦٧	%١٠,١
٧	شركة المشرق للتأمين م.ع.م	٩٧,٩١٣	%٤,٣	٩٧,٩١٣	%٤,٣
٨	وليد وائل زعرب	٨٩,٢٢٥	%٣,٩	٨٩,٢٢٥	%٣,٩
٩	غيث نايف ابراهيم جميعان	٦١,٦٠٦	%٢,٧	٦١,٦٠٦	%٢,٧
١٠	أحمد حسين أحمد السويطي	٥٠,٠٠٠	%٢,٢	٥٠,٠٠٠	%٢,٢

٥- الوضع التنافسي للشركة:

تقوم الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات في تقديم خدمات الشراء والبيع بالأقساط للعملاء وخاصة في قطاع السيارات والمركبات داخل الأردن وهو السوق الرئيسي لنشاط الشركة وبالرغم من أوضاع السوق المتغيرة وتأثيرها على أداء القطاعات المماثلة فقد استمرت بمزاولة نشاطها ضمن المعطيات المتاحة وأن حصتها من السوق لا تشكل حجما تنافسيا، علما بأن الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات مالكة للشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية ذ.م.م. بنسبة ١٠٪ والتي تعتبر من أوائل شركات إدارة التأمينات الطبية في الأردن وأن السوق الرئيسي لها داخل الأردن.

٦- درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محليا وخارجيا

- لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محليا وخارجيا يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات.
- أما بالنسبة للشركة التابعة فتعتمد على موردين محددين 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 اليمامة للتسويق.

الرقم	اسم المورد	نسبة التعامل مع إجمالي المشتريات
١	مؤسسة الكوري التقنية	%٢٥
٢	مؤسسة اليمامة للتسويق	%٣٤

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

٧- الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها

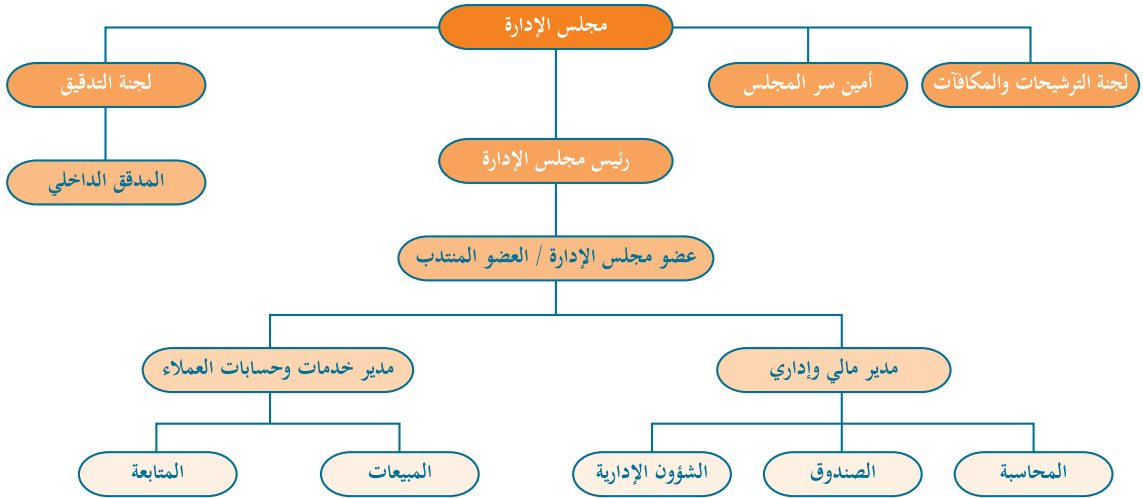
- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

٨- القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية

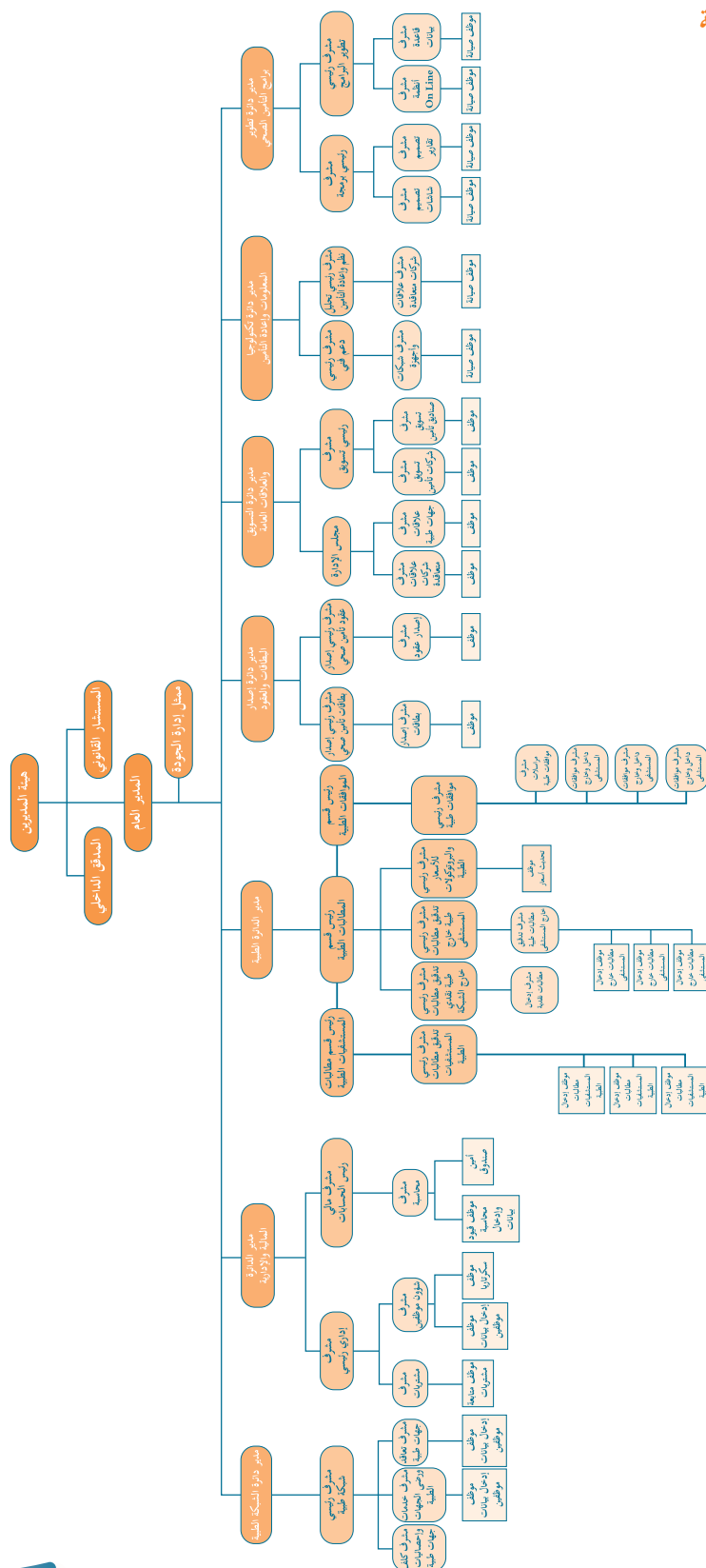
- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لهما أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.
- لا تقوم الشركة بتطبيق معايير الجودة دولياً.
- أما بالنسبة للشركة التابعة فقد تم الحصول على شهادة الجودة العالمية ISO 9001 /2008 لعام ٢٠١٥.

