

م.ع.م
جومك للتسهيلات
٢٠١٧/١٢

التاريخ: ٢٠١٧/٠٤/١٢

إشارة رقم: ٢٠١٧/١١٨

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع: القوائم المالية و التقرير السنوي لعام ٢٠١٦

تحية طيبة وبعد ،

بالإشارة الى الموضوع المبين ولاحقا لكتابنا رقم ٢٠١٧/٩٢ بتاريخ ٢٠١٧/٠٣/٢٩ بخصوص القوائم

المالية الموحدة لشركتنا و تقرير المحاسب القانوني المستقل للشركة للسنة المنتهية في ٢٠١٦/١٢/٣١

نرفق لكم اربعة نسخ من التقرير السنوي لشركتنا عن العام ٢٠١٦ وكذلك نرفق لكم نسخة منه على

COMPUTER DISK لاطلاعكم الكريم .

شاكرين لكم حسن تعاونكم .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

رئيس مجلس الإدارة
د. وليد وائل زعرب

هيئة الأوراق المالية الادارة الادارية / الديوان
١٣ نيسان ٢٠١٧
الرقم التسلسلي ١٨٦٦٤
الجهة المختصة ١٠٣



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

التقرير السنوي

٢٠١٦



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 ٢٠١٦

- 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 اجتماع الهيئة العامة السنوي للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات م.ع.م ويسرني أن أقدم إليكم تقريرنا السنوي الحادي عشر عن العام ٢٠١٦ والذي يتضمن أعمال وإنجازات شركتكم خلال العام ٢٠١٦.

أود الإشارة الى أن شركتكم تواصل تقدمها ونجاحها من سنة الى أخرى محققة نتائج جيدة من أعمالها في نشاط التسهيلات التجارية وإدارة التأمينات الطبية وصيانة المركبات لتحقيق شركتكم أرباحا صافية لعام ٢٠١٦ بلغت ٣٣٤,٩٥٥ دينار بنسبة ١٤,٦٪ من رأس المال.

وحرصا من مجلس الإدارة على تعزيز مكانة الشركة ونموها فان مجلس الإدارة يتقدم بالتوصية إلى هيئتكم العامة الموقرة بالموافقة على رسملة الأرباح المدورة بواقع ٨,٦٩٥٪ من رأس المال وتوزيعها كأسهم مجانية على السادة المساهمين ليرتفع رأسمال شركتكم الى ٢,٥٠٠,٠٠٠ سهم / دينار.

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

نجدد لكم حرصنا المستمر على تقدم الشركة وتعزيز أعمالها بما يحافظ على استمرار تقدمها وتحقيق أفضل النتائج، ونقدر لكم عاليا ثقتكم بنا وحسن تعاونكم وكذلك جهود إدارة الشركة وكافة العاملين فيها على حسن الإدارة والأداء.

وختاما ندعو الله أن يوفقنا في خدمة بلدنا في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني بن الحسين المعظم حفظه الله ورعاه.

رئيس مجلس الإدارة

د. وليد وائل زعرب

أعضاء مجلس الإدارة

الرئيس	د. وليد وائل زعرب
نائب الرئيس	شركة المشرق للتأمين م.ع.م ويمثلها السيد / أيوب وائل زعرب
الأعضاء	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين ويمثلها السيد / محمد عيسى العماوي من ٢٥/٤/٢٠١٦ السيد / غازي عيد راشد اللوزي
	السيد / وسيم وائل زعرب العضو المنتدب
	السيد / غيث نايف ابراهيم جميعان من ٢٦/٤/٢٠١٦
	الدكتور / رنده سليمان قموه من ٢٦/٤/٢٠١٦
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 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 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 نقدا 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 المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية 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.

يتمثل نشاط الشركة التابعة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات الرئيسي في صيانة وإصلاح وتجليس ودهان

المركبات بالإضافة إلى الغايات الأخرى، ومنها:

١- فحص ومعاينة واختبار المركبات.

٢- صيانة ميكانيكية وكهربائية للآليات والسيارات.

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 ٤٢ موظف.

• لا يوجد فروع للشركة التابعة داخل المملكة أو خارجها.

• يقع مقر الشركة التابعة وهي الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات في عمان - منطقة وادي السير - حي الصناعة - ٢٣ شارع الخنساء - هاتف ٥٨٦١٨٨٣ ، فاكس ٥٨٦١٨٨٣ ، وعدد موظفي الشركة ١٧ موظف.

• لا يوجد فروع للشركة التابعة داخل المملكة أو خارجها.

١-ج- حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة والشركة التابعة

• يبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة مبلغ ١٢١,٧٩٥ دينار والذي يمثل إجمالي الاستثمار في الموجودات الثابتة.

٢- وصف للشركات التابعة وطبيعة عملها ومجالات نشاطها

١- 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.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

- 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 ٤٢ موظف.
- لا يوجد للشركة أية فروع داخل المملكة أو خارجها.
- لا يوجد مشاريع مملوكة من قبل الشركة التابعة.
- ٢- الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات SAS.
- الشركة مسجلة في سجل الشركات كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٤٢١٢٧) بتاريخ ٢٠١٥/١١/٤.
- يتمثل نشاط الشركة في صيانة وإصلاح وتجليس ودهان المركبات.
- يبلغ رأس مال الشركة ١٠٠,٠٠٠ دينار / حصة.
- تملك الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات ٧٠٪ من حصص الشركة.
- تقع الشركة التابعة في وادي السير - حي الصناعة - ٢٣ شارع الخنساء - هاتف ٥٨٦١٨٨٣، فاكس ٥٨٦١٨٨٣ ، بناء رياض درويش الطباع.
- عدد موظفي الشركة ١٧ 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
د. 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 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 غيث نايف إبراهيم جميعان (عضو) من ٢٠١٦/٤/٢٦	١٩٦٥	• بكالوريوس في الهندسة الكهربائية ١٩٨٨ جامعة جورج واشنطن	• ١٩٨٨ - ٢٠٠١ مهندس اتصالات/القوات المسلحة الأردنية • ٢٠٠٢ - لتاريخه مدير عام شركة الحلول للاتصالات وأنظمة الحماية	• لا يوجد
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 رندة سليمان يوسف قمود (عضو) من ٢٠١٦/٤/٢٦	١٩٦٣	• بكالوريوس صيدلة ١٩٨٥	• صيدلانية ١٩٨٥-٢٠٠٠ • مديرة البروتوكولات الطبية ومقدمي الرعاية الصحية في Nat Health ٢٠٠٤-٢٠٠٠ • 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 محمد عيسى محمود العماري (عضو) من ٢٠١٦/٤/٢٥	١٩٥٨	• ليسانس قانون ١٩٨٠	• محامي من عام ١٩٨١ • خبرة في الشؤون القانونية والاقتصادية لدى وزارة الصناعة والتجارة ومراقبة الشركات • تعبير ومحكم في شؤون الشركات	• عضو مجلس إدارة شركة داركم للاستثمار

