

للا مصلح

- الجور

- السيد

ع

التاريخ : ٢٠١٥/٠٤/٠٨

إشارة رقم: ٢٠١٥/١٣٠

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع : التقرير السنوي لعام ٢٠١٤

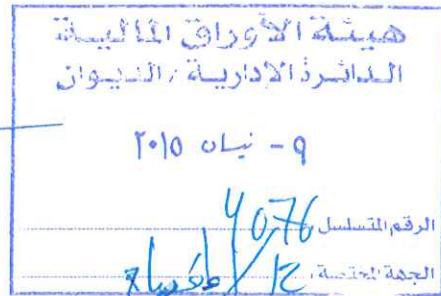
تحية طيبة وبعد ،

بالإشارة الى الموضوع المبين اعلاه نرفق لكم ٤ نسخ من التقرير السنوي لشركتنا والمقرر اصداره
عن العام ٢٠١٤ وكذلك نرفق لكم نسخة منه على **COMPUTER DISK** راجين التكرم بالاطلاع
شاكرين لكم حسن تعاونكم .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

رئيس مجلس الإدارة
د. وليد وائل زعرب





JOMC

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

2014

التقرير السنوي



الشركة الاردنية للإدارة والاستشارات م.ع.م

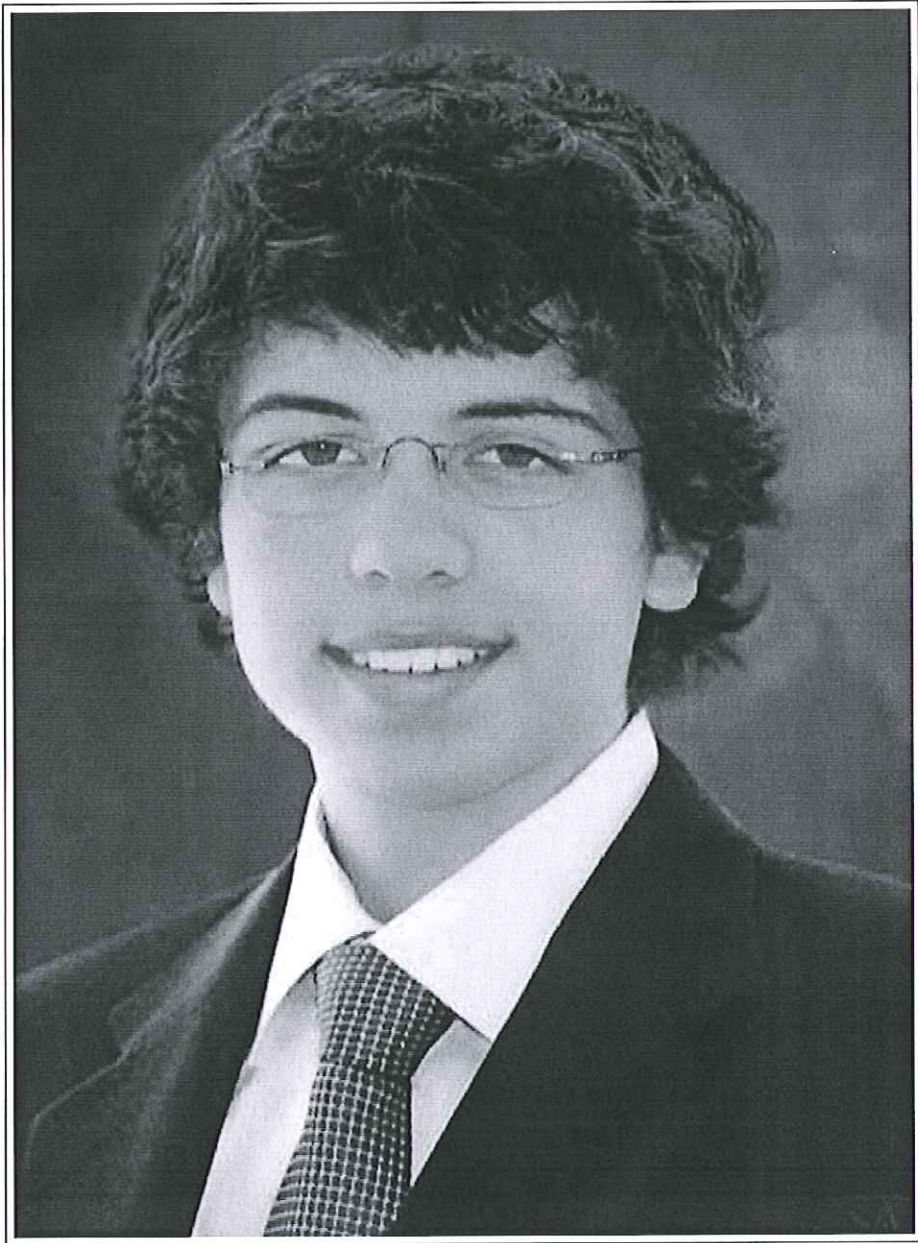
Jordanian For Management & Consultancy

التقرير السنوي

٢٠١٤



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 ٢٠١٤

- 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

يسرني بالأصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة الكرام الترحيب بكم في اجتماع الهيئة العامة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات، ويسرني أن أقدم بين أيديكم تقريرنا السنوي التاسع لعام ٢٠١٤ والذي يتضمن إنجازات وأعمال شركتكم خلال عام ٢٠١٤.

أود الإشارة إلى أن شركتكم استمرت في نجاحها وتقدمها محققة نتائج جيدة في إطار نشاط التسهيلات التجارية وإدارة التأمينات الطبية.

حققت الشركة أرباحاً صافية لعام ٢٠١٤ بمقدار ٤٠٦,٣٦٩ ديناراً.

يتقدم مجلس الإدارة بالتوصية إلى هيئتك العامة الموقرة بالموافقة على توزيع أرباح نقدية على السادة المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال عن عام ٢٠١٤.

إن دعمكم ومؤازرتكم وجهود أعضاء مجلس الإدارة تمثل حافزاً لتحقيق المزيد من التقدم والنجاح لشركتكم.

نجدد لكم حرصنا على المضي قدماً في تنمية قدرات الشركة وتعزيز أسس عملها بما يحقق أفضل النتائج دوماً، ونقدر لكم عالياً ثقتكم بنا وحسن تعاونكم وكذلك جهود إدارة الشركة وكافة العاملين فيها على حسن الإدارة والأداء.

ونحنتماً 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

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

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 نقداً وبالتقسيط وبطريقة التأجير التمويلي، بالإضافة إلى غاياتها المتمثلة بما يلي:

- ١- تقديم الخدمات الاستشارية الإدارية والمحاسبية.
- ٢- القيام بإعداد دراسات الجدوى 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 الأسهم 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 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 مناسبة 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 -
- ° بنابة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين جوفيكو ٢ - هاتف ٤٦٣٢٩٦٥ - فاكس ٤٦٣٢٨٩٤ - ص.ب ٩٢٢١٧٨ عمان ١١١٩٢ الأردن، وعدد موظفي الشركة ٣٩ موظف.
- ° لا يوجد فروع للشركة التابعة داخل المملكة أو خارجها.