٩-أ- الهيكل التنظيمي للشركة

١- الهيكل التنظيمي للشركة الأم



٢- الهيكل التنظيمي للشركة التابعة



تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

٩- ب- عدد موظفي الشركة والشركة التابعة ومؤهلاتهم

المؤهل العلمي	الشركة الأم	الشركة التابعة: الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية
دكتوراه	—	—
ماجستير	—	١
بكالوريوس	٣	٢٥
دبلوم	١	٢١
ثانوية عامة	٢	٢
إجمالي عدد الموظفين	٦	٤٩

٩- ج- برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

- لم تقم الشركة بإجراء أي برامج تأهيل وتدريب لموظفي الشركة خلال السنة المالية.
- أما بالنسبة للشركة التابعة: اهتمت الشركة المتخصصة بإدارة التأمينات الطبية اهتماما خاصا 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 أو من الممكن أن تتعرض لها الشركة خلال السنة المالية اللاحقة ولها تأثير مادي عليها.

١١- الانجازات التي حققتها الشركة لعام ٢٠١٥

- قامت الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات بإنجاز ٢٥٥ معاملة تقسيط وبلغ إجمالي حجم عملياتها ٢,١٥٥,٣٠٠ دينار خلال العام ٢٠١٥.
- حققت الشركة إجمالي إيرادات من نشاط التقسيط بلغت ٧٥٣,٥٠٥ دينار خلال العام ٢٠١٥.
- بلغت إيرادات الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات من الاستثمار في الشركة التابعة بمقدار (٢٠٨,٣٨٥) دينار لعام ٢٠١٥.

أما إنجازات الشركة التابعة

- حققت الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية (Med Service) أرباحا قبل الضرائب والمخصصات بمقدار ٢٦٩,١٦٣ دينار.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

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 طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة والشركة التابعة.

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

٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	البيان
٦٢٣,٤٠٨	٥٤٤,٠٤٤	٧٢١,١٦٨	٦٢٥,٧٢٣	٤٥٧,٤٩٢	صافي الأرباح المحققة قبل الضرائب والمخصصات
*	*٢٣٠,٠٠٠	*٣٠٠,٠٠٠	*٢٠٠,٠٠٠	*١٥٤,٠٠٠	الأرباح الموزعة
٤,٤٧٦,٧٤٦	٤,٢٥٧,٠٤٦	٣,٨٤٩,٤٧٧	٣,٤٦٠,٨٦٦	٢,٦٣١,٥٨٠	صافي حقوق المساهمين
١,٨٠٠	١,٩٦٠	١,٩٠٠	١,١٦٠	١,٢٢٠	أسعار الأوراق المالية

- أما بالنسبة للأرباح الموزعة فكانت على النحو الآتي:
٢٠٠٩ تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال وتمثل مبلغ ١٤٠,٠٠٠ دينار.
٢٠١٠ تم توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال عن عام ٢٠١٠ بعدد ١٤٠,٠٠٠ دينار/سهم.
٢٠١١ تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال عن عام ٢٠١١ وتمثل مبلغ ١٥٤,٠٠٠ دينار.
٢٠١٢ تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال عن عام ٢٠١٢ وتمثل مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار.
٢٠١٣ تم توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ١٥٪ من رأس المال عن عام ٢٠١٣ وتمثل مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار.
٢٠١٤ تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال عن عام ٢٠١٤ وتمثل مبلغ ٢٣٠,٠٠٠ دينار.
٢٠١٥ أوصى مجلس الإدارة إلى الهيئة العامة بالموافقة على تدوير الأرباح المتحققة عن العام ٢٠١٥.
- سجلت الشركة بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٦ في سجل الشركات المساهمة تحت رقم ٣٨٦ وحصلت على حق الشروع في العمل بتاريخ ٣ تشرين الأول ٢٠٠٦ من وزارة الصناعة والتجارة وادرجت الشركة في بورصة عمان السوق الأول بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٨.
- أما بالنسبة للشركة التابعة / الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية (ذات مسؤولية محدودة) فتتمثل بياناتها في الجدول التالي:-

٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١١	البيان
٢٦٩,١٦٣	٢١١,٤٨٣	٤٠٥,٠٣٠	٤١٩,٢٤٢	٢٨٧,٧٥٥	الأرباح قبل الضرائب والمخصصات والخسائر المحققة
١,٦٨٣,٩٩٩	١,٥٧٥,٦١٤	١,٧٧١,٤٨٤	١,٧٢٨,٨٨٦	١,٣٦٨,٩٣٠	صافي حقوق المساهمين

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

١٤- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

- استمرت الشركة في نشاطها وتقديم خدماتها للعملاء وبلغت إيراداتها الإجمالية ١,٨٢٦,٤٠٢ دينار في العام ٢٠١٥ مقابل ١,٨٢١,٦٣٥ دينار في العام ٢٠١٤.
- بلغ صافي أرباح السنة قبل الضرائب ٦٢٣,٤٠٨ دينار مقابل ٥٤٤,٠٤٤ دينار لعام ٢٠١٤.
- بلغت الأرباح الصافية بعد الضرائب ٤٤٧,٣٠٠ دينار لعام ٢٠١٥ مقابل ٤٠٦,٣٦٩ دينار لعام ٢٠١٤.
- حقق سهم الشركة ربحية بلغت ٠,١٩٤ دينار/ سهم لعام ٢٠١٥ مقابل ٠,١٧٧ دينار / سهم لعام ٢٠١٤.

جدول يبين النسب المالية لنتائج أعمال الشركة

اسم النسبة	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥
نسبة التداول / مرة	١,٤	١,٦	١,٧	١,٦	١,٦
معدل العائد على إجمالي الأصول	%٥,٨	%٧,٧	%٧,٨	%٤,٩	%٥,٣
صافي الربح / الإيرادات	%٢٧,١	%٣٢,٥	%٣٤,٢	%٢٢,٣	%٢٤,٥
معدل العائد على حقوق المساهمين	%١٣,٨	%١٥,١	%١٥,٣	%٩,٥	%١٠
معدل المديونية	%٥٥,٤	%٤٧,٣	%٤٣,٨	%٤٤,٢	%٤٣,٧
نسبة الملكية	%٤٢,١	%٥٠,٨	%٥٠,٨	%٥١,٨	%٥٣,٢
العائد إلى رأس المال المدفوع	%٢٣,٥	%٢٦,١	%٢٩,٤	%١٧,٧	%١٩,٤
الإيرادات إلى مجموع الموجودات	%٢١,٤	%٢٣,٦	%٢٢,٦	%٢٢,٢	%٢١,٧
الموجودات الثابتة إلى حقوق المساهمين	%٧,٧	%٤,٩	%٣,٤	%٢,٦	%١,٨

١٥- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة للسنة القادمة ٢٠١٦

- تتمثل التطورات المستقبلية للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات بما يلي:
- المحافظة على إدامة العمل في أنشطة الشركة وتنويعها بما يتناسب مع احتياجات السوق الأردني بما يحقق عوائد جيدة منها.
 - تعزيز فاعلية أجهزة الشركة المادية والبشرية بما يقوي أدائها.
 - العمل على زيادة الخدمات المقدمة إلى عملائها.
 - زيادة حجم أعمال الشركة والتفرع بنشاطاتها، وتنويع إستثماراتها.
 - أما بالنسبة للشركة التابعة فتتمثل التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للسنة القادمة ٢٠١٦ بما يلي:
- الاستمرار في نشاط الشركة وتوسيع قاعدة عملائها وخدماتها.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

١٦- مقدار أتعاب التدقيق للشركة

- مقدار أتعاب التدقيق للشركة الأم هي (٧,٥٠٠) دينار / إرنست ويونغ.
- مقدار أتعاب التدقيق للشركة التابعة هي (١,٧٥٠) دينار / إرنست ويونغ.
- مقدار أتعاب التدقيق الداخلي للشركة الأم ٢٥٠٠ دينار / شركة الأخوة لتدقيق الحسابات.
- مقدار أتعاب التدقيق الداخلي للشركة التابعة ٣٥٠٠ دينار / شركة الأخوة لتدقيق الحسابات.