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 ١٩٩١-١٩٧٩ • شركة التسهيلات التجارية الأردن ٢٠٠٥-١٩٩٧ • شركة بندار 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 ١٩٩٠-١٩٧٨ • شركة التسهيلات التجارية الأردن ٢٠٠٠-١٩٩٤ • شركة بندار 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 صحاري 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 صحاري الأردنية للتجارة والخدمات لغاية ٢٠٠٠ • عضو مجلس إدارة في الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات نائب رئيس مجلس الإدارة	• 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 • 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 زكي حسين خضر الجابر (عضو) من ٢٠١٦/٢/٢٣	١٩٥٥	• بكالوريوس محاسبة ١٩٧٨	• مدير مالي وإداري • لا يوجد ٢٠٠٧/١٠/٩ • أمين سر مجلس الإدارة ٢٠١٥/٤/٢٨	• لا يوجد
السيد نخالد إسماعيل محمد مصطفى حتى ٢٠١٦/٢/٢٢	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	• لا يوجد

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

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

٣-٥- 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 نضال عزالدين القريني	١٩٧٦	• مدير مالي وإداري ٢٠١٥	• بكالوريوس محاسبة ١٩٩٧	• ١٩٩٧ محاسب في شركة الخزان للإستثمارات • ٢٠٠٣-٢٠١٣ مدير مالي وإداري في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية • ٢٠١٣-٢٠١٥ مدير عام شركة كاك للتأمين الصحي/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 حتى ٢٠١٦/٥/٣١	١٩٨٤	• رئيس حسابات ٢٠١٣	• بكالوريوس محاسبة ٢٠٠٦	• ٢٠١٠-٢٠١٠ محاسب رئيسي الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية • ٢٠١٣-٢٠١٠ 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 • ٢٠٠٩-٢٠٠٩ وزارة الصحة السعودية • ٢٠١٢-٢٠٠٩ 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 الرزاق أبو نور	١٩٦٦	• مدير الشبكة الطبية ٢٠١٥	• بكالوريوس كيمياء حيوية ١٩٩٤	• ١٩٩٥-٢٠٠٠ فني مختبر لدى مختبرات العنتاوي • ٢٠٠٣-٢٠٠٣ مدقق مطالبات طبية في Nat Health • ٢٠١٤-٢٠٠٣ رئيس ومدير الشبكة الطبية في Nat Health • ٢٠١٥ مدير الشبكة الطبية في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

٣-٥- نبذة تعريفية لأعضاء هيئة المديرين للشركة المتخصصة لإدارة وصيانة المركبات

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 صحاري للتجارة ١٩٩١-١٩٩٩ • 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 ميخائيل زكي عبد ربه (نائب رئيس هيئة المديرين)	١٩٧٠	• بكالوريوس إدارة أعمال ١٩٩٠ • ماجستير إدارة أعمال ١٩٩٠	• ١٩٩٥-٢٠١٣ مجموعة نقل وتقلد عدة مناصب • مدير عام لأغلب شركات المجموعة داخل وخارج الأردن • مساعد رئيس تنفيذي للمجموعة • نائب رئيس تنفيذي للسيارات وعضو مجلس الإدارة • ٢٠١٤ مستشار لعدة شركات • ٢٠١٥ نائب رئيس هيئة المديرين في الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات • ٢٠١٥ نائب رئيس هيئة المديرين في شركة ألبا هاوس	• لا يوجد
السيد زكي حسين خضر الجابر (عضو)	١٩٥٥	• بكالوريوس محاسبة ١٩٧٨	• مدير مالي وإداري ٢٠٠٧/١٠/٩ • أمين سر مجلس الإدارة ٢٠١٥/٤/٢٨ في الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات	• لا يوجد

٣-٦- أسماء ورتب أشخاص الادارة العليا للشركة التابعة / الشركة المتخصصة لإدارة وصيانة المركبات

الاسم	تاريخ الميلاد	الوظيفة تاريخ التعيين	المؤهل العلمي سنة التخرج	الخبرات العملية
السيد بسام يوسف عازر عازر	١٩٧١	• مدير عمليات ٢٠١٥/١١/١٥	• بكالوريوس إدارة فنادق ١٩٩٩	• ٢٠٠٠-٢٠٠٢ مدير مبيعات في مجموعة الخليج للفنادق - دبي • ٢٠٠٢-٢٠٠٨ مدير خدمات التموين - شركة التجمعات الصناعية • ٢٠٠٨-٢٠١٥ أعمال حرة وتجارة السيارات • ٢٠١٥ مدير عمليات الشركة المتخصصة لإدارة وصيانة المركبات

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

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

الرقم	اسم المساهم	عدد الأسهم كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	النسبة	عدد الأسهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	النسبة
١	صندوق ادخار موظفي الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين	٥٧٠,٠٥٠	%٢٤,٨	٥٨٠,٠٥٠	%٢٥,٣
٢	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين م.ع.م	٤٢٣,٧٧٥	%١٨,٤	٤٢٣,٧٧٥	%١٨,٤
٣	شركة التنمية للأوراق المالية ذ.م.م	١٥٠,٠٠٠	%٦,٥	١٤٩,٤٠٠	%٦,٥
٤	مروان حسن كباتلو	١٤٢,٣٣٨	%٦,٢	١٤٢,٣٣٨	%٦,٢
٥	محمد صالح إبراهيم جابر	١٣٤,٤٥٠	%٥,٨	١٦,٤٨٩	%٠,٧٣
٦	غازي عيد راشد اللوزي	١٢٣,٤٧٦	%٥,٤	١٢٣,٤٧٦	%٥,٤
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	ناديه عبد ربه إبراهيم اللوزي	٤٩,٠٢٢	%٢,١	٤٩,٠٢٢	%٢,١

٥- الوضع التنافسي للشركة:

تقوم الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات في تقديم خدمات الشراء والبيع بالاقساط 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 حجماً تنافسياً، علماً 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. وتمتلك الشركة نسبة ٧٠٪ من الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات والتي تعمل في مجال صيانة وإصلاح وتحليس ودهان السيارات، وأن السوق الرئيسي لها داخل الأردن وحصتها من السوق لا تشكل حجماً تنافسياً.