١-ج- حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة والشركة التابعة

- ° يبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة مبلغ ١٠٩,٢٨٤ 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 ٣٩ 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 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)	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 إيداع الأوراق المالية.	- رئيس مجلس إدارة شركة التنمية للأوراق المالية - عضو مجلس إدارة في الشركة الوطنية لصناعة الكلورين - عضو مجلس إدارة مركز إيداع 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	

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

السيدة رنده سليمان يوسف قموه (عضو)	١٩٦٣ * بكالوريوس صيدلة * ١٩٨٥ * مديرة البروتوكولات الطبية ومقدمي الرعاية الصحية في Nat Health ٢٠٠٤-٢٠٠٠ * مدير عام الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية ٢٠٠٤	٢٠٠٠-١٩٨٥ * صيدلانية
السيد غازي عيد راشد اللوزي (عضو)	١٩٦٦ * بكالوريوس حقوق * ١٩٨٨ * محامي من عام ١٩٩٠	
السيد يزن لطفي حسن عطعوط (عضو)	١٩٨١ * بكالوريوس إدارة أعمال * ٢٠٠٣ * مدير وساطة/ شركة التنمية للأوراق المالية ٢٠٠٣	

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 ٢٠١٤/٤/٢٨	* بكالوريوس محاسبة ١٩٧٨	* شركة التسهيلات التجارية الكويت ١٩٧٩-١٩٩١ * شركة التسهيلات التجارية الأردن ٢٠٠٥-١٩٩٧ * شركة بنادر للتجارة والاستثمار ٢٠٠٧-٢٠٠٥ * 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 ٢٠٠٠-١٩٩٤ * شركة بنادر للتجارة والاستثمار ٢٠٠٧-٢٠٠٠ * 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 ١٩٩٩-٢٠٠٧ • رئيس الاتحاد الأردني لشركات التأمين ٢٠٠٧-٢٠٠٨ • مدير شركة داركم للاستثمار ٢٠٠٩-٢٠١٣	• 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 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)	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	• ٢٠٠٦-٢٠١٠ محاسب رئيسي في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية • ٢٠١٠-٢٠١٣ رئيس حسابات في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية	

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

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 رنده سليمان يوسف قموه	١٩٦٣	مدير عام ٢٠٠٤	بكالوريوس صيدلة * ١٩٨٥	١٩٨٥-٢٠٠٠ صيدلانية ٢٠٠٠-٢٠٠٤ مديرة البروتوكولات الطبية ومقدمي الرعاية الصحية في Nat Health ٢٠٠٤ مدير عام الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية
السيد خالد إسماعيل محمد مصطفى	١٩٨٤	رئيس حسابات * ٢٠١٣	بكالوريوس محاسبة * ٢٠٠٦	٢٠٠٦-٢٠١٠ 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

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

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

الرقم	اسم المساهم	عدد الأسهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	النسبة	عدد الأسهم كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	النسبة
١	شركة التنمية للأوراق المالية ذ.م.م	٤٦٠,٠٠٠	%٢٠	٤٠٠,٠٠٠	%٢٠
٢	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين م.ع.م	٤٢٣,٧٧٥	%١٨,٤	٣٦٨,٥٠٠	%١٨,٤
٣	محمد صالح ابراهيم جابر	٢٣١,٦٦٧	%١٠,١	١٤٨,٤٠٠	%٧,٤
٤	مروان حسن كباتلو	١٤٢,٣٣٨	%٦,٢	١٢٣,٧٧٣	%٦,٢
٥	غازي عيد راشد اللوزي	١٢٣,٤٧٦	%٥,٤	١٠٧,٣٧١	%٥,٤
٦	شركة المشرق للتأمين م.ع.م	٩٧,٩١٣	%٤,٢	٨٥,١٤٢	%٤,٢
٧	وليد وائل زعرب	٨٩,٢٢٥	%٣,٩	٧٧,٥٨٧	%٣,٩
٨	الشركة الأردنية الاماراتية للتأمين	٦٣,٢٥٠	%٢,٨	٥٥,٠٠٠	%٢,٨
٩	غيث نايف ابراهيم جميعان	٦١,٦٠٦	%٢,٧	٥٣,٥٧١	%٢,٧
١٠	رجائي جريس القسوس	٥٧,٤٩٠	%٢,٥	٦٨,٠٠٠	%٣,٤

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 ١٠٠٪ 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	%٤٠
٢	مؤسسة اليمامة للتسويق	%٤٢

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

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

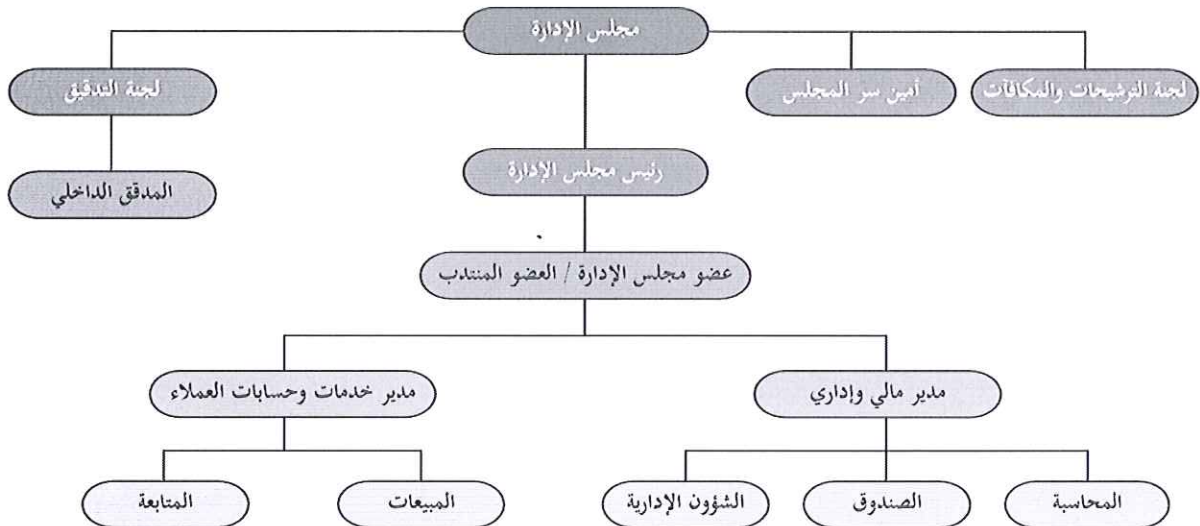
- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.