١٧-أ- الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بصفتهم الاعتبارية والشخصية

المساهم	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	الشركات المسيطرة عليها وعدد الأسهم المملوكة	عدد الأسهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	الشركات المسيطرة عليها وعدد الأسهم المملوكة
الدكتور وليد وائل زعرب رئيس مجلس الإدارة	أردنية	٨٩,٢٢٥	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين ٢٠,٠٠٠ سهم	٨٩,٢٢٥	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين ٢٠,٠٠٠ سهم
شركة المشرق للتأمين م.ع.م ويمثلها السيد أيوب وائل زعرب نائب رئيس مجلس الإدارة	فلسطينية	٩٧,٩١٣	لا يوجد	٩٧,٩١٣	لا يوجد
السيد أيوب وائل زعرب نائب رئيس مجلس الإدارة	أردنية	٤٨,١٥٣	لا يوجد	٤٨,١٥٣	لا يوجد
شركة التنمية للأوراق المالية ذ.م.م. ويمثلها السيد وليد يعقوب النجار عضو مجلس الإدارة حتى ٢٠١٥/١١/٢	أردنية	١٤٩,٤٠٠	لا يوجد	٤٦٠,٠٠٠	لا يوجد
وليد يعقوب النجار عضو مجلس الإدارة حتى ٢٠١٥/١١/٢	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين م.ع.م ويمثلها الدكتورة رندة سليمان قموة	أردنية	٤٢٣,٧٧٥	لا يوجد	٤٢٣,٧٧٥	لا يوجد
الدكتورة رندة سليمان قموة	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد غازي عيد راشد اللوزي عضو مجلس الإدارة	أردنية	١٢٣,٤٧٦	لا يوجد	١٢٣,٤٧٦	لا يوجد

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

المساهم	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	الشركات المسيطرة عليها وعدد الأسهم المملوكة	عدد الأسهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	الشركات المسيطرة عليها وعدد الأسهم المملوكة
السيد وسيم وائل زعرب عضو مجلس الإدارة	أردنية	١٣,٦٥٥	لا يوجد	١٣,٦٥٥	لا يوجد
شركة الهادي للاستثمار م.م. ويمثلها السيد زين لطفي عطعوط عضو مجلس الإدارة حتى ٢٠١٥/١١/٢	أردنية	١٠,٠٠٠	لا يوجد	٢٠,٤٥٠	لا يوجد
السيد زين لطفي عطعوط عضو مجلس الإدارة حتى ٢٠١٥/١١/٢	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

١٧-ب- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا

- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل موظفي الإدارة العليا في الشركة والشركة التابعة.
- لا يوجد شركات مسيطرة عليها من قبل أي من أشخاص الإدارة العليا في الشركة والشركة التابعة.

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	الشركات المسيطرة عليها	عدد الأسهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	الشركات المسيطرة عليها
السيد زكي حسين خضر الجابر مدير مالي وإداري	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد عبد العزيز إبراهيم الأخرس مدير خدمات وحسابات العملاء	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

١٧-ج- عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا

يبين الجدول أدناه عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم ٢٠١٥	عدد الأسهم ٢٠١٤
السيدة ناديا عبد ربه ابراهيم اللوزي	زوجة السيد غازي عيد اللوزي عضو مجلس الإدارة	أردنية	٤٩,٠٢٢	٤٩,٠٢٢
السيدة ماري يوسف نجيب سعد	زوجة السيد وسيم وائل زعرب عضو مجلس الإدارة	أردنية	٤٦,٠٠٠	٤٦,٠٠٠

- لا يوجد شركات مسيطرة عليها من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة أو أقارب أشخاص الإدارة العليا.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

١٨-أ- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	المكافآت / دينار ٢٠١٥
السيد وسيم وائل زعرب	العضو المنتدب	٧٠,٠٠٠
السيد غازي عيد راشد اللوزي	عضو لجنة تدقيق	٢,٥٠٠
السيد زين لطفي عطعوط	عضو لجنة تدقيق	٢,٠٨٣

- لم يتقاضى باقي أعضاء مجلس الإدارة أي مكافآت أو مزايا أو أي مبالغ نقدية لعام ٢٠١٥.
- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء هيئة المديرين في الشركة التابعة فهي كما يلي:

الاسم	المنصب	بدل التنقلات/دينار
السيد وسيم وائل زعرب	رئيس هيئة المديرين	٢,١٠٠
السيد أيوب وائل زعرب	نائب رئيس هيئة المديرين	٢,١٠٠
د. رنده سليمان قموه	مدير عام/ عضو هيئة المديرين	٢,١٠٠
السيد خالد اسماعيل محمد مصطفى	عضو هيئة المديرين	٢,١٠٠
السيد زين لطفي عطعوط حتى ٢٠١٥/١١/٢	عضو هيئة المديرين	١,٩٢٥
السيد نضال عز الدين القريني من ٢٠١٥/١١/٤	عضو هيئة المديرين	١٧٥

١٨-ب-١- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا التنفيذية في الشركة الأم

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر	إجمالي المزايا
السيد زكي حسين خضر الجابر	مدير مالي وإداري	٤٠,١١٣	٦٠٠٠	لا يوجد	٤٦,١١٣
السيد عبد العزيز إبراهيم الأخرس	مدير خدمات وحسابات العملاء	٣٠,٨٠٠	٣٠٠٠	لا يوجد	٣٣,٨٠٠

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

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

الاسم	المنصب	الرواتب الإجمالية السنتوية	مكافآت سنتوية	نفقات السفر السنتوية	إجمالي المزايا
د. رنده سليمان يوسف قموه*	مدير عام	٦٤,٨٣٨	٦٠٠٠	-	٧٠,٨٣٨
السيد نضال عز الدين القريني	مدير مالي وإداري	١٤,٠٠٠	-	-	١٤,٠٠٠
السيد خالد اسماعيل محمد مصطفى	رئيس حسابات	٨,٠٨٨	-	-	٨,٠٨٨
د. ناصر محمد محمود الجابر	مدير الموافقات الطبية	٢٢,٥١٦	-	-	٢٢,٥١٦
السيد سامر إبراهيم احمد عياد	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات وإعادة التأمين	١٧,٨٢٠	-	-	١٧,٨٢٠
السيد حسين محمد عديلة	مدير إدارة إصدار العقود والبطاقات	١٥,٤٨٧	-	-	١٥,٤٨٧
السيد أيمن محمود أبو نور	مدير الشبكة الطبية	١٦,٤٥٦	-	-	١٦,٤٥٦

• يوجد سيارة مخصصة لتنقلات 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 رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم إلا مع الشركة الحليفة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين وذلك حسب عقد ادارة التأمين الطبي مع الشركة التابعة الشركة المتخصصة لادارة التأمينات الطبية.

٢١-أ- مساهمة الشركة في حماية البيئة

لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة.

٢١-ب- مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي

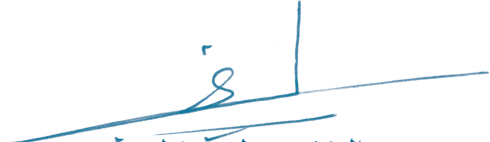
لا يوجد مساهمة للشركة في خدمة المجتمع المحلي.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

٢١-ج- الإقرارات المطلوبة

- ١- يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
- ٢- يقر مجلس الإدارة 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)

السيدة رنده سليمان قموه




السيد غازي عيد اللوزي


السيد وسيم وائل زعرب

- ٣- نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.


د.وليد وائل زعرب
رئيس مجلس الادارة

المدير العام
لا يوجد


زكي حسين الجابر
المدير المالي والاداري

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

٢٢- اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٥

بلغ عدد اجتماعات مجلس إدارة الشركة ٦ اجتماعات خلال العام ٢٠١٥.