٦- درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً

- لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/أو المبيعات.
- أما بالنسبة للشركة التابعة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية 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.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

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

• أما بالنسبة للشركة التابعة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات فلا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً يشكلون ١٠٪ فأكثر من اجمالي المشتريات أو المبيعات.

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 شركاتها التابعة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.

• لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها أو أي شركاتها التابعة.

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 شركاتها التابعة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.

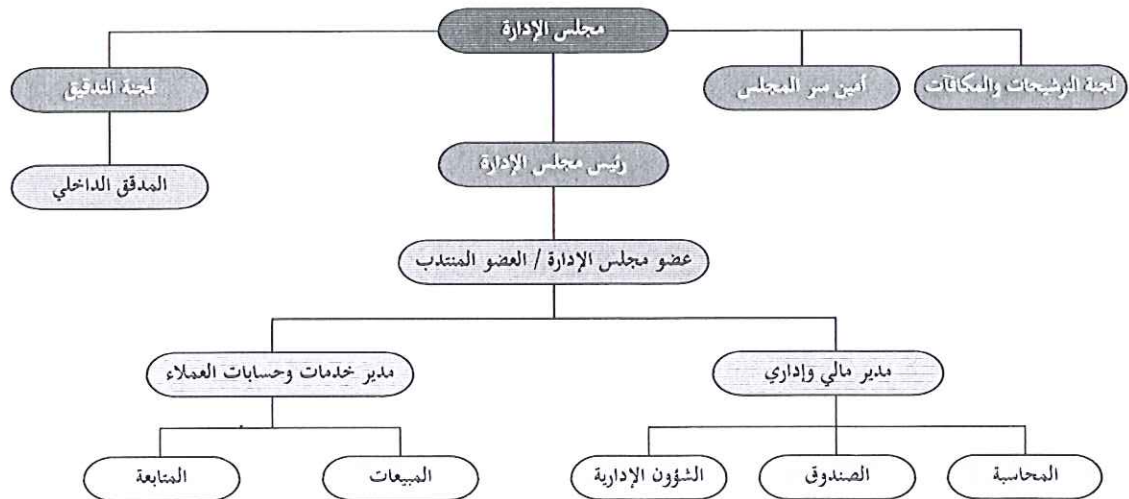
• لا تقوم الشركة بتطبيق معايير الجودة دولياً.

• أما بالنسبة للشركة التابعة الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية فقد تم الحصول على شهادة الجودة العالمية ISO 9001 /2008 لعام ٢٠١٦.

• أما بالنسبة للشركة التابعة الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات فلا تقوم بتطبيق معايير الجودة دولياً.