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

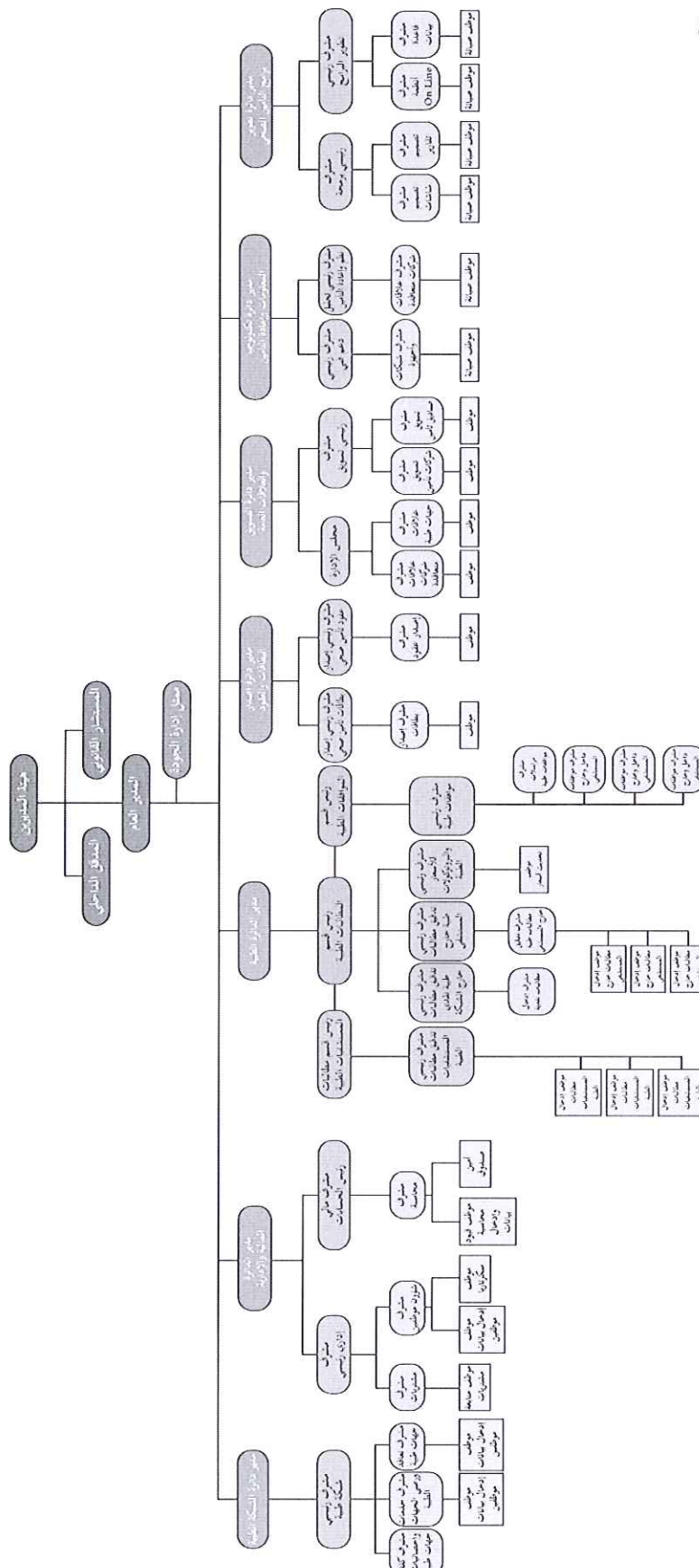
- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لهما أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.
- لا تقوم الشركة بتطبيق معايير الجودة دولياً.
- أما بالنسبة للشركة التابعة فقد تم الحصول على شهادة الجودة العالمية ISO 9001 / 2008 لعام ٢٠١٤.

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	١٥
دبلوم	١	٢١
ثانوية عامة	٢	٢
إجمالي عدد الموظفين	٦	٣٩

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 ٢٠١٤

- قامت الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات بإنجاز ٣٠٣ معاملة تقسيط وبلغ إجمالي حجم عملياتها ٢,٣٠٨,١٠٠ دينار خلال العام ٢٠١٤.
- حققت الشركة إجمالي إيرادات من نشاط التقسيط بلغت ٧٠٩,١١٠ دينار خلال العام ٢٠١٤.
- بلغت إيرادات الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات من الاستثمار في الشركة التابعة بمقدار (١٥٤,١٣٠) دينار لعام ٢٠١٤.

أما إنجازات الشركة التابعة

- حققت الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية (Med Service) أرباحا قبل الضرائب والمخصصات بمقدار ٢١١,٤٨٣ 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:-

البيان	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
صافي الأرباح المحققة قبل الضرائب والمخصصات	٣٢٢,٥١٧	٤٥٧,٤٩٢	٦٢٥,٧٢٣	٧٢١,١٦٨	٥٤٤,٠٤٤
الأرباح الموزعة	*١٤٠,٠٠٠	*١٥٤,٠٠٠	*٢٠٠,٠٠٠	*٣٠٠,٠٠٠	*٢٣٠,٠٠٠
صافي حقوق المساهمين	٢,٢٢٤,٦٨١	٢,٦٣١,٥٨٠	٣,٤٦٠,٨٦٦	٣,٨٤٩,٤٧٧	٤,٢٥٧,٠٤٦
أسعار الأوراق المالية	١,١٨٠	١,٢٢٠	١,١٦٠	١,٩٠٠	١,٩٦٠

° 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.
 ° أوصى مجلس الإدارة إلى الهيئة العامة بالموافقة على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال عن عام ٢٠١٤ بمبلغ ٢٣٠,٠٠٠ دينار.

° 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:-

البيان	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
الأرباح قبل الضرائب والمخصصات والخسائر المحققة	٢٠٩,٧٧٨	٢٨٧,٧٥٥	٤١٩,٢٤٢	٤٠٥,٠٣٠	٢١١,٤٨٣
صافي حقوق المساهمين	١,١٢١,٨٦٨	١,٣٦٨,٩٣٠	١,٧٢٨,٨٨٦	١,٧٧١,٤٨٤	١,٥٧٥,٦١٤

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 ١,٨٢١,٦٣٥ دينار في العام ٢٠١٤ مقابل ١,٧١٨,٣٤٦ دينار في العام ٢٠١٣ بزيادة مقدارها ١٠٣,٢٨٩ دينار بنسبة ٦٪.
- بلغ صافي أرباح السنة قبل الضرائب ٥٤٤,٠٤٤ دينار مقابل ٧٢١,١٦٨ دينار لعام ٢٠١٣.
- بلغت الأرباح الصافية ٤٠٦,٣٦٩ دينار لعام ٢٠١٤ مقابل ٥٨٨,٦١١ دينار لعام ٢٠١٣.
- حقق سهم الشركة ربحية بلغت ٠,١٧٧ دينار/ سهم لعام ٢٠١٤ مقابل ٠,٢٩٤ دينار/ سهم لعام ٢٠١٣.

جدول يبين النسب المالية لنتائج أعمال الشركة

اسم النسبة	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
نسبة التداول / مرة	١,٤	١,٤	١,٦	١,٧	١,٦
معدل العائد على إجمالي الأصول	٤,٨٪	٥,٨٪	٧,٧٪	٧,٨٪	٤,٩٪
صافي الربح / الإيرادات	٢٢,٣٪	٢٧,١٪	٣٢,٥٪	٣٤,٢٪	٢٢,٣٪
معدل العائد على حقوق المساهمين	١١,٨٪	١٣,٨٪	١٥,١٪	١٥,٣٪	٩,٥٪
معدل المديونية	٥٣,٦٪	٥٥,٤٪	٤٧,٣٪	٤٣,٨٪	٤٤,٢٪
نسبة الملكية	٤٠,٥٪	٤٢,١٪	٥٠,٨٪	٥٠,٨٪	٥١,٨٪
العائد إلى رأس المال المدفوع	١٨,٨٪	٢٣,٥٪	٢٦,١٪	٢٩,٤٪	١٧,٧٪
الإيرادات إلى مجموع الموجودات	٢١,٤٪	٢١,٤٪	٢٣,٦٪	٢٢,٦٪	٢٢,٢٪
الموجودات الثابتة إلى حقوق المساهمين	٩,٩٪	٧,٧٪	٤,٩٪	٣,٤٪	٢,٦٪

١٥ - التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة للسنة القادمة ٢٠١٥

- 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 أداءها.
- العمل على زيادة الخدمات المقدمة إلى عملائها.
- زيادة حجم أعمال الشركة والتفرع بنشاطاتها.
- أما بالنسبة للشركة التابعة فتتمثل التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للسنة القادمة ٢٠١٥ 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 هي (٧,٥٠٠) دينار / إرنست ويونغ.
- مقدار أتعاب التدقيق للشركة التابعة هي (١,٧٥٠) دينار / إرنست ويونغ.
- مقدار أتعاب التدقيق الداخلي ٢٥٠٠ دينار / د. جورج لطفي غاوي.