٢٣- تطبيق قواعد حوكمة الشركات المدرجة في بورصة عمان

- تقوم الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات بتطبيق جميع القواعد الآمرة والعامة والواردة في دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمة والمدرجة في بورصة عمان اعتباراً من ٢٠٠٩/١/١ والصادر من هيئة الأوراق المالية، كما تقوم بالالتزام بتطبيق معظم البنود الإرشادية الواردة في دليل حوكمة الشركات وفيما يلي البنود التي تسعى إلى استكمال تطبيقها وأسباب عدم التطبيق:

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

جدول أعمال الهيئة العامة العادي

- ١- تلاوة محضر اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقدة في ٢٨/٤/٢٠١٥.
- ٢- تلاوة تقرير المدقق الخارجي لحسابات الشركة عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥.
- ٣- مناقشة تقرير مجلس الإدارة والخطة المستقبلية والقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥ وتوزيع وتدوير الأرباح المتحققة وتوزيع الاحتياطات والمخصصات وفق أحكام القانون.
- ٤- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥ ضمن القانون.
- ٥- انتخاب مدقق حسابات قانوني مستقل للسنة المالية ٢٠١٦ وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه.
- ٦- أية أمور أخرى تقرر الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق صلاحيتها، على أن يقترن الإقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠٪ من الأسهم الممثلة في الاجتماع.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٥

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠
عمان ١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٢ ٦١١١
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٣ ٨٣٠٠
www.ey.com/me

EY
Building a better
working world

تقرير مدققي الحسابات المستقلين

إلى مساهمي الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية الموحدة

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركتها التابعة (و يشار إليهما معاً بالمجموعة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للمجموعة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة.

في اعتقادنا أن ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
محمد إبراهيم الكركي

ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ آذار ٢٠١٦

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

الموجودات	إيضاحات	٢٠١٥	٢٠١٤
دينار		دينار	دينار
موجودات غير متداولة -			
٣	ممتلكات ومعدات بالصافي	٧٩٨٦٧	١٠٩٢٨٤
	دفعات على حساب استثمارات في شركات تابعة	٥٢١٥٨	٧١٥٨
٤	أوراق قبض طويلة الأجل	٢٢٦٩٢٣٠	٢١٦١٠١١
٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٦٠٠	٧٢٠٠
		٢٤١٠٨٥٥	٢٢٨٤٦٥٣
موجودات متداولة -			
١٩	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	١٦٨٤٢٦٧	١٦١٨٢١١
٦	أرصدة مدينة أخرى	٨١١٨٠	٨٠٧٦٠
٧	ذمم مدينه، بالصافي	١١٨٢٧٧	١٨٢٠١١
٤	أوراق قبض تستحق خلال عام	١٩٨٤٢٨٣	١٩٠٠٠٤٣
٨	شيكات برسم التحصيل	٦١٦٣٨٢	٤٤٣٧٤٦
١٣	نقد وأرصدة لدى البنوك	٥٠٤٧٩٣	٧٥٨١٠
		٥٩٨٩١٨٢	٥٩٣٨٥٨١
	مجموع الموجودات	٨٤٠٠٠٣٧	٨٢٢٣٢٣٤
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية -			
٩	رأس المال	٢٣٠٠٠٠٠	٢٣٠٠٠٠٠
٩	إحتياطي إجباري	٣٩٤١٨٦	٣٣١٨٤٦
٩	إحتياطي إختياري	٧٦٨١٢٠	٦٤٣٤٤٠
	إحتياطي القيمة العادلة	(٣٥٩٥)	(٥٩٩٥)
	أرباح مدورة	١٠١٨٠٣٥	٩٨٧٧٥٥
		٤٤٧٦٧٤٦	٤٢٥٧٠٤٦
مطلوبات غير متداولة -			
١٠	قرض طويل الأجل	-	١٠٠٠٠٠
١١	إيرادات تقسيط مؤجلة طويلة الأجل	٢٤٥٩٦٤	٢٣٥٣٥٤
		٢٤٥٩٦٤	٢٣٥٣٥٤
مطلوبات متداولة -			
١٢	أرصدة دائنه أخرى	١٨٩٨٤٢	٢٥٢٢٧٧
١١	ايرادات تقسيط مؤجلة تستحق خلال عام	٤١٧٠٨٤	٤٠٢٨١٣
١٥	مطالبات مطالبات جهات طبية	٧٠١٣٦٤	٦٦٦٤٢٦
	ذمم دائنه	١٦٠١١٩٣	١٧٠٥٨٢٦
١٠	اقساط قرض طويل الأجل تستحق خلال عام	٣٠٠٠٠٠	١٠٠٠٠٠
١٣	بنك دائن	٢٧٧٧١٦	٣٣٧٦٣١
١٤	مخصص ضريبة الدخل	١٩٠١٢٨	١٦٥٨٦١
		٣٦٧٧٣٢٧	٣٦٣٠٨٣٤
	مجموع المطلوبات	٣٩٢٣٢٩١	٣٩٦٦١٨٨
	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات	٨٤٠٠٠٣٧	٨٢٢٣٢٣٤

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
١٠٥٥,٢٩٦	١,٠١٦,٨٠٧	١٦ إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
٧٠٩,١١٠	٧٥٣,٥٠٥	١٧ إيرادات عمليات التقسيط
٥٧,٢٢٩	٥٦,٠٩٠	إيرادات أخرى
١,٨٢١,٦٣٥	١,٨٢٦,٤٠٢	مجموع الإيرادات
(٩٠١,٨٨٩)	(١,٠٦٤,٢٤٦)	١٨ مصاريف إدارية
(٥٧,٧٠٩)	(٥٠,٨٢٢)	فوائد مدينة
(٦٢,٧٧٣)	(٥٩,١٩٨)	٤ مخصص تدني أوراق قبض
(٢٥٢,١٢١)	(٢٥٢,٦٩٠)	٧ مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٣,٠٩٩)	(٣,٠٣٨)	١٢ مخصص أخطاء تغطيات طبية
٥٤٤,٠٤٤	٦٢٣,٤٠٨	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(١٣٧,٦٧٥)	(١٧٦,١٠٨)	١٤ ضريبة الدخل
٤٠٦,٣٦٩	٤٤٧,٣٠٠	ربح السنة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/١٧٧	٠/١٩٤	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح العائد الى مساهمي الشركة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الأرباح أو الخسائر الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥
دينار	دينار

٤٠٦٣٦٩	٤٤٧٣٠٠
١٢٠٠	٢٤٠٠
٤٠٧٥٦٩	٤٤٩٧٠٠

ربح السنة

يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى التي لا يتم تصنيفها الى الأرباح أو الخسائر

في الفترات اللاحقة

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل الاخر

مجموع الدخل الشامل للسنة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠١٥					
٢٣٠٠٠٠٠٠	٣٣١٨٤٦	٦٤٣٨٤٠	(٥٩٩٥)	٩٨٧٧٥٥	٤٢٥٧٠٤٦
رصيد في اول كانون الثاني ٢٠١٥					
-	-	-	-	٤٤٧٣٠٠	٤٤٧٣٠٠
ربح السنة					
-	-	-	-	٢٤٠٠	٢٤٠٠
بنود الدخل الشامل الأخرى					
-	-	-	-	٤٤٧٣٠٠	٤٤٩٧٠٠
مجموع الدخل الشامل للسنة					
-	-	-	-	(٢٣٠٠٠٠)	(٢٣٠٠٠٠)
توزيعات أرباح					
-	٦٢٣٤٠	١٢٤٦٨٠	-	(١٨٧٠٢٠)	-
المحول الى الاحتياطيات					
٢٣٠٠٠٠٠٠	٣٩٤١٨٦	٧٦٨١٢٠	(٣٥٩٥)	١٠١٨٠٣٥	٤٢٤٧٦٧٤٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥					
- ٢٠١٤					
٢٣٠٠٠٠٠٠	٢٧٧٤٤٢	٥٣٤٦٣٢	(٧١٩٥)	١٠٤٤٥٩٨	٣٨٤٩٤٧٧
رصيد في اول كانون الثاني ٢٠١٤					
-	-	-	-	٤٠٦٣٦٩	٤٠٦٣٦٩
ربح السنة					
-	-	-	-	١٢٠٠	١٢٠٠
بنود الدخل الشامل الأخرى					
-	-	-	-	٤٠٦٣٦٩	٤٠٧٥٦٩
مجموع الدخل الشامل للسنة					
٣٠٠٠٠٠	-	-	-	(٣٠٠٠٠٠)	-
زيادة رأس المال (إيضاح ١)					
-	٥٤٤٠٤	١٠٨٨٠٨	-	(١٦٣٢١٢)	-
المحول الى الاحتياطيات					
٢٣٠٠٠٠٠٠	٣٣١٨٤٦	٦٤٣٨٤٠	(٥٩٩٥)	٩٨٧٧٥٥	٤٢٥٧٠٤٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤					