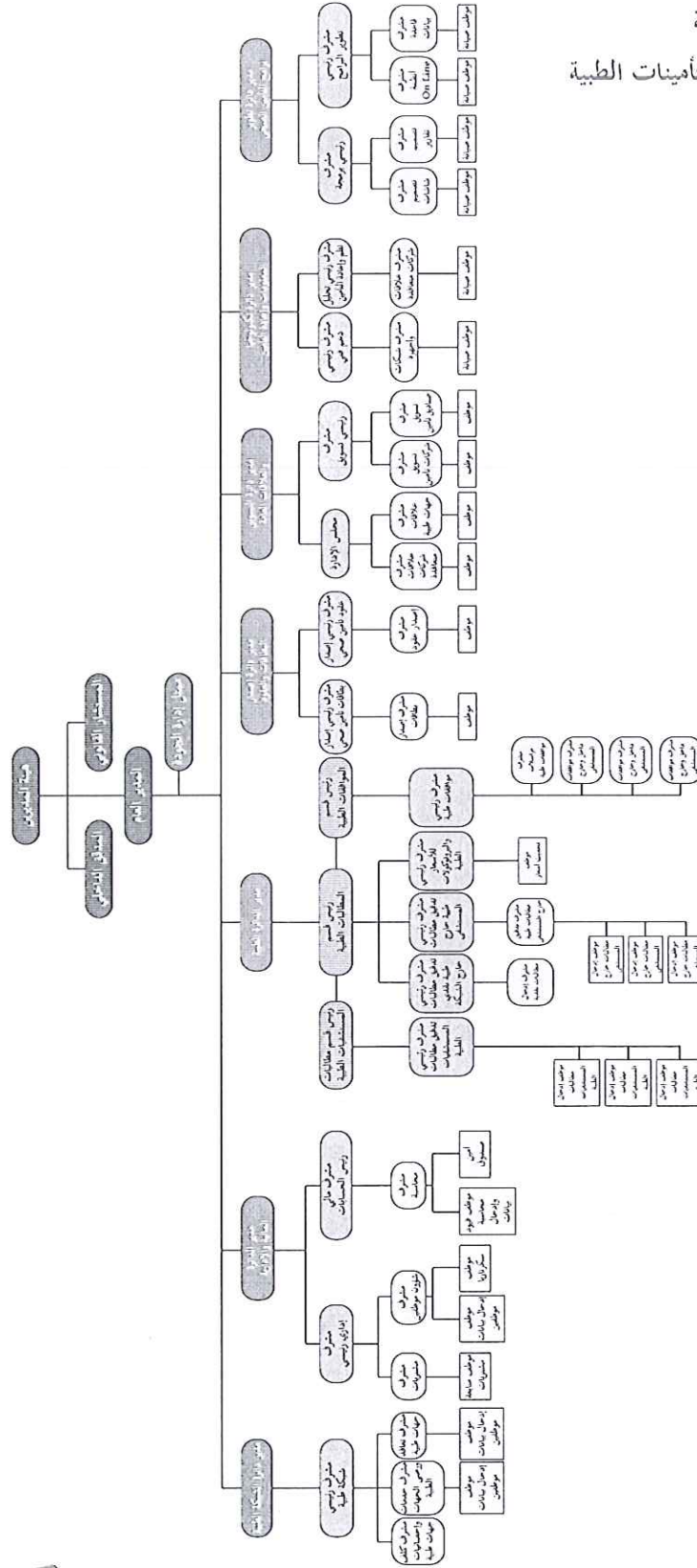
٩-أ- الهيكل التنظيمي للشركة

١- الهيكل التنظيمي للشركة الأم



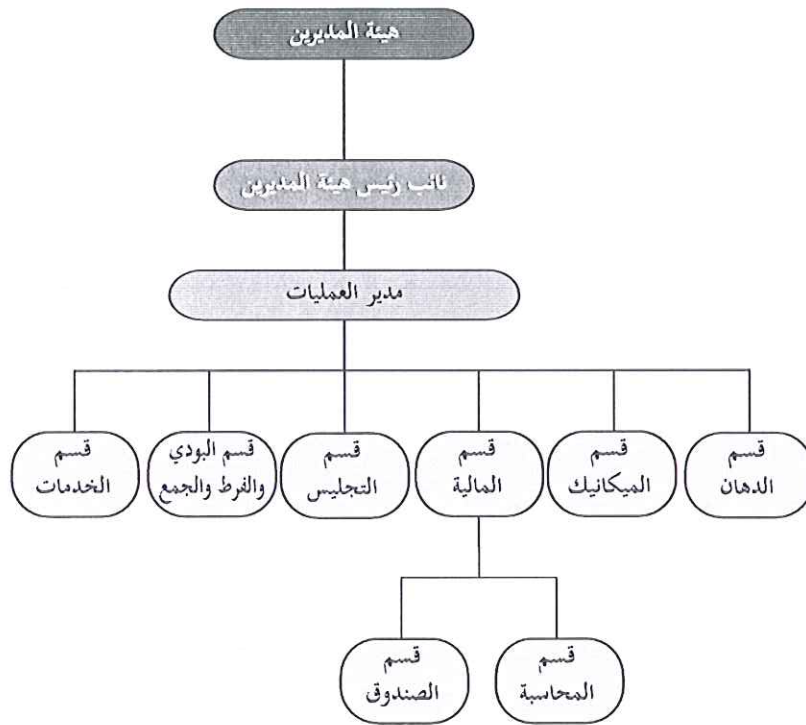
تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

٢- الهيكل التنظيمي للشركة التابعة
الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية



تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

٣- الهيكل التنظيمي للشركة التابعة
الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات



تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

٩- ب- عدد موظفي الشركة والشركات التابعة ومؤهلاتهم

المؤهل العلمي	الشركة الأم	الشركة التابعة: الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية	الشركة التابعة: الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات
دكتوراه	—	—	—
ماجستير	—	١	—
بكالوريوس	٣	١٨	٣
دبلوم	١	٢١	٣
ثانوية عامة	٢	٢	١١
إجمالي عدد الموظفين	٦	٤٢	١٧

٩- ج- برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

- لم تقم الشركة بإجراء أي برامج تأهيل وتدريب لموظفيها خلال السنة المالية.
- أما بالنسبة للشركات 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.
- لم تقم الشركة التابعة المتخصصة بإدارة صيانة المركبات بإجراء أي برامج تأهيل وتدريب لموظفيها خلال السنة المالية.

١٠- المخاطر التي تتعرض لها الشركة

- لا يوجد مخاطر تعرضت لها الشركة أو الشركات التابعة أو من الممكن أن تتعرض لها الشركة أو شركاتها التابعة خلال السنة المالية اللاحقة ولها تأثير مادي عليها.

١١- الانجازات التي حققتها الشركة لعام ٢٠١٦

- قامت الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات بإنجاز ٣٣١ معاملة تقسيط وبلغ إجمالي حجم عملياتها ٢,٧٢٤,٢٥٠ دينار خلال العام ٢٠١٦.
- حققت الشركة إجمالي إيرادات من نشاط التقسيط بلغت ٨٩١,١٠٥ دينار خلال العام ٢٠١٦.
- بلغت إيرادات الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات من الاستثمار في الشركة التابعة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية بمقدار (١٥٦,٨٨٧) دينار لعام ٢٠١٦.
- بلغت حصة خسارة الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات من الاستثمار في الشركة التابعة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات بمقدار (٧٦,٩١٩) دينار لعام ٢٠١٦.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

أما إنجازات الشركات التابعة

- حققت الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية (Med Service) أرباحاً قبل الضرائب والمخصصات بمقدار ٢٠٠,٤٣٠ دينار.
- لم تحقق الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات (SAS) أرباحاً كونها السنة الأولى التشغيلية للشركة وبلغت خسائرها الإجمالية (١٠٩,٨٨٤) دينار.
- ١٢- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة والشركات التابعة.
- لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة والشركات التابعة.

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

البيان	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
صافي الأرباح المحققة قبل الضرائب والمخصصات	٦٢٥,٧٢٣	٧٢١,١٦٨	٥٤٤,٠٤٤	٦٢٣,٤٠٨	٥٢٢,٦٩٠
الأرباح الموزعة	*٢٠٠,٠٠٠	*٣٠٠,٠٠٠	*٢٣٠,٠٠٠	لا يوجد*	*
صافي حقوق المساهمين	٣,٤٦٠,٨٦٦	٣,٨٤٩,٤٧٧	٤,٢٥٧,٠٤٦	٤,٤٧٦,٧٤٦	٤,٨٤٦,٣٠١
أسعار الأوراق المالية	١,١٦٠	١,٩٠٠	١,٩٦٠	١,٨٠٠	١,٤٨٠

• 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 لا يوجد توزيع أرباح وتم تدوير الأرباح المتحققة عن العام ٢٠١٥.
- ٢٠١٦ أوصى مجلس الإدارة إلى الهيئة العامة بالموافقة على توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٨,٦٩٥٪ من رأس المال.
- 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.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

• أما بالنسبة للشركة التابعة / الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية (ذات مسؤولية محدودة) فتتمثل بياناتها في الجدول التالي:-

البيان	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
الأرباح قبل الضرائب والمخصصات والخسائر المحققة	٤١٩,٢٤٢	٤٠٥,٠٣٠	٢١١,٤٨٣	٢٦٩,١٦٣	٢٠٠,٤٣٠
صافي حقوق المساهمين	١,٧٢٨,٨٨٦	١,٧٧١,٤٨٤	١,٥٧٥,٦١٤	١,٦٨٣,٩٩٩	١,٦٩٣,٩٧٨

• أما بالنسبة للشركة التابعة / الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات (ذ.م.م) فتتمثل بياناتها في الجدول التالي:-

البيان	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
الأرباح قبل الضرائب والمخصصات والخسائر المحققة	-	-	-	-	(١٠٩,٨٨٤)
صافي حقوق المساهمين	-	-	-	-	(٩,٨٤٤)

١٤- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

• استمرت الشركة في نشاطها وتقديم خدماتها للعملاء وبلغت إيراداتها الإجمالية ٢,١٥٧,٧٣٢ دينار في العام ٢٠١٦ مقابل ١,٨٢٦,٤٠٢ دينار في العام ٢٠١٥.