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

المساهم	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	الشركات المسيطرة عليها وعدد الأسهم المملوكة	عدد الأسهم كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	الشركات المسيطرة عليها وعدد الأسهم المملوكة
الدكتور وليد وائل زعرب رئيس مجلس الإدارة	أردنية	٨٩,٢٢٥	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين ٢٠,٠٠٠ سهم	٧٧,٥٨٧	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	-	٨٢,١٤٢	-
السيد أيوب وائل زعرب نائب رئيس مجلس الإدارة	أردنية	٤٨,١٥٣	-	٤١,٨٧٣	-
شركة التنمية للأوراق المالية ذ.م.م ويمثلها السيد وليد يعقوب النجار عضو مجلس الإدارة	أردنية أردنية	٤٦٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	-
الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين م.ع.م ويمثلها الدكتورة رندة سليمان قموة	أردنية	٤٢٣,٧٧٥	-	٣٦٨,٥٠٠	-
السيد غازي عبد راشد اللوزي عضو مجلس الإدارة	أردنية	١٢٣,٤٧٦	-	١٠٧,٣٧١	-
السيد وسيم وائل زعرب عضو مجلس الإدارة	أردنية	١٣,٦٥٥	-	١١,٨٧٤	-
شركة الهادي للاستثمار ذ.م.م ويمثلها السيد يزن لطفي عطعوط عضو مجلس الإدارة	أردنية	٢٠,٤٥٠	-	١١,٦٩٩	-

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

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 مسيطر عليها من قبل أي من أشخاص الإدارة العليا في الشركة والشركة التابعة.

السيد زكي حسين خضر الجابر مدير مالي وإداري	أردنية	-	-	-	-
السيد عبد العزيز إبراهيم الأخرس مدير خدمات وحسابات العملاء	أردنية	-	-	-	-

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 ٢٠١٤	عدد الأسهم ٢٠١٣
السيدة ناديا عبد ربه إبراهيم اللوزي	زوجة السيد غازي عيد اللوزي عضو مجلس الإدارة	أردنية	٤٩,٠٢٢	٤٢,٦٢٨
السيدة ماري يوسف نجيب سعد	زوجة السيد وسيم وائل زعرب عضو مجلس الإدارة	أردنية	٤٦,٠٠٠	٤٠,٠٠٠

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

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

الاسم	المنصب	المكافآت / دينار
السيد وسيم وائل زعرب	العضو المنتدب	٣٠,٠٠٠
السيد غازي عيد راشد اللوزي	عضو لجنة تدقيق*	٥,٠٠٠
السيد يزن لطفي عطعوط	عضو لجنة تدقيق*	٥,٠٠٠

* مكافأة عضو لجنة تدقيق عن عام ٢٠١٣، ٢٠١٤.

* لم يتقاضى باقي أعضاء مجلس الإدارة مكافآت أو مزايا أو أي مبالغ نقدية لعام ٢٠١٤.

* 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	١,٩٢٥
السيد يزن لطفي عطعوط	عضو هيئة المديرين	٢,١٠٠

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

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	٣٢,٢٠٠	٥,٩٠٠	-	٣٨,١٠٠
السيد عبد العزيز إبراهيم الأخرس	مدير خدمات وحسابات العملاء	٢٨,٠٠٠	٤,٥٠٠	-	٣٢,٥٠٠

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

الاسم	المنصب	الرواتب الإجمالية السنوية	مكافآت سنوية	نفقات السفر السنوية	إجمالي المزايا
د. رنده سليمان يوسف قموه*	مدير عام	٦٣,٠٠٠	-	-	٦٣,٠٠٠
السيد خالد اسماعيل محمد مصطفى	رئيس حسابات	٩,١٠٠	-	-	٩,١٠٠
د. ناصر محمد محمود الجابر	مدير الموافقات الطبية	٢١,٧٠٠	-	-	٢١,٧٠٠
السيد سامر إبراهيم احمد عياد	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات وإعادة التأمين	١٦,٨٠٠	-	-	١٦,٨٠٠
السيد حسين محمد عديلة	مدير إدارة إصدار العقود والبطاقات	١٤,٧٠٠	-	-	١٤,٧٠٠

* 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.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

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.

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 أيوب وائل زعرب
(نائب رئيس مجلس الإدارة)



السيد وليد يعقوب النجار



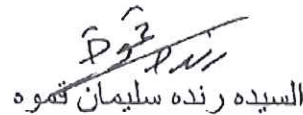
السيد وسيم وائل زعرب



الدكتور وليد وائل زعرب
(رئيس مجلس الإدارة)



السيد غازي عيد اللوزي

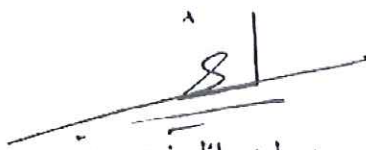


السيدة رنده سليمان قموه



السيد يزن لطفي عطوط

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



د. وليد وائل زعرب
رئيس مجلس الإدارة

المدير العام
لا يوجد



زكي حسين الجابر
المدير المالي والإداري

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

٢٢- اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٤

بلغ عدد اجتماعات مجلس إدارة الشركة ٧ اجتماعات خلال العام ٢٠١٤.

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 ١/١/٢٠٠٩ 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 الشركات النافذ وبالاقتراع التصويت التراكمي من قبل الهيئة العامة للشركة بالاقتراع السري	بما يتوافق وأحكام قانون
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	٥- يتم الإعلان عن موعد ومكان عقد اجتماع الهيئة العامة في ثلاث صحف يومية محلية ولمرتين على الأقل وعلى الموقع الإلكتروني للشركة	بما يتوافق مع أحكام المادة ١٤٥ من قانون الشركات
٤	٦-١	٤- حقوق المساهمين الحصول على الأرباح السنوية للشركة خلال ثلاثين يوم من صدور قرار الهيئة العامة بتوزيعها	بما يتوافق مع أحكام المادة ١٩١ من قانون الشركات
١١-١		طلب عقد اجتماع هيئة عامة غير عادي وذلك للمطالبة بإقالة مجلس إدارة الشركة أو أي عضو فيه للمساهمين الذين يملكون ٢٠٪ من أسهم الشركة	بما يتوافق مع أحكام المادة ١٦٥ من قانون الشركات
١٢-١		طلب إجراء تدقيق على أعمال الشركة ودفاترها للمساهمين الذين يملكون ١٠٪ من أسهم الشركة	بما يتوافق مع أحكام المادة ٢٧٥ من قانون الشركات
٥	٤-٣	٥- الإفصاح والشفافية ٦- تقوم الشركة باستخدام موقعها الإلكتروني على شبكة الشركة الانترنت لتعزيز الإفصاح والشفافية وتوفير المعلومات.	بصدد عمل موقع الكتروني