• يحظر التصرف بمبلغ ٣٥٩٥ دينار من الأرباح المدورة والذي يمثل الرصيد السالب لاحتياطي القيمة العادلة.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

٢٠١٤	٢٠١٥	إيضاحات
دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية		
٥٤٤,٠٤٤	٦٢٣,٤٠٨	ربح السنة قبل الضريبة
تعديلات -		
٥١,٥٩٦	٤٦,٤٦٤	٣ إستهلاكات
٥٧,٧٠٩	٥٠,٨٢٢	فوائد مدينة
٦٢,٧٧٣	٥٩,١٩٨	٤ مخصص تدني أوراق قبض
٢٥٢,١٢١	٢٥٢,٦٩٠	٧ مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٣,٠٩٩	٣,٠٣٨	١٢ مخصص أخطاء تغطيات طبية
تغيرات رأس المال العامل:		
(٣٠٤,٣١٩)	٦٧٦,٠٤٤	ذمم مدينة
(٦٥٨,١٨٥)	(٢٥١,٦٥٧)	أوراق قبض
(٤٩,٢٦٦)	(٦٦,٠٥٦)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٣٤,٨٦٨)	(٤٢٠)	أرصدة مدينة أخرى
٥٦,٢٥٤	(١٧٢,٦٣٦)	شيكات برسم التحصيل
٢,٨٩١	(١٠٤,٦٣٣)	ذمم دائنه
(١٥,١٧٤)	٣٤,٩٣٨	مطالبات جهات طبية مستحقة
٨٨,٦٢٣	٢٤,٨٨١	إيرادات تقسيط مؤجلة
٨٠,٩٧٨	(٦٣,٨٠٤)	أرصده دائنه أخرى
١٨٢,٦١٦	٨٨٥,٢٧٧	
-	(١,٦٦٩)	مخصص أخطاء تغطيات طبية مدفوعة
(١١٧,٨٣١)	(١٥١,٨٤١)	١٤ ضريبة الدخل المدفوعة
٦٤,٧٨٥	٧٣١,٧٦٧	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
-	(٤٥,٠٠٠)	دفعات مقدمة على حساب استثمارات في شركات تابعة
(٢٩,٣٠٥)	(١٧,٠٤٧)	٣ شراء ممتلكات ومعدات
(٢٩,٣٠٥)	(٦٢,٠٤٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠	قرض
(٥٧,٧٠٩)	(٥٠,٨٢٢)	فوائد مدينة مدفوعة
-	(٢٣,٠٠٠)	ارباح موزعة
(١٥٧,٧٠٩)	(١٨٠,٨٢٢)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٢٢,٢٢٩)	٤٨٨,٨٩٨	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
(١٣٩,٥٩٢)	(٢٦١,٨٢١)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
(٢٦١,٨٢١)	٢٢٧,٠٧٧	١٣ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(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، وان 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 اردني للسهم الواحد.

قررت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١١ زيادة رأسمال الشركة من ١٤٠٠.٠٠٠ دينار اردني / 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 ٢٠٠٠.٠٠٠ 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 ٢٣٠٠.٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة جزء من الأرباح المدورة بواقع ١٥٪ من رأس المال كأسهم مجانيه وبتاريخ ٢٠ أيار ٢٠١٥ 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.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠١٦، وتتطلب هذه القوائم المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢-١) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

تم اعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.
ان الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة على موجودات ومطلوبات الشركة وشركة المتخصصة لأدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية (مملوكة بنسبة ١٠٠٪) ويشار اليهم معاً (بالمجموعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥:

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. وتحقق السيطرة عندما تكون الشركة معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من استثمار في الشركات التابعة او 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. يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في شركة تابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بما يلي:

- الغاء الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة
- الغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين
- الغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة
- الاعتراف بالأرباح او الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة

المساهمين الذين لديهم تأثير جوهري على المجموعة

تملك شركة التنمية للأوراق المالية والشركة الأردنية الفرنسية للتأمين وصندوق ادخار موظفي الشركة الاردنية الفرنسية للتأمين ما نسبته ٦٤٪ و ١٨٤٪ و ٢٥٢٪ من أسهم الشركة على التوالي.

(٣-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٤-٢) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصروفات والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة

لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٢-٥) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، فإن النقد وما في حكمه يشمل على نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل مخصصاً منها البنوك الدائنة.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي مخصص مقابل التدهي. يتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع بإستخدام النسب السنوية التالية:

٪	
١٠	اثاث وديكورات
١٥	أجهزة كهربائية ومكتبية
١٥	أجهزة هاتف
٢٥	أجهزة حاسوب
١٥	سيارات
١٥	لوحات اعلانية

يتم مراجعة قيم الممتلكات والمعدات من حيث الانخفاض في قيمتها عندما يكون هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم إعادة إدراج الموجودات بالقيمة القابلة للاسترداد في الحالات التي تكون القيمة الدفترية أعلى من القيمة القابلة للاسترداد.

يتم احتساب النفقات المتكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات كبند منفصل ويتم رسمته، كما يتم شطب المبالغ الدفترية لأي جزء مستبدل. يتم رسملة النفقات الأخرى اللاحقة فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالممتلكات والمعدات. يتم اثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة كمصروف.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل. يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة في أسواق نشطة بالرجوع إلى أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج المجموعة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم المجموعة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر.

تقوم المجموعة باستخدام الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.

المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم المجموعة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

تدني الموجودات المالية

تقوم المجموعة بإجراء تقييم بتاريخ إعداد قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الموجودات المالية أو مجموعة موجودات مالية قد تعرضت لانخفاض دائم في قيمتها. يتم اعتبار قيمة أحد الموجودات المالية أو مجموعة موجودات مالية قد انخفضت، فقط في حالة وجود دليل موضوعي لانخفاض القيمة كنتيجة لحدث أو أكثر والتي حصلت بعد التثبيت الأولي للموجودات (حصول "حدث خسارة") ولهذا الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأحد الموجودات المالية أو مجموعة موجودات مالية التي من الممكن تقديرها بشكل معقول. يمكن أن يتضمن دليل الانخفاض الدائم مؤشرات على أن المقترض أو مجموعة من المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة أو إهمال أو تقصير في دفعات الفوائد أو المبلغ الأساسي ومن المرجح أنهم سيتعرضون للإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في الأوضاع الاقتصادية المرتبطة بالتقصير.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل.

أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

ذمم مدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي مخصوماً منها المبالغ المقدّر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للذمم المشكوك في تحصيلها عندما يكون تحصيل المبلغ بالكامل أو جزء منه غير محتمل. تشطب الذمم عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

أوراق القبض

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

مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون على المجموعة التزام (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق، وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم اثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة، بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. كما يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى الدينار الأردني. تؤخذ الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل إلى قائمة الدخل الموحدة.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضريبة المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لاغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في تاريخ القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على اساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالقوائم المالية الموحدة وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئيا او كليا.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم اثبات الإيرادات عندما يصبح من المحتمل تدفق منافع اقتصادية للمجموعة نتيجة لعملية تبادلية قابلة للقياس بصورة موثوقة.