• بلغ صافي أرباح السنة قبل الضرائب ٥٥٢,٦٩٠ دينار مقابل ٦٢٣,٤٠٨ دينار لعام ٢٠١٥.

• بلغت الأرباح الصافية بعد الضرائب ٣٣٤,٩٥٥ دينار لعام ٢٠١٦ مقابل ٤٤٧,٣٠٠ دينار لعام ٢٠١٥.

• حقق سهم الشركة ربحية بلغت ٠,١٦٠ دينار/ سهم لعام ٢٠١٦ مقابل ٠,١٩٤ دينار / سهم لعام ٢٠١٥.

جدول يبين النسب المالية لنتائج أعمال الشركة

اسم النسبة	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦
نسبة التداول / مرة	١,٦	١,٧	١,٦	١,٦	١,٧
معدل العائد على إجمالي الأصول	%٧,٧	%٧,٨	%٤,٩	%٥,٣	%٣,٩
صافي الربح / الإيرادات	%٣٢,٥	%٣٤,٢	%٢٢,٣	%٢٤,٥	%١٥,٥
معدل العائد على حقوق المساهمين	%١٥,١	%١٥,٣	%٩,٥	%١٠	%٦,٩
معدل المديونية	%٤٧,٣	%٤٣,٨	%٤٤,٢	%٤٣,٧	%٤٠,٨
نسبة الملكية	%٥٠,٨	%٥٠,٨	%٥١,٨	%٥٣,٢	%٥٦,٢
العائد إلى رأس المال المدفوع	%٢٦,١	%٢٩,٤	%١٧,٧	%١٩,٤	%١٤,٥
الإيرادات إلى مجموع الموجودات	%٢٣,٦	%٢٢,٦	%٢٢,٢	%٢١,٧	%٢٥
الموجودات الثابتة إلى حقوق المساهمين	%٤,٩	%٣,٤	%٢,٦	%١,٨	%٢,٥

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

١٥ - التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة للسنة القادمة ٢٠١٧

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 أداؤها.
- العمل على زيادة الخدمات المقدمة إلى عملائها.
- زيادة حجم أعمال الشركة والتفرع بنشاطاتها، وتنويع إستثماراتها.
- أما بالنسبة للشركة التابعة الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية فتتمثل التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للسنة القادمة ٢٠١٧ بما يلي:
- الاستمرار في نشاط الشركة وتوسيع قاعدة عملائها وخدماتها.
- أما بالنسبة للشركة التابعة الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات فتتمثل التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للسنة القادمة ٢٠١٧ بما يلي:
- تعزيز عمليات الشركة التشغيلية.
- السعي لتطوير أعمال الشركة وإطفاء خسائرها وتحقيق نتائج إيجابية.

١٦ - مقدار أتعاب التدقيق للشركة

- مقدار أتعاب التدقيق للشركة الأم هي (٧,٥٠٠) دينار / إرنست ويونغ.
- مقدار أتعاب التدقيق للشركة التابعة الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية هي (١,٧٥٠) دينار / إرنست ويونغ.
- مقدار أتعاب التدقيق للشركة التابعة الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات هي (١,٥٠٠) دينار / إرنست ويونغ.
- مقدار أتعاب التدقيق الداخلي للشركة الأم ٢٥٠٠ دينار / شركة الأخوة لتدقيق الحسابات.
- مقدار أتعاب التدقيق الداخلي للشركة التابعة الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية ٣٥٠٠ دينار / شركة الأخوة لتدقيق الحسابات.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

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

المساهم	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	الشركات المسيطرة عليها وعدد الأسهم المملوكة	عدد الأسهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	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
الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين م.ع.م ويمثلها السيد محمد عيسى العماوي من ٢٠١٦/٤/٢٥	أردنية	٤٢٣,٧٧٥	لا يوجد	٤٢٣,٧٧٥	لا يوجد
السيد محمد عيسى العماوي من ٢٠١٦/٤/٢٥	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
السيد وسيم وائل زعرب عضو مجلس الإدارة	أردنية	١٣,٦٥٥	لا يوجد	١٣,٦٥٥	لا يوجد
غيث نايف ابراهيم جميعان من ٢٠١٦/٤/٢٦	أردنية	٦١,٦٠٦	لا يوجد	٦١,٦٠٦	لا يوجد
الدكتورة رندة سليمان قموة من ٢٠١٦/٤/٢٦	أردنية	١٠,٠٠٠	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 والشركات التابعة غير المبين في الجدول أدناه.

• لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أي من أشخاص الإدارة العليا في الشركة والشركات التابعة.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	الشركات المسيطر عليها	عدد الأسهم كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	الشركات المسيطر 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	٨٧٥	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 ٢٠١٦	عدد الأسهم ٢٠١٥
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 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 ٢٠١٦
السيد وسيم وائل زعرب	العضو المنتدب	٨١,٠٠٠
السيد غازي عيد راشد اللوزي	عضو لجنة تدقيق	٢,٥٠٠
السيد غيث نايف جميعان	عضو لجنة تدقيق	١,٧٠٠
السيد محمد عيسى العماوي	عضو لجنة تدقيق	١,٧٠٠

• لم يتقاضى باقي أعضاء مجلس الإدارة أي مكافآت أو مزايا أو أي مبالغ نقدية لعام ٢٠١٦.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

• المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء هيئة المديرين في الشركات التابعة فهي كما يلي:

الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية

الاسم	المنصب	التنقلات/دينار	المكافآت / دينار
السيد وسيم وائل زعرب	رئيس هيئة المديرين	٢,١٠٠	٣٠,٠٠٠
السيد أيوب وائل زعرب	نائب رئيس هيئة المديرين	٢,١٠٠	-
د. رناده سليمان قموه	مدير عام/ عضو هيئة المديرين	٢,١٠٠	-
السيد خالد اسماعيل محمد مصطفى حتى ٢٠١٦/٢/٢٢	عضو هيئة المديرين	٣٥٠	-
السيد زكي حسين خضر الجابر من ٢٠١٦/٢/٢٣	عضو هيئة المديرين	١,٧٥٠	-
السيد نضال عز الدين القريني	عضو هيئة المديرين	٢,١٠٠	-

الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات

الاسم	المنصب	المكافآت / دينار
السيد وسيم وائل زعرب	رئيس هيئة المديرين	-
السيد ميخائيل زكي عبد ربه	نائب رئيس هيئة المديرين العضو المنتدب	٢٨,٨٠٠
السيد زكي حسين خضر الجابر	عضو هيئة المديرين	-