جدول أعمال الهيئة العامة العادي

- ١ - تلاوة محضر اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقدة في ٢٨/٤/٢٠١٤.
- ٢ - تلاوة تقرير المدقق الخارجي لحسابات الشركة عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٤.
- ٣ - مناقشة تقرير مجلس الإدارة والخطة المستقبلية والقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٤ وتوزيع وتدوير الأرباح المتحققة وتوزيع الاحتياطات والمخصصات وفق أحكام القانون.
- ٤ - إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٤ ضمن القانون.
- ٥ - انتخاب مدقق حسابات قانوني مستقل للسنة المالية ٢٠١٥ وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه.
- ٦ - أية أمور أخرى تقترح 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 ٢٠١٤

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

90
Years in MENA

أرست ورنج الأردن
محاسبون قانونيون
مشارق برود ٩٩٩٠
عمان ٩٩٩٩٨ - المنطقة الأردنية
هاتف: ٩٩٩٩٨ ٩٩٩٩٨ - ٩٩٩٩٨ ٩٩٩٩٨
فاكس: ٩٩٩٩٨ ٩٩٩٩٨
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 ٢٠١٤ وقائمة الدخل 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 موزنة 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 أدلة 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 ٢٠١٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

أرست ورنج الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
محمد إبراهيم الكركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ آذار ٢٠١٥

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

الموجودات	إيضاحات	٢٠١٤	٢٠١٣
دينار	دينار		
موجودات غير متداولة -			
٣	ممتلكات ومعدات بالصافي	١٠٩,٢٨٤	١٣١,٥٧٥
	دفعات على حساب استثمارات في شركات تابعة	٧,١٥٨	٧,١٥٨
٤	أوراق قبض طويلة الأجل	٢,١٦١,٠١١	١,٨٥٣,٨٥٢
٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخول الشامل الآخر	٧,٢٠٠	٦,٠٠٠
		٢,٢٨٤,٦٥٣	١,٩٩٨,٥٨٥
موجودات متداولة -			
١٨	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	١,٦١٨,٢١١	١,٦١٣,٢٨٥
٦	أرصدة مدينة أخرى	٨٠,٧٦٠	٤٥,٨٩٢
٧	ذمم مدينة، بالصافي	١,٨٢٠,٠١١	١,٧٦٧,٨١٣
٤	أوراق قبض تستحق خلال عام	١,٩٠٠,٠٤٣	١,٦١١,٧٩٠
٨	شيكات برسم التحصيل	٤٤٣,٧٤٦	٥٠٠,٠٠٠
١٣	نقد وأرصدة لدى البنوك	٧٥,٨١٠	٩٠,٨٣٤
		٥,٩٣٨,٥٨١	٥,٦٢٩,٦١٤
	مجموع الموجودات	٨,٢٢٣,٢٣٤	٧,٦٢٨,١٩٩
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية -			
٩	رأس المال	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢,٣٠٠,٠٠٠
٩	إحتياطي إجباري	٣٣١,٨٤٦	٢٧٧,٤٤٢
٩	إحتياطي إختياري	٦٤٣,٤٤٠	٥٣٤,٦٣٢
	إحتياطي القيمة العادلة	(٥,٩٩٥)	(٧,١٩٥)
	أرباح مدوّرة	٩٨٧,٧٥٥	١,٠٤٤,٥٩٨
		٤,٢٥٧,٠٤٦	٣,٨٤٩,٤٧٧
مطلوبات غير متداولة -			
١٠	قرض طويل الأجل	١٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
١١	إيرادات تقسيط مؤجلة طويلة الأجل	٢٣٥,٣٥٤	٢٠٨,٦٧٨
		٣٣٥,٣٥٤	٤٠٨,٦٧٨
مطلوبات متداولة -			
١٢	أرصده دائنه أخرى	٢٥٢,٢٧٧	١٦٨,٢٠٠
١١	إيرادات تقسيط مؤجلة تستحق خلال عام	٤٠٢,٨١٣	٣٤٠,٨٦٦
	مخصص مطالبات جهات طبية	٦٦٦,٤٢٦	٦٨١,٦٠٠
	ذمم دائنه	١,٧٠٥,٨٢٦	١,٧٠٢,٩٣٥
١٠	اقساط قرض طويل الأجل تستحق خلال عام	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
١٣	بنك دائن	٣٣٧,٦٣١	٢٣٠,٤٢٦
١٤	مخصص ضريبة الدخل	١٦٥,٨٦١	١٤٦,٠١٧
		٣,٩٦٦,١٨٨	٣,٣٧٠,٠٤٤
	مجموع المطلوبات	٨,٢٢٣,٢٣٤	٧,٦٢٨,١٩٩
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات			

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

إيضاحات	٢٠١٤	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار
١٥ إيرادات الإدارة والخدمات الطبية	١,٠٥٥,٢٩٦	١,٠٩٩,٢٨١
١٦ إيرادات عمليات التقسيط	٧٠٩,١١٠	٦١٧,٤٠٦
إيرادات أخرى	٥٧,٢٢٩	١٧,٦٥٩
مجموع الإيرادات	١,٨٢١,٦٣٥	١,٧١٨,٣٤٦
١٧ مصاريف إدارية	(٩٠١,٨٨٩)	(٨٥٧,١٨٩)
فوائد مدينة	(٥٧,٧٠٩)	(٥٧,٦٣٩)
٤ مخصص تدني أوراق قبض	(٦٢,٧٧٣)	(٦٠,٣٧٧)
٧ مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	(٢٥٢,١٢١)	(١٧,٦١٨)
١٢ مخصص أخطاء تغطيات طبية	(٣,٠٩٩)	(٤,٣٥٥)
ربح السنة قبل ضريبة الدخل	٥٤٤,٠٤٤	٧٢١,١٦٨
١٤ ضريبة الدخل	(١٣٧,٦٧٥)	(١٣٢,٥٥٧)
ربح السنة	٤٠٦,٣٦٩	٥٨٨,٦١١
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح العائد الى مساهمي الشركة	٠/١٧٧	٠/٢٩٤
	فلس/ دينار	فلس/ دينار

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

٢٠١٣	٢٠١٤
دينار	دينار
٥٨٨,٦١١	٤٠٦,٣٦٩
-	١,٢٠٠
٥٨٨,٦١١	٤٠٧,٥٦٩

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 ٢٠١٤

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠١٤ -					
٢٠٠٠,٠٠٠	٢٧٧,٤٤٢	٥٣٤,٦٣٢	(٧,١٩٥)	١,٠٤٤,٥٩٨	٣,٨٤٩,٤٧٧
-	-	-	-	٤٠٦,٣٦٩	٤٠٦,٣٦٩
-	-	-	١,٢٠٠	-	١,٢٠٠
-	-	-	١,٢٠٠	٤٠٦,٣٦٩	٤٠٧,٥٦٩
٣٠٠,٠٠٠	-	-	-	(٣٠٠,٠٠٠)	-
-	٥٤,٤٠٤	١٠٨,٨٠٨	-	(١٦٣,٢١٢)	-
٢,٣٠٠,٠٠٠	٣٣١,٨٤٦	٦٤٣,٤٤٠	(٥,٩٩٥)	٩٨٧,٧٥٥	٤,٢٥٧,٠٤٦
٢٠١٣ -					
٢٠٠٠,٠٠٠	٢٠٥,٣٢٥	٤١٠,٦٤٩	(٧,١٩٥)	٨٥٢,٠٨٧	٣,٤٦٠,٨٦٦
-	-	-	-	٥٨٨,٦١١	٥٨٨,٦١١
-	-	-	-	٥٨٨,٦١١	٥٨٨,٦١١
-	-	-	-	(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)
-	٧٢,١١٧	١٢٣,٩٨٣	-	(١٩٦,١٠٠)	-
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٧,٤٤٢	٥٣٤,٦٣٢	(٧,١٩٥)	١,٠٤٤,٥٩٨	٣,٨٤٩,٤٧٧