يتم اثبات إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق.

يتم إثبات توزيعات أرباح الاستثمارات عند اقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها في قائمة الدخل الموحدة.

يتم اثبات الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

(٣) ممتلكات ومعدات بالصافي

المجموع	لوحات إعلانية	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة كهربائية ومكتبية	أثاث وديكورات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

٢٠١٥ -

الكلفة

٨٨ر٥١٥	٨١ر٧٠٤	٤٣٢ر٨٠٦	١٩ر٠٠٠	١٥ر٨٤١	٦٣٧ر٨٦٦
٤٧٢٦	٣٣٢٣	٨٩٩٨	-	-	١٧ر٠٤٧
٩٣ر٢٤١	٨٥ر٠٢٧	٤٤١ر٨٠٤	١٩ر٠٠٠	١٥ر٨٤١	٦٥٤ر٩١٣

الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٥

اضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

الاستهلاك المتراكم

٦٠ر٠٥٢	٥٢ر٦٧٠	٣٨١ر٠١٩	١٩ر٠٠٠	١٥ر٨٤١	٥٢٨ر٥٨٢
٥ر٢٠٥	١٠ر٠٦٤	٣١ر١٩٥	-	-	٤٦ر٤٦٤
٦٥ر٢٥٧	٦٢ر٧٣٤	٤١٢ر٢١٤	١٩ر٠٠٠	١٥ر٨٤١	٥٧٥ر٠٤٦

الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٥

استهلاكات

الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

صافي القيمة الدفترية كما

في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥

٢٧ر٩٨٤	٢٢ر٢٩٣	٢٩ر٥٩٠	-	-	٧٩ر٨٦٧
--------	--------	--------	---	---	--------

٢٠١٤ -

الكلفة

٧٧ر٣٧٠	٧٣ر٦١٣	٤٢٢ر٧٣٧	١٩ر٠٠٠	١٥ر٨٤١	٦٠٨ر٥٦١
١١ر١٤٥	٨ر٠٩١	١٠ر٠٦٩	-	-	٢٩ر٣٠٥
٨٨ر٥١٥	٨١ر٧٠٤	٤٣٢ر٨٠٦	١٩ر٠٠٠	١٥ر٨٤١	٦٣٧ر٨٦٦

الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٤

اضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤

الاستهلاك المتراكم

٥٦ر١٠٩	٤٣ر٣٩٩	٣٤٢ر٦٣٧	١٩ر٠٠٠	١٥ر٨٤١	٤٧٦ر٩٨٦
٣ر٩٤٣	٩ر٢٧١	٣٨ر٣٨٢	-	-	٥١ر٥٩٦
٦٠ر٠٥٢	٥٢ر٦٧٠	٣٨١ر٠١٩	١٩ر٠٠٠	١٥ر٨٤١	٥٢٨ر٥٨٢

الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٤

استهلاكات

الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤

صافي القيمة الدفترية كما

في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤

٢٨ر٤٦٣	٢٩ر٠٣٤	٥١ر٧٨٧	-	-	١٠٩ر٢٨٤
--------	--------	--------	---	---	---------

(٤) أوراق قبض

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٣٣١٠١٩	٤٥٨٢٦٧٦	أوراق قبض
(٢٦٩٩٦٥)	(٣٢٩١٦٣)	مخصص تدني أوراق قبض *
٤٠٦١٠٥٤	٤٢٥٣٥١٣	المجموع
١٩٠٠٠٤٣	١٩٨٤٢٨٣	اوراق قبض تستحق خلال عام
٢١٦١٠١١	٢٢٦٩٢٣٠	اوراق قبض طويلة الأجل
٤٠٦١٠٥٤	٤٢٥٣٥١٣	المجموع

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٠٧١٩٢	٢٦٩٩٦٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦٢٧٧٣	٥٩١٩٨	المخصص للسنة
٢٦٩٩٦٥	٣٢٩١٦٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تقوم الشركة برهن السيارات لصالحها كضمانات مقابل اوراق القبض الى حين تسديد جميع المبالغ المستحقة للشركة.

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

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٣١٩٥	١٣١٩٥	إستثمار في أسهم شركة مدرجة
(٥٩٩٥)	(٣٥٩٥)	احتياطي القيمة العادلة
٧٢٠٠	٩٦٠٠	

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٠٣٤٩	٤٠٠٨٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣٦٠٧	٧٣٥	تأمينات مستردة
٢٨٢٩٣	٢٦٨٦٠	تأمينات كفالات
١١١٠	١٣٩٨	ذمم موظفين
١٥٩٦٠	١١٠٩٠	بطاقات بلاستيكية ونماذج طبية
١٤٤١	١٠١٠	أخرى
٨٠٧٦٠	٨١١٨٠	

(٧) ذمم مدينة، بالصافي

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٠٩٤٣٢١	١٤١٨٢٧٧	ذمم مدينة
(٢٧٤٣١٠)	(٣٠٠٠٠٠)	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها*
١٨٢٠٠١١	١١١٨٢٧٧	

* يتضمن هذا البند مبلغ ٧٨٤٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤: ٣٠٥٠٠٠ دينار) والذي يمثل مطالبة شهر كانون الأول التقديرية (إيضاح ١٥).

* إن تفاصيل الحركة على مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٢١٨٩	٢٧٤٣١٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢٥٢١٢١	٢٥٦٩٠	المخصص للسنة
٢٧٤٣١٠	٣٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

المجموع	أكثر من ١٢٠ يوم	٩١ - ١٢٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	١ - ٣٠ يوم	الذمم غير المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠١٨٢٧٧	٦٢٦٧٢٥	١٣٤٨٢٦	١٩٦٣٣٧	١٦٠٣٨٩	-	٢٠١٥
١٨٢٠٠١١	١٩٥٩٩٤٦	١٠٤٥٤٣	٣١١٦٠٥	٢٠٧٩١٧	-	٢٠١٤

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل.

(٨) شيكات برسم التحصيل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٤٣٧٤٦	٦١٦٣٨٢	شيكات برسم التحصيل*

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر كانون الأول ٢٠١٦.

(٩) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

يتكون رأس المال المدفوع من ٢٣٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢٣٠٠٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

احتياطي اجباري

يمثل رصيد هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل مخصص ضريبة الدخل بنسبة ١٠٪ بحيث لا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الاحتياطي رأسمال الشركة، وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي اختياري

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

الأرباح المقترح توزيعها

سيقدم مجلس الإدارة بتوصية إلى الهيئة العامة في اجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠١٦ بتدوير جميع الأرباح عن عام ٢٠١٥.

(١٠) قرض

قرض البنك الإستثماري

حصلت الشركة خلال عام ٢٠١٣ على قرض متناقص بقيمة ٤٠٠.٠٠٠ دينار أردني بمعدل فائدة ١٠٪ ويسدد القرض بموجب أقساط نصف سنوية قيمة كل قسط ٥٠.٠٠٠ دينار استحق القسط الأول في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ويستحق القسط الاخير في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٦.

قرض الإستثماري (٢) (دوار)

حصلت المجموعة خلال العام ٢٠١٥ على قرض دوار بسقف ٤٠٠.٠٠٠ دينار أردني لتمويل ١٠٠٪ من مشتريات المجموعة وبمعدل فائدة ٨.٧٥٪ ويسدد القرض على فترة ستة اشهر من تاريخ التمويل وبضمان إيداع كمبيالات تجارية برسم التأمين بنسبة ١٢٥٪ من سقفوف التسهيلات الممنوحة.