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	٤٤,١٧٠	٦٠٠٠	لا يوجد	٥٠,١٧٠
السيد عبد العزيز إبراهيم الأخرس	مدير خدمات وحسابات العملاء	٣٨,٤٠٢	٣٠٠٠	لا يوجد	٤١,٨٠٢

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

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

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر	إجمالي المزايا
د. رنده سليمان يوسف قموه*	مدير عام	٧٠,٧٧٠	٥,٠٥٥	-	٧٥,٨٢٥
السيد نضال عز الدين القريني	مدير مالي وإداري	٣٤,١٢٥	١,٨٧٥	-	٣٦,٠٠٠
السيد خالد اسماعيل محمد مصطفى حتى ٢٠١٦/٥/٣١	رئيس حسابات	٣,٧٧٠	-	-	٣,٧٧٠
د. ناصر محمد محمود الجابر	مدير الموافقات الطبية	٢٤,٥٠٠	-	-	٢٤,٥٠٠
السيد سامر إبراهيم احمد عياد	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات وإعادة التأمين	٢٠,٦٥٠	-	-	٢٠,٦٥٠
السيد حسين محمد عديلة	مدير إدارة إصدار العقود والبطاقات	١٨,٢٠٠	-	-	١٨,٢٠٠
السيد أيمن محمود أبو نور	مدير الشبكة الطبية	١٨,٢٠٠	-	-	١٨,٢٠٠

* يوجد سيارة مخصصة لتنقلات المدير العام.

١٨-ب-٣- أما المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا في الشركة التابعة الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات فهي كما يلي:

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية	المكافآت السنوية	نفقات السفر	إجمالي المزايا
السيد بسام يوسف عازر عازر	مدير عمليات	٢٠,٢٥٠	-	-	٢٠,٢٥٠

١٩- التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية

لا يوجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة أو شركاتها التابعة 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 لإدارة التأمينات الطبية.

وعقود عمليات صيانة وتصليح المركبات مع الشركة التابعة الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

٢١-أ - مساهمة الشركة في حماية البيئة

لا يوجد مساهمة للشركة أو شركاتها التابعة في حماية البيئة.

٢١-ب - مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي

لا يوجد مساهمة للشركة أو شركاتها التابعة في خدمة المجتمع المحلي.

٢١-ج - الإقرارات المطلوبة

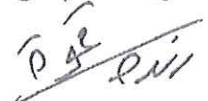
١- يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.

٢- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.


السيد أيوب وائل زعرب
(نائب رئيس مجلس الإدارة)


الدكتور وليد وائل زعرب
(رئيس مجلس الإدارة)

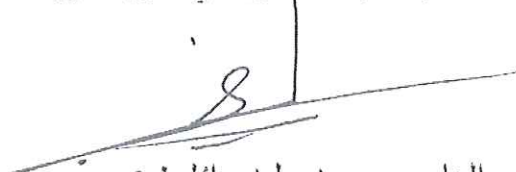
السيد رنده سليمان قموه


السيد / غيث نايف جميعان


السيد غازي عيد اللوزي


السيد وسيم وائل زعرب
السيد / معتمد عيسى العسوي

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 ٢٠١٦

بلغ عدد اجتماعات مجلس إدارة الشركة ٨ اجتماعات خلال العام ٢٠١٦.

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	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 الانترنت لتعزيز الإفصاح والشفافية وتوفير المعلومات.	بصدد عمل موقع الكتروني للشركة

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

جدول أعمال الهيئة العامة العادي

- ١- تلاوة محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السابق المنعقد في ٢٧/٤/٢٠١٦.
- ٢- تلاوة تقرير المدقق الخارجي لحسابات الشركة عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦.
- ٣- مناقشة تقرير مجلس الإدارة والخطة المستقبلية والقوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٦ وتوزيع وتدوير الأرباح المتحققة وتوزيع الاحتياطات والمخصصات وفق أحكام القانون.
- ٤- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المنتهية ٣١/١٢/٢٠١٦ ضمن القانون.
- ٥- انتخاب مدقق حسابات قانوني مستقل للسنة المالية (٢٠١٧) وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه.
- ٦- أية أمور أخرى تفتح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق صلاحياتها، على أن يقتصر الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠٪ من الأسهم الممثلة في الاجتماع.

جدول أعمال الهيئة العامة غير العادي

- ١- زيادة رأسمال الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات من (٢,٣٠٠,٠٠٠) دينار/ سهم مدفوع بالكامل ليصبح (٢,٥٠٠,٠٠٠) دينار / سهم وذلك عن طريق رسملة الأرباح المدورة بواقع ٨,٦٩٥٪ من رأس المال كأسهم مجانية.
- ٢- تعديل المادة (٣) من عقد التأسيس والمادة (٥) من النظام الأساسي للشركة والتي تنص على:
- (يتألف رأسمال الشركة المصرح به والمكتتب به والمدفوع من (٢,٣٠٠,٠٠٠) اثنان مليون وثلاثمائة ألف دينار مقسم الى (٢,٣٠٠,٠٠٠) اثنان مليون وثلاثمائة ألف سهم قيمة السهم دينار واحد.
- ليصبح بعد التعديل على النحو التالي:
- (يتألف رأسمال الشركة المصرح به من (٢,٥٠٠,٠٠٠) اثنان مليون وخمسمائة ألف دينار مقسم الى (٢,٥٠٠,٠٠٠) اثنان مليون وخمسمائة ألف سهم قيمة السهم دينار واحد والمكتتب به والمدفوع من (٢,٣٠٠,٠٠٠) اثنان مليون وثلاثمائة ألف دينار مقسم الى (٢,٣٠٠,٠٠٠) اثنان مليون وثلاثمائة ألف دينار مقسم الى (٢,٣٠٠,٠٠٠) اثنان مليون وثلاثمائة ألف دينار واحد.
- ٣- تفويض رئيس مجلس الإدارة أو من يفوضه خطياً باستكمال إجراءات زيادة رأس المال عن طريق رسملة الأرباح وتنفيذ قرارات الهيئة العامة لدى وزارة الصناعة والتجارة ودائرة مراقبة الشركات وهيئة الأوراق المالية وبورصة عمان ومركز الإيداع وتعديل عقد التأسيس والنظام الأساسي للشركة على ضوء ذلك بما يتوافق وأحكام القوانين والأنظمة والتعليمات ذات العلاقة.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