• يحظر التصرف بمبلغ ٥٩٩٥ دينار من الأرباح المدورة والذي يمثل الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤

إيضاحات	٢٠١٤	٢٠١٣
دينار	دينار	دينار
الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة قبل الضريبة	٥٤٤,٠٤٤	٧٢١,١٦٨
تعديلات -		
إستهلاكات	٥١,٥٩٦	٦٢,٣٥٧
فوائد مدينة	٥٧,٧٠٩	٥٧,٦٣٩
مخصص تدني أوراق قبض	٦٢,٧٧٣	٦٠,٣٧٧
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	٢٥٢,١٢١	١٧,٦١٨
مخصص أخطاء تغطيات طبية	٣,٠٩٩	٤,٣٥٥
تغيرات رأس المال العامل:		
ذمم مدينة	(٣٠٤,٣١٩)	١٧٠,٤٤٩
أوراق قبض	(٦٥٨,١٨٥)	(٩٢٧,٧٩٨)
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	(٤,٩٢٦)	٦١,٦١٠
أرصدة مدينة أخرى	(٣٤,٨٦٨)	(٣,٩٠١)
شيكات برسم التحصيل	٥٦,٢٥٤	(٣٠٠,٠٠٠)
ذمم دائنه	٢,٨٩١	٥٨٤,٩٩٧
مخصص مطالبات جهات طبية	(١٥١,١٧٤)	(٧١٧,١١٠)
إيرادات تقسيط مؤجلة	٨٨,٦٢٣	١٦٨,١٣٩
أرصده دائنه أخرى	٨٠,٩٧٨	٦١,٩٤٤
	١٨٢,٦١٦	٢١٨,٤٤٤
١٢ المدفوع من مخصص أخطاء تغطيات طبية	-	(٢,٥٧٢)
١٤ ضريبه الدخل المدفوعه	(١١٧,٨٣١)	(٩١,٦٩١)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية	٦٤,٧٨٥	(٧٢,٤١٩)
الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٢٩,٣٠٥)	(٢٥,٠٩٣)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٢٩,٣٠٥)	(٢٥,٠٩٣)
الأنشطة التمويلية		
قرض	(١٠٠,٠٠٠)	٣٠٠,٠٠٠
فوائد مدينة مدفوعة	(٥٧,٧٠٩)	(٥٧,٦٣٩)
ارباح موزعة	-	(٢٠٠,٠٠٠)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية	(١٥٧,٧٠٩)	٤٢,٣٦١
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه	(١٢٢,٢٢٩)	(٥٥,١٥١)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	(١٣٩,٥٩٢)	(٨٤,٤٤١)
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	(٢٦١,٨٢١)	(١٣٩,٥٩٢)

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(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 مجانية وبتاريخ ٢٠ أيار ٢٠١٤ تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق المالية على تسجيل أسهم الزيادة في رأسمال الشركة والبالغة (٣٠٠.٠٠٠) سهم.

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ آذار ٢٠١٥، 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 ٢٤ 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 ٢٠١٤:

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. وتتحقق السيطرة عندما تكون الشركة معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من استثمار في الشركات التابعة 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 ما نسبته ٢٠٪ و ١٨٫٤٪ من أسهم الشركة على التوالي.

(٣-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المالية السابقة بإستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية على معايير التقارير المالية الدولية ابتداءً من أول كانون الثاني ٢٠١٤:

شركات الاستثمار - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧)

توضح هذه التعديلات الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف شركة استثمار حسب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠). هذا الإستثناء يلزم الشركة الأم تسجيل الشركات التابعة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

معياري المحاسبة الدولي رقم (٣٢) تقاوص الموجودات المالية والمطلوبات المالية (تعديلات)

توضح هذه التعديلات ما ورد في المعيار والمتعلقة بوجود حق قانوني ملزم بإجراء التقاوص، توضح التعديلات أيضاً تطبيق آلية التقاوص لأنظمة التسوية والتي تطبق آليات التسوية الإجمالية التي لا تحدث جميعاً بنفس الوقت.

التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية - الضرائب (التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية)

يوضح التفسير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية أن المنشأة تقوم بتثبيت التزام عن ضريبة ما عند إجراء نشاط يستدعي السداد، كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. يوضح التفسير كذلك أنه يتم تسجيل الالتزام على فترات فقط إذا كان النشاط الذي يستدعي السداد قد حصل خلال فترة من الزمن كما حددتها التشريعات ذات العلاقة. بالنسبة للضريبة التي تنشأ عند بلوغ الحد الأدنى لمستوى السداد، يوضح التفسير أنه لا يتم الاعتراف بأي التزام قبل الوصول إلى الحد الأدنى من مستوى السداد المحدد.

إفصاحات المبالغ القابلة للتحويل للموجودات غير المالية - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦
تدني قيمة الموجودات المالية

تزيل هذه التعديلات التبعات غير المقصودة لمعيار إعداد التقارير المالية الدولي رقم ١٣ (قياس القيمة العادلة) حول الإفصاحات المطلوبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٦ (تدني قيمة الموجودات). بالإضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات إفصاح حول المبالغ القابلة للتحويل للموجودات أو وحدات توليد النقد التي تم تثبيت خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بها أو عكسها خلال الفترة.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات والتفسيرات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة.

(٢-٤) 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 التيقن 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 التدني.

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 رسملته، 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 وبعاد 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 بالعملات الاجنبية، 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 الى الارباح 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.

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 إيراد 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 أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات.

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

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

يتم إثبات إيرادات الفوائد على أساس الاستحقاق.

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

يتم إثبات الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

التقاص

يتم إجراء 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 أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

(٣) ممتلكات ومعدات بالصافي

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

٢٠١٤ -

الكلفة

٧٧,٣٧٠	٧٣,٦١٣	٤٢٢,٧٣٧	١٩,٠٠٠	١٥,٨٤١	٦٠٨,٥٦١
١١,١٤٥	٨,٠٩١	١٠,٠٦٩	-	-	٢٩,٣٠٥
٨٨,٥١٥	٨١,٧٠٤	٤٣٢,٨٠٦	١٩,٠٠٠	١٥,٨٤١	٦٣٧,٨٦٦

الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٤

اضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤

الاستهلاك المتراكم

٥٦,١٠٩	٤٣,٣٩٩	٣٤٢,٦٣٧	١٩,٠٠٠	١٥,٨٤١	٤٧٦,٩٨٦
٣,٩٤٣	٩,٢٧١	٣٨,٣٨٢	-	-	٥١,٥٩٦
٦٠,٠٥٢	٥٢,٦٧٠	٣٨١,٠١٩	١٩,٠٠٠	١٥,٨٤١	٥٢٨,٥٨٢

الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٤

استهلاكات

الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤

صافي القيمة الدفترية كما

في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤

٢٨,٤٦٣	٢٩,٠٣٤	٥١,٧٨٧	-	-	١٠٩,٢٨٤
--------	--------	--------	---	---	---------

٢٠١٣ -

الكلفة

٧٦,٢٦٥	٧٠,٠٢٨	٤٠٢,٣٣٤	١٩,٠٠٠	١٥,٨٤١	٥٨٣,٤٦٨
١,١٠٥	٣,٥٨٥	٢٠,٤٠٣	-	-	٢٥,٠٩٣
٧٧,٣٧٠	٧٣,٦١٣	٤٢٢,٧٣٧	١٩,٠٠٠	١٥,٨٤١	٦٠٨,٥٦١

الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٣

اضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣

الاستهلاك المتراكم

٥١,١٥٦	٣٤,٣٣٨	٢٩٦,٠٨٩	١٧,٢٤٨	١٥,٧٩٨	٤١٤,٦٢٩
٤,٩٥٣	٩,٠٦١	٤٦,٥٤٨	١,٧٥٢	٤٣	٦٢,٣٥٧
٥٦,١٠٩	٤٣,٣٩٩	٣٤٢,٦٣٧	١٩,٠٠٠	١٥,٨٤١	٤٧٦,٩٨٦

الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٣

استهلاكات

الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣

صافي القيمة الدفترية كما

في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣

٢١,٢٦١	٣٠,٢١٤	٨٠,١٠٠	-	-	١٣١,٥٧٥
--------	--------	--------	---	---	---------

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

(٤) أوراق قبض

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٣٦٧٢٨٣٤	٤٣٣١٠١٩	أوراق قبض
(٢٠٧١٩٢)	(٢٦٩٩٦٥)	مخصص تدني أوراق قبض *
٣٤٦٥٦٤٢	٤٠٦١٠٥٤	المجموع
١٦١١٧٩٠	١٩٠٠٠٤٣	اوراق قبض تستحق خلال عام
١٨٥٣٨٥٢	٢١٦١٠١١	اوراق قبض طويلة الأجل
٣٤٦٥٦٤٢	٤٠٦١٠٥٤	المجموع

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٤٦٨١٥	٢٠٧١٩٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦٠٣٧٧	٦٢٧٧٣	المخصص للسنة
٢٠٧١٩٢	٢٦٩٩٦٥	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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٦٠٠٠	٧٢٠٠	إستثمار في أسهم شركة مدرجة

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٢٢٨٩	٣٠٣٤٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٣٢٩	٣٦٠٧	تأمينات مستردة
٧٢٩٣	٢٨٢٩٣	تأمينات كفالات
٣٩٧	١١١٠	ذمم موظفين
٦٥٥٩	١٥٩٦٠	بطاقات بلاستيكية ونماذج طبية
٤٠٢٥	١٤٤١	أخرى
٤٥٨٩٢	٨٠٧٦٠	

(٧) ذمم مدينة، بالصافي

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٧٩٠,٠٠٢	٢,٠٩٤,٣٢١	ذمم مدينة
(٢٢,١٨٩)	(٢٧٤,٣١٠)	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها*
١,٧٦٧,٨١٣	١,٨٢٠,٠١١	

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٥٧١	٢٢,١٨٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٧,٦١٨	٢٥٢,١٢١	المخصص للسنة
٢٢,١٨٩	٢٧٤,٣١٠	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
١٨٢٠ر٠١١	١٩٥٩ر٩٤٦	١٠٤٥ر٤٣	٣١١٦ر٠٥	٢٠٧٩ر١٧	- ٢٠١٤
١٧٦٧ر٨١٣	٥٣٥ر٣٦٥	١٧٩٨ر٨٨٨	٥٤٠ر٠٠٠	٥١٢ر٥٦٠	- ٢٠١٣

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:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٥٠٠ر٠٠٠	٤٤٣ر٧٤٦	شيكات برسم التحصيل*

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر آذار ٢٠١٥.

(٩) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

يتكون رأس المال المدفوع من ٢٣٠٠ر٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢٣٠٠ر٠٠٠ سهم بقيمة أسمية 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 وبنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

الأرباح المقترحة توزيعها

سيقدم مجلس الإدارة بتوصية إلى الهيئة العامة في اجتماعها الذي سيعقد خلال عام ٢٠١٥ بتوزيع ما نسبته ١٠٪ من رأس المال على المساهمين وذلك عن نتائج أعمال ٢٠١٤.

(١٠) قرض

قرض البنك الاستثماري

حصلت الشركة خلال عام ٢٠١٣ على قرض متناقص بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار اردني بمعدل فائدة ١٠٪ ويسدد القرض بموجب اقساط نصف سنوية قيمة كل قسط ٥٠,٠٠٠ دينار استحق القسط الأول في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ويستحق القسط الاخير في ٣٠ كانون الأول ٢٠١٦.

إن تفاصيل رصيد القرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ هو كما يلي:

٣١ كانون اول ٢٠١٣		٣١ كانون اول ٢٠١٤		قرض البنك الإستثماري
أقساط قروض		أقساط قروض		
طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	

(١١) إيرادات تقسيط مؤجلة

إن تفاصيل إيرادات التقسيط المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ هي كما يلي:

٣١ كانون اول ٢٠١٣		٣١ كانون اول ٢٠١٤		إيرادات التقسيط المؤجلة
إيرادات تقسيط		إيرادات تقسيط		
طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠٨٦٧٨	٣٤٠٨٦٦	٢٣٥٣٥٤	٤٠٢٨١٣	

(١٢) أرصده دائنة أخرى

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٠٨٨٧	١٤٨٨٩	مصاريف مستحقة
٤٥٠٠	١٠٨٧٩	امانات الضمان الاجتماعي
٧٣٨٤	٨٦٦٣٨	امانات ضريبة دخل
٤٣٠٣٣	١٣٧٦١	امانات مساهمين
٥٨٥٠٠	٤٥٠٠٠	مخصص مكافآت
٨٨١٥	١١٩١٤	مخصص اخطاء تغطيات طبية*
-	٤٥٩٠٠	مخصصات أخرى
٢٥٠٨١	٢٣٢٩٦	اخرى
١٦٨٢٠٠	٢٥٢٢٧٧	

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

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧٠٣٢	٨٨١٥	الرصيد كما في اول كانون الثاني
٤٣٥٥	٣٠٩٩	المخصص للسنة
(٢٥٧٢)	-	المدفوع خلال السنة
٨٨١٥	١١٩١٤	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:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٩٠٨٣٤	٧٥٨١٠	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٢٣٠٤٢٦)	(٣٣٧٦٣١)	بنك دائن*
(١٣٩٥٩٢)	(٢٦١٨٢١)	

* حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين من البنك الاستثماري بقيمة ٤٠٠٠٠٠ دينار أردني وبمعدل فائده ١٠٪ وعموله ١٪ وتستوفي شهريا بضمان 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 ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

(١٤) ضريبة الدخل

إن حركة مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٠٥,١٥١	١٤٦,٠١٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٩١,٦٩١)	(١١٧,٨٣١)	المدفوع خلال السنة
١٣٢,٥٥٧	١٣٧,٦٧٥	المخصص للسنة
١٤٦,٠١٧	١٦٥,٨٦١	الرصيد في ٣١ كانون الأول

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٣٢,٥٥٧	١٣٧,٦٧٥	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٧٢١,١٦٨	٥٤٤,٠٤٤	الربح المحاسبي
٢٢٥,٦٦٨	٤٩٦,٥٥٢	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
-	(٥٧,١٩٩)	ينزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة
٩٤٦,٨٣٦	٩٨٣,٣٩٧	الدخل الخاضع
١٣٢,٥٥٧	١٣٧,٦٧٥	ضريبة الدخل
%١٤	%١٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%١٨,٤	%٢٥,٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

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 ٢٠١٣ و ٢٠١٢ ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية حتى تاريخ اعداد القوائم المالية المرفقة.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

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.