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

٣١ كانون اول ٢٠١٤		٣١ كانون اول ٢٠١٥		
أقساط قروض		أقساط قروض		
طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	—	١٠٠.٠٠٠	
—	—	—	٢٠٠.٠٠٠	قرض الإستثماري (٢) (دوار)
١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	—	٣٠٠.٠٠٠	

(١١) إيرادات تقسيط مؤجلة

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

٣١ كانون اول ٢٠١٤		٣١ كانون اول ٢٠١٥		إيرادات التقسيط المؤجلة
إيرادات تقسيط		إيرادات تقسيط		
طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٥٣٥٤	٤٠٢٨١٣	٢٤٥٩٦٤	٤١٧٠٨٤	

(١٢) أرصده دائنة أخرى

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٤٨٨٩	١٣٣٦٨	مصاريف مستحقة
١٠٨٧٩	-	امانات الضمان الاجتماعي
٨٦٦٣٨	٩٠٣٥	امانات ضريبة دخل
١٣٧٦١	٣٣١٠٨	امانات مساهمين
٤٥٠٠٠	١٨٥٠٠	مخصص مكافآت
١١٩١٤	١٣٢٨٣	مخصص اخطاء تغطيات طبية*
٦١٨١٦	٩٤٠٨١	مخصصات أخرى
٧٣٨٠	٨٤٦٧	اخرى
٢٥٢٢٧٧	١٨٩٨٤٢	

* ان الحركة على مخصص اخطاء تغطيات طبية كما في ٣١ كانون الاول هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٨٨١٥	١١٩١٤	الرصيد كما في اول كانون الثاني
٣٠٩٩	٣٠٣٨	المخصص للسنة
-	(١٦٦٩)	المدفوع خلال السنة
١١٩١٤	١٣٢٨٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١٣) النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية الموحدة على الأرصدة التالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٧٥٨١٠	٥٠٤٧٩٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٣٣٧٦٣١)	(٢٧٧٧١٦)	بنك دائن*
(٢٦١٨٢١)	٢٢٧٠٧٧	

* حصلت المجموعة على تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين من البنك الاستثماري بقيمة ٣٠٠.٠٠٠ دينار أردني وبمعدل فائده ٩٪ وعموله ١٪ وتستوفي شهريا بضمن ايداع كمبيالات تجارية برسم التأمين بنسبة ١٢٥٪ من قيمة القرض وان لاتقل هذه النسبة في أي وقت من الأوقات عن رصيد القرض.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

(١٤) ضريبة الدخل

إن حركة مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٤٦,٠١٧	١٦٥,٨٦١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١١٧,٨٣١)	(١٥١,٨٤١)	المدفوع خلال السنة
١٣٧,٦٧٥	١٧٦,١٠٨	المخصص للسنة
١٦٥,٨٦١	١٩٠,١٢٨	الرصيد في ٣١ كانون الأول

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٣٧,٦٧٥	١٧٦,١٠٨	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للشركة الأم:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٨٦,٦٩١	٥٦٢,٦٣٠	الربح المحاسبي
٢٤١,١٧٢	١٣٢,٢٩٦	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(١٥٤,١٣٠)	(٢١٤,٣٨٥)	ينزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة
٥٧٣,٧٣٣	٤٨٠,٥٤١	الدخل الخاضع
٨٠,٣٢٢	١١٥,١٣٠	ضريبة الدخل
%١٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%١٦,٥	%٢٠,٥	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للشركة التابعة:

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢١١,٤٨٣	٢٦٩,١٦٣	الربح المحاسبي
٢٥٥,٣٨٠	٣٤٧,٢٢٨	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٥٧,١٩٩)	-	ينزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة
٤٠٩,٦٦٤	٣٠٣,٨٩١	الدخل الخاضع
٥٧,٣٥٣	٦٠,٧٧٨	ضريبة الدخل
%١٤	%٢٠	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٢٧,١	%٢٢,٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

قامت الشركة الأم بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٤.

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 مادية ولعدم تيقن إدارة المجموعة من الإستفادة منها في المستقبل القريب.

(١٥) مخصص مطالبات جهات طبية

يمثل هذا البند مطالبات الجهات الطبية الغير مستلمة عن شهر كانون الأول حتى تاريخ القوائم المالية المرفقة. تقوم

الادارة بتقدير قيمة المطالبات وفقاً للمعلومات المتوفرة بتاريخ القوائم المالية عن قيمة المطالبات المستحقة للجهات الطبية عن عملاء الشركة.

(١٦) إيرادات الإدارة والخدمات الطبية

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٦٦٥٣٧٧	٥٨٧٨٠٠	إيراد من الجهات الطبية
٢٨١٢٦٦	٣١٨٨٠٩	إيراد عقود تأمين
٧٥٤٥٠	٥٥٩٥٦	إيراد تدقيق مطالبات طبية
٣٣٢٠٣	٥٤٢٤٢	أخرى
١٠٥٥٢٩٦	١٠١٦٨٠٧	

(١٧) إيرادات عمليات التقسيط

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٥١٦٠٦٧	٥٦٤٢٢٨	إيرادات أرباح التقسيط
٦٧٢٢١	٦٤٨٤٧	إيرادات عمليات التقسيط
١٢٥٨٢٢	١٢٤٤٣٠	إيرادات رسوم خدمات التقسيط
٧٠٩١١٠	٧٥٣٥٠٥	

(١٨) مصاريف إدارية

٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٤٤٦٢٣٠	٥١٨٤٠٥	رواتب وأجور
٥٢٥٣٢	٥٦٩٢٣	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٩٩٧٥	١٠٥٠٠	علاوة تنقلات
٣٤٨٧٤	٣٩٣٦٣	تأمين
٥٥٠٠٠	٩٣٠٨٣	مكافآت
٤٥٩٠٠	٢٩٥٩٨	مخصصات أخرى
٧١٠	٢٥٠	دورات تدريبية
٥١٥٩٦	٤٦٤٦٤	إستهلاكات
١١٧٨٦	١٥٦٦٠	قرطاسية ومطبوعات
٣٣٨٢٥	٤٣٤٥٠	إيجارات
٢٤٢٥١	٢٢٠٠٤	بريد و برق وهاتف
١٨٨٨٣	٣٠٠٩	رسوم ورخص
١٦٣٢١	١٨٩٧٥	كهرباء ومياه
٧٩٢٣	٨٦٣٣	نظافة
٢٩٩٨٩	٢٧٢١٠	أتعاب مهنية
٥٤٩١	١٣٥٤٠	مصاريف ضيافة
٢٨٧٩٤	٣١١٣٦	صيانة
١٠٣٥٧	١٦٣٦٨	اشتراكات
١٦٠٤	٣٣٨٢	تنقلات
٦٠٠	٨٤٠	مصاريف حكومية
٣٠٢٥	١٤٢٠	اعلانات
٦٤٩٠	٢٥٢٦٦	نماذج طبية
١١٤٩٦	٢٥٣٧٣	طباعة بطاقات تأمين طبي
١٤٩٩	١٥٠٤	رسوم بنكية
٦٧٦١	٣١٥٣	مصاريف الهيئة العامة
٢٩٧٧	٨٧٣٧	اخرى
٩٠١٨٨٩	١٠٦٤٢٤٦	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

(١٩) 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:		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٦٠١٥٠٧	١٦٦٧٤٨٩	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (شركة حليفة)
٥٣٩٤	٦٩٦٥	الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية - مصر (شركة تحت التأسيس)
-	٥٠٠	الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات (شركة تحت التأسيس)
١١٣١٠	٩٣١٣	ذمم الإدارة العليا
١٦١٨٢١١	١٦٨٤٢٦٧	

*تتضمن ذمة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين مبلغ ٦٦٤ر٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ (٢٠١٤):
 ٤٥٤ر١٦٨ دينار) والذي يمثل مطالبة شهر كانون الأول التقديرية (إيضاح ١٥).

عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر:		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٣٨٢٦٦٠	٤٠٤ر٥٢٥	إيراد من الجهات الطبية - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (شركة حليفة)
٢٤٥ر٥٩٢	٣٠٧ر١٥٠	إيراد عقود تأمين - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (شركة حليفة)
٦٢٨ر٢٥٢	٧١١ر٦٧٥	

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

مكافآت الإدارة العليا:		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
٢٢٥ر٩٠٠	٢٤٥ر١١٨	الرواتب والأجور والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا

(٢٠) 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 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 بالتقسيط

• إدارة التأمينات الطبية

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

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

المجموع	إدارة التأمينات الطبية	البيع بالتقسيط	
دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ -			
<u>الإيرادات:</u>			
٧٥٣ر٥٠٥	-	٧٥٣ر٥٠٥	إيرادات عمليات التقسيط
١ر٠١٦ر٨٠٧	١ر٠١٦ر٨٠٧	-	إيراد الإدارة والخدمات الطبية
٥٦ر٠٩٠	٥٦ر٠٣٢	٥٨	إيرادات أخرى
<u>نتائج الأعمال:</u>			
٤٤٧ر٣٠٠	٢٠٨ر٣٨٥	٢٣٨ر٩١٥	ربح السنة
<u>معلومات القطاعات الأخرى:</u>			
١٧ر٠٤٧	١٣ر٢٠٩	٣ر٨٣٨	المصاريف الرأسمالية
٤٦ر٤٦٤	٤٥ر٠١٩	١ر٤٤٥	الإستهلاكات
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ -			
<u>الموجودات والمطلوبات</u>			
٨ر٤٠٠ر٠٣٧	٤ر٠٥٧ر٣٥٧	٤ر٣٤٢ر٦٨٠	موجودات القطاع
٣ر٩٢٣ر٢٩١	٢ر٣٧٣ر٣٥٩	١ر٥٤٩ر٩٣٢	مطلوبات القطاع

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

المجموع	إدارة التأمينات الطبية	البيع بالتقسيط	
دينار	دينار	دينار	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ -			
<u>الإيرادات:</u>			
٧٠٩ر١١٠	-	٧٠٩ر١١٠	إيرادات عمليات التقسيط
١ر٠٥٥ر٢٩٦	١ر٠٥٥ر٢٩٦	-	إيراد الإدارة والخدمات الطبية
٥٧ر٢٢٩	٥٧ر٢٢٩	-	إيرادات أخرى
<u>نتائج الأعمال:</u>			
٤٠٦ر٣٦٩	١٥٤ر١٣٤	٢٥٢ر٢٣٥	ربح السنة
<u>معلومات القطاعات الأخرى:</u>			
٢٩ر٣٠٥	٢٨ر١٥٤	١ر١٥١	المصاريف الرأسمالية
٥١ر٥٩٦	٥٠ر١٣٦	١ر٤٦٠	الإستهلاكات
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ -			
<u>الموجودات والمطلوبات</u>			
٨ر٢٢٣ر٢٣٤	٤ر١٢٧ر٣٣٠	٤ر٠٩٥ر٩٠٤	موجودات القطاع
٣ر٩٦٦ر١٨٨	٢ر٥٥١ر٧١٦	١ر٤١٤ر٤٧٢	مطلوبات القطاع

(٢١) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل البنوك الدائنة والقروض.

تمثل حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المجموعة لسنة واحدة، ويتم احتسابها بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

- ٢٠١٥

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
	(نقطة مئوية)	دينار
دينار أردني	٢٥	(١٤٤٤)

- ٢٠١٤

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
	(نقطة مئوية)	دينار
دينار أردني	٢٥	(١٣٤٤)

في حال وجود تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية احتياطي القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

- ٢٠١٥

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على حقوق الملكية
	(%)	دينار
بورصة عمان	١٠	٩٦٠

- ٢٠١٤

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على حقوق الملكية
	(%)	دينار
بورصة عمان	١٠	٧٢٠

في حال وجود تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه المجموعة.

وترى المجموعة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ المجموعة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة. تقوم المجموعة بتقديم خدماتها لعدد كبير من العملاء. لا يمثل أي عميل ما نسبته ١٠٪ من الذمم المدينة كما في

٣١ كانون الأول ٢٠١٥ و ٢٠١٤.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها حين استحقاقها. تعمل المجموعة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية. يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٠.١٩٣	١٦٠.١٩٣	-	-	١٦٠.١٩٣
-	٦٢٧.٧١٠	-	-	٦٢٧.٧١٠
٤٠.٩٠٣	٢٧.٠٥٠	١٢١.٨٨٩	١٨٩.٨٤٢	١٨٩.٨٤٢
١٦٤.٢٠٩٦	٦٥٤.٧٦٠	١٢١.٨٨٩	٢٤١.٨٧٤٥	٢٤١.٨٧٤٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٠.٥٨٢٦	١٧٠.٥٨٢٦	-	-	١٧٠.٥٨٢٦
-	٤٥٣.٥٧٢	١١٠.٠٠٠	٥٦٣.٥٧٢	٥٦٣.٥٧٢
١٥٧.٤٠٦	٢٣.٢٩٦	٧١.٥٧٥	٢٥٢.٢٧٧	٢٥٢.٢٧٧
١٨٦.٣٢٣٢	٤٧٦.٨٦٨	١٨١.٥٧٥	٢٥٢.٢٧٥	٢٥٢.٢٧٥

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. إن معظم تعاملات المجموعة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

(٢٢) التزامات محتملة

(أ) كفالات بنكية

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢٧.٠٠٠ دينار (٢٠١٤: ٤٨.٩٧٠ دينار).

(ب) قضايا

لا يوجد قضايا مقامة على الشركة بتاريخ القوائم المالية.

(٢٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك والذمم المدينة والموجودات المالية وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والبنوك الدائنة والقروض وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى. إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(٢٤) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال المجموعة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط المجموعة ويعظم حقوق الملكية. تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم المجموعة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة. إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والإحتياطيات الإجباري والإختياري والقيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٤٧٦٧٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ مقابل ٤٦٠٤٦٧٠٢٥٧٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٢٥) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة الصادرة وغير النافذة بعد

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل المجموعة:

معايير التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يبيّن معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة 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.

معيار 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 وستقوم 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 ومعيار 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 اجراء 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 للشركة. لا تتوقع المجموعة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للشركة.
- 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.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨): توضيح الاساليب المقبولة لاحتساب الاستهلاك والإطفاءات

التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) توضح ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الأعمال التجارية (التي يكون الاصل جزء منها) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي استهلك من خلال استخدام ذلك الاصل. كنتيجة لذلك لا يجوز استخدام هذا الاسلوب لاستهلاك الآلات والممتلكات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محددة لاستهلاك الموجودات غير الملموسة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي.

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) عقود الايجار

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) "عقود الايجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والافصاح عن عقود الايجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الايجار على انها عقود ايجار تشغيلية او عقود ايجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بالأصول والالتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار.

سيتم تطبيق هذه المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١١) - الترتيبات المشتركة - الحصص في المشاريع المشتركة

تتطلب التعديلات على معيار التقارير الدولي رقم (١١) من المشغل تطبيق معيار التقارير الدولي رقم (٣) "اندماج الاعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم اعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص اضافية في نفس المشروع المشترك عند الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل هذا المعيار الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الاطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق التعديلات على كلا من الاستحواذ الاولي في العمليات المشتركة والاستحواذ على الحصص الاضافية في نفس العمليات المشتركة.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا تتوقع المجموعة أن يكون لهذه التعديلات أثر على القوائم المالية.

عمان - الشميساني - شارع عبدالحميد شرف - مجمع العدنان - عمارة رقم (65) - الطابق الأول
Tel: 568 3565 - Fax: 568 3633 - P.O.Box: 930171 Amman 11193 Jordan
jomc@orange.jo