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

(١٥) إيرادات الإدارة والخدمات الطبية

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٦٩٦,١٩٨	٦٦٥,٣٧٧	إيراد من الجهات الطبية
٣٢٧,٢٨٦	٢٨١,٢٦٦	إيراد عقود تأمين
٤٢,١١٢	٧٥,٤٥٠	إيراد تدقيق مطالبات طبية
٣٣,٦٨٥	٣٣,٢٠٣	أخرى
١,٠٩٩,٢٨١	١,٠٥٥,٢٩٦	

(١٦) إيرادات عمليات التقسيط

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٣٥,٧٦٧	٥١٦,٠٦٧	إيرادات أرباح التقسيط
٦٥,٨٢٩	٦٧,٢٢١	إيرادات عمليات التقسيط
١١٥,٨١٠	١٢٥,٨٢٢	إيرادات رسوم خدمات التقسيط
٦١٧,٤٠٦	٧٠٩,١١٠	

(١٧) مصاريف إدارية

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٣٦,٧٩٣	٤٤٦,٢٣٠	رواتب وأجور
٤٨,٢٠٩	٥٢,٥٣٢	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٩,٤٥٠	٩,٩٧٥	علاوة تنقلات
٣٤,٩٨١	٣٤,٨٧٤	تأمين
٦٩,١٣٠	٥٥,٠٠٠	مكافآت
-	٤٥,٩٠٠	مخصصات أخرى
١,٥٠٨	٧١٠	دورات تدريبية
٦٢,٣٥٧	٥١,٥٩٦	إستهلاكات
١٥,٢٢٠	١١,٧٨٦	قرطاسية ومطبوعات
٣٣,٨٢٥	٣٣,٨٢٥	إيجارات
٢٧,٤٨٧	٢٤,٢٥١	بريد وبرق وهاتف
٢,٦٨٤	١,٨٨٣	رسوم ورخص
١٢,٣١٣	١٦,٣٢١	كهرباء ومياه
٧,٣٥٧	٧,٩٢٣	نظافة
٢٣,٦٦٦	٢٩,٩٨٩	أتعاب مهنية
٦,٠٦٩	٥,٤٩١	مصاريف ضيافة
١٨,٠٤٨	٢٨,٧٩٤	صيانة
٨,٣٠٢	١٠,٣٥٧	اشتراكات
١,٨٦٣	١,٦٠٤	تنقلات
٦٠٠	٦٠٠	مصاريف حكومية
-	٣,٠٢٥	إعلانات
٦,٨٠٠	٦,٤٩٠	نماذج طبية
٢٢,٣١٦	١١,٤٩٦	طباعة بطاقات تأمين طبي
٩٨٧	١,٤٩٩	رسوم بنكية
٣,٩٦٠	٦,٧٦١	مصاريف الهيئة العامة
٣,٢٦٤	٢,٩٧٧	أخرى
٨٥٧,١٨٩	٩٠١,٨٨٩	

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

(١٨) 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:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
١٥٩٣١٩٩	١٦٠٣٦٥٦	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (شركة حليفة)
٢٠٠٨٦	١٤٥٥٥	أخرى
١٦١٣٢٨٥	١٦١٨٢١١	

عناصر قائمة الدخل:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٤٦٣٨٥٥	٣٨٢٦٦٠	إيراد من الجهات الطبية - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (شركة حليفة)
٢٥٨٨١٣	٢٤٥٥٩٢	إيراد عقود - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (شركة حليفة)
٧٢٢٦٦٨	٦٢٨٢٥٢	

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

مكافآت الإدارة العليا:

٢٠١٣	٢٠١٤	
دينار	دينار	
٢٦٠٦٦٠	٢٢٥٩٠٠	الرواتب والأجور والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا

(١٩) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل البنوك الدائنة والقروض. تتمثل حساسية قائمة الدخل 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 ٢٠١٤.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

- ٢٠١٤

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

- ٢٠١٣

العملية	الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
	(نقطة مئوية)	دينار
دينار أردني	٢٥	(١٣٢٦)

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:

- ٢٠١٤

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

- ٢٠١٣

المؤشر	التغير في المؤشر	الأثر على حقوق الملكية
	(%)	دينار
بورصة عمان	١٠	٦٠٠

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 ٢٠١٤ و ٢٠١٣.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

مخاطر السيولة

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 ٢٠١٤ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

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
١٧٠٥٨٢٦	-	-	-	١٧٠٥٨٢٦
دعم دائنة	-	٤٥٣٥٧٢	١١٠٠٠٠	٥٦٣٥٧٢
قروض وبنوك دائنة	١٥٧٤٠٦	٢٣٢٩٦	٧١٥٧٥	٢٥٢٢٧٧
أرصدة دائنة أخرى	١٨٦٣٢٣٢	٤٧٦٨٦٨	١٨١٥٧٥	٢٥٢٢٧٧
المجموع	١٨٦٣٢٣٢	٤٧٦٨٦٨	١٨١٥٧٥	٢٥٢٢٧٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٣	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٠٢٩٣٥	-	-	-	١٧٠٢٩٣٥
دعم دائنة	-	٣٦٣٤٢٦	٢٢٠٠٠٠	٥٨٣٤٢٦
بنوك دائنة	٩١٢٧٢	٢٥٠٨٠	٥١٨٤٨	١٦٨٢٠٠
أرصدة دائنة أخرى	١٧٩٤٢٠٧	٣٨٨٥٠٦	٢٧١٨٤٨	٢٤٥٤٥٦١
المجموع	١٧٩٤٢٠٧	٣٨٨٥٠٦	٢٧١٨٤٨	٢٤٥٤٥٦١

مخاطر العملات

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.

(٢٠) التزامات محتملة

(أ) كفالات بنكية

على الشركة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٤٨٩٧٠ دينار (٢٠١٣):

٢١٨٧٩ دينار).

(ب) قضايا

لا يوجد قضايا مقامه على الشركة بتاريخ القوائم المالية.

(٢١) 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

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة.

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.

(٢٢) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال المجموعة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية.

تقوم المجموعة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة 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 ٤٦.٢٥٧ر٠٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ مقابل ٧٧.٤٩ر٨٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣.

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

فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات التي تم إصدارها ولم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تنوي المجموعة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات عندما تصبح سارية المفعول:

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

يبين معيار رقم (١٥) المعالجة المحاسبية لكل أنواع الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء، وينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود لتوريد الخدمات والبضائع للعملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير أخرى مثل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الإيجارات.

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

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

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) 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 آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أعاد للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في المحاسبة للاستثمارات 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:

- المادية
 - التصانيف والمجاميع الفرعية
 - هيكله 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 المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

(٢٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٣ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٤ ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على أرباح وحقوق الملكية لعام ٢٠١٣.

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