إبراهيم وديع الزمان
محاسبون قانونيون
مشاركون منذ ١٩٩٠
مجال عمل: ٢٢٩٩٨ - الخدمات الإدارية والمحاسبية
هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٣٢ ٢٦٠١٧ - ٠٠٩٦٢ ٦٥٣٠ ٢٧٧٧
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٣٢ ٨٢٠٠
www.ey.com/jo

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

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة والشركات التابعة لها ("المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2016 وقائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2016 وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملئمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الهامة

إن أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار إليها ادناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح



الاعتراف بالإيرادات

يعد الإيراد أحد أهم مقاييس الأداء الرئيسية في المجموعة وتتمثل الإيرادات للمجموعة بشكل رئيسي في إيرادات إدارة التأمينات الطبية وعمليات التفريط.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

تضمنت اجراءات التدقيق، تقييم السياسات المحاسبية التي تتبعها المجموعة للاعتراف بالإيرادات وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، وتقييم البيئة الرقابية واختبار عناصر الرقابة الداخلية المتعلقة باكتمال وقياس وحدث الإيرادات المسجلة. كما قمنا باختبار عينة من العمليات وتم التحقق من صحة التسجيل والاعتراف بها. إضافة الى ذلك فقد قمنا باختيار عينة من عمليات البيع التي تمت في الفترة السابقة واللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك للتأكد من تسجيل الإيرادات خلال الفترة الصحيحة. وقمنا أيضاً بإجراء دراسة تحليلية لهامش الربح والإيرادات بشكل شهري.

إن الإفصاحات المتعلقة بالإيرادات مبينة ضمن الإفصاحات (17 و 18) حول القوائم المالية الموحدة.

مخصص تدنى أوراق القبض

إن تقدير المخصص المتعلق بأوراق القبض يعتمد بشكل كبير على اجتهاد الإدارة. هذا وتتعامل المجموعة مع عدد كبير من المفترضين بالإضافة الى جوهرية ارصدة أوراق القبض القائمة مما يزيد من مخاطر التقدير غير المناسب لمخصص التدني في أوراق القبض.

كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم

شملت اجراءاتنا القيام باختبار اسس احتساب مخصصات أوراق القبض المستحقة المشكوك في تحصيلها، بالإضافة الى تقييم اسس احتساب المخصصات والافتراضات المستخدمة في تحديد أوراق القبض المشكوك في تحصيلها. وشمل ذلك اختيار عينة للتحقق من استحقاق الدفوعات وتاريخ سدادها ودقة تصنيف تقادما، كذلك قمنا بالتأكد من كفاية المخصصات مقابل أوراق القبض المشكوك في تحصيلها.

إن الإفصاحات المتعلقة بأوراق القبض مبينة ضمن الإيضاح (4) حول القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2016

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا.

ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اى تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقِيم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهريا مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

فرانك وودج القابضة
مختصون في
مشاورات
إدارة
١٩٩٨ - ٢٠٠٠
٠٠٩٦٢٦٥٤٢ ٨٣٠٠
www.ey.com/jo

EY
Building a better
working world

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة 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 غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية المجموعة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

رئيس وبنوك الأردن
محاسبون قانونيون
شؤون مبيعات
٢٠١٩ - ٢٠٢٠
الشارع: ١٩٩٩٩ - ١٩٩٩٩
الهاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٨١
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠
www.ey.com/jo

EY
Building a better
working world

• تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والإفصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على أنها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه أن يحافظ على هذه الاستقلالية.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. إننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق إلا إذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الأمر، أو في حالات نادرة جداً والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الأمر في تقريرنا لأن العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ المجموعة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

رئيس وبنوك الأردن
محاسبون قانونيون
شؤون مبيعات
٢٠١٩ - ٢٠٢٠
الشارع: ١٩٩٩٩ - ١٩٩٩٩
الهاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٨١
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠
www.ey.com/jo

ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
29 آذار 2017

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		
			موجودات غير متداولة -
٧٩,٨٦٧	١٢١,٧٩٥	٣	ممتلكات ومعدات بالصافي
٥٢,١٥٨	-		دفعات على حساب استثمارات في شركات تابعة
٢٢٦,٩٢٣	٢٤٧,٢٣٨	٤	أوراق قبض طويلة الأجل
٩,٦٠٠	١٤,٢٠٠	٥	للتجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢٤١,٠٨٥	٢٦٠,٨٢٥		
			موجودات متداولة -
١,٦٨٤,٢٦٧	١,٣٣٢,٥٠٧	٢٠	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
-	١٠,٣٧٦	٦	مخزون
٨١,١٨٠	١١٤,٥٩٩	٧	أرصدة مدينة أخرى
١,١٨٢,٢٧٧	٥٨٤,٩٧٦	٨	ذمم مدينة، بالصافي
١,٩٨٤,٢٨٣	٢,٢٧٨,٩٤٦	٤	أوراق قبض تستحق خلال عام
٦١,٦٣٨٢	١,٣٧١,١٩٠	٩	شيكات برسم التحصيل
٥٠,٤٧٩٣	٣١٩,٢٢٣	١٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٥,٩٨٩,١٨٢	٦,٠١١,٨١٧		
٨,٤٠٠,٠٣٧	٨,٦٢٠,١٩٢		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية -
٢٣٠,٠٠٠	٢٣٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٣٩٤,١٨٦	٤٤٦,٤٥٥	١٠	إحتياطي إجباري
٧٦٨,١٢٠	٨٧٢,٦٥٨	١٠	إحتياطي إختياري
(٣,٥٩٥)	١,٠٠٥		إحتياطي القيمة العادلة
١,٠١٨,٠٣٥	١,٢٢٩,١٤٨		أرباح مدورة
٤,٤٧٦,٧٤٦	٤,٨٤٩,٢٦٦		
-	(٢,٩٦٥)		
٤,٤٧٦,٧٤٦	٤,٨٤٦,٣٠١		حقوق غير المسيطرين
			مطلوبات غير متداولة -
٢٤٥,٩٦٤	٢٥٢,٦١٣	١٢	إيرادات تقسيط مؤجلة طويلة الأجل
			مطلوبات متداولة -
١٨٩,٨٤٢	٣٢٨,٢١٧	١٣	أرصدة دائنة أخرى
٤١٧,٠٨٤	٤٧٠,٣٤٨	١٢	إيرادات تقسيط مؤجلة تستحق خلال عام
٧٠,٣٦٤	٦٩٠,٨٣١	١٦	مطالبات جهات طلبية مستحقة
١,٦٠١,١٩٣	١,٢٣٨,٠١٤		ذمم دائنة
٣٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١١	اقساط قروض طويلة الأجل تستحق خلال عام
٢٧٧,٧١٦	١٧١,١٧٦	١٤	بنك دائن
-	١٤,٠٠١		مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
١٩٠,١٢٨	٢٠٨,٦٩١	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٣,٦٧٧,٣٢٧	٣,٥٢١,٢٧٨		
٣,٩٢٣,٢٩١	٣,٧٧٣,٨٩١		مجموع المطلوبات
٨,٤٠٠,٠٣٧	٨,٦٢٠,١٩٢		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إيضاحات	٢٠١٦	٢٠١٥
دينار	دينار	دينار
الإيرادات -		
الإدارة والخدمات الطبية	١٧	١٧
عمليات التقسيط	١٨	١٨
صيانة المركبات		
أخرى		
مجموع الإيرادات	٢٠١٦٧٢٢	١٨٢٦٤٠٢
تكاليف صيانة المركبات	(١٣٠٤٦٥)	-
مصاريف إدارية وعمومية	١٩	١٩
فوائد مدينة		
مخصص تدني أوراق قبض	٤	٤
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها	٨	٨
مخصص أخطاء تغطيات طبية	١٣	١٣
ربح السنة قبل ضريبة الدخل	٥٢٢٦٩٠	٦٢٣٤٠٨
ضريبة الدخل	١٥	١٥
ربح السنة	٣٣٤٩٥٥	٤٤٧٣٠٠
ربح السنة العائد إلى:		
مساهمي المجموعة	٣٦٧٩٢٠	-
حقوق غير المسيطرين	(٣٢٩٦٥)	-
	٣٣٤٩٥٥	٤٤٧٣٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
	٠/١٦٠	٠/١٩٤

الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح العائد الى مساهمي الشركة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٤٤٧,٣٠٠	٣٣٤,٩٥٥
٢,٤٠٠	٤,٦٠٠
٤٤٩,٧٠٠	٣٣٩,٥٥٥
-	٣٧٢,٥٢٠
-	(٣٢,٩٦٥)
٤٤٩,٧٠٠	٣٣٩,٥٥٥

ربح السنة

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

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للسنة

ويعود إلى:

مساهمي المجموعة

حقوق غير المسيطرين

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

المجموع	حقوق غير المسجلين	المجموع	أرباح مدوّرة*	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي إحتياطي	إحتياطي إحتياطي	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤,٤٧٦,٧٤٦	-	٤,٤٧٦,٧٤٦	١,٠١٨,٠٣٥	(٣,٥٩٥)	٧٦٨,١٢٠	٣٩٤,١٨٦	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢٠١٦ الرصيد في أول كانون الثاني حقوق غير المسجلين من رأسمال الشركة التابعة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-
٣٣٤,٩٥٥	(٣٢,٩٦٥)	٣٦٧,٩٢٠	٣٦٧,٩٢٠	-	-	-	-	٢٠١٦ الربح السنّي
٤,٦٠٠	-	٤,٦٠٠	-	٤,٦٠٠	-	-	-	٢٠١٦ بنود الدخل الشامل الأخرى
٣٦٩,٥٥٥	(٣,٩٦٥)	٣٧٢,٥٩٠	٣٦٧,٩٢٠	٤,٦٠٠	-	-	-	٢٠١٦ مجموع الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(١٥٦,٨٠٧)	-	١٠٤,٥٣٨	٥٢,٢٦٩	-	٢٠١٦ المحول الى الاحتياطيات
٤,٨٤٦,٣٠١	(٣,٩٦٥)	٤,٨٤٩,٣٦٦	١,٢٢٩,١٤٨	١,٠٠٥	٨٧٢,٦٥٨	٤٤٦,٤٥٥	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢٠١٦ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠١٥
٤,٣٥٧,٠٤٦	-	٤,٣٥٧,٠٤٦	٩,٨٧,٧٥٥	(٥,٩٩٥)	٦٤٣,٤٤٠	٣٣١,٨٤٦	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢٠١٥ الرصيد في أول كانون الثاني
٤٤٧,٣٠٠	-	٤٤٧,٣٠٠	٤٤٧,٣٠٠	-	-	-	-	٢٠١٥ الربح السنّي
٢,٤٠٠	-	٢,٤٠٠	-	٢,٤٠٠	-	-	-	٢٠١٥ بنود الدخل الشامل الأخرى
٤٤٩,٧٠٠	-	٤٤٩,٧٠٠	٤٤٧,٣٠٠	٢,٤٠٠	-	-	-	٢٠١٥ مجموع الدخل الشامل للسنة
(٢٣٠,٠٠٠)	-	(٢٣٠,٠٠٠)	(٢٣٠,٠٠٠)	-	-	-	-	٢٠١٥ زيادة رأس المال (إضاح ١)
-	-	-	(١٨٧,٠٢٠)	-	١٢٤,٦٨٠	٦٢,٣٤٠	-	٢٠١٥ المحول الى الاحتياطيات
٤,٤٧٦,٧٤٦	-	٤,٤٧٦,٧٤٦	١,٠١٨,٠٣٥	(٣,٥٩٥)	٧٦٨,١٢٠	٣٩٤,١٨٦	٢,٣٠٠,٠٠٠	٢٠١٥ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

يحظر التصريف بما يعادل الرصيد السالب لإحتياطي القيمة العادلة من الأرباح المدوّرة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٢٠١٥	٢٠١٦	إيضاحات
دينار	دينار	
٦٢٣,٤٠٨	٥٢٢,٦٩٠	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات على -
٤٦,٤٦٤	٤٨,٨٠٠	٣ إستهلاكات
٥٠,٨٢٢	٦١,٩٨٨	فوائد مدينة
٥٩,١٩٨	٧٣,٧٥٦	٤ مخصص تدني أوراق قبض
٢٥,٦٩٠	-	٨ مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
٣,٠٣٨	٥,٣٦٨	١٣ مخصص أخطاء تغطيات طبية
		تغيرات رأس المال العامل:
-	(١٠,٣٧٦)	مخزون
٦٧٦,٠٤٤	٥٢٧,٩٣٣	ذمم مدينة
(٢٥١,٦٥٧)	(٥٧١,٥٦٩)	أوراق قبض
(٦٦,٠٥٦)	٣٤٩,١٥٨	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
-	١٦,٦٠٣	مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
(٤٢٠)	١٨,٧٣٩	أرصدة مدينة أخرى
(١٧٢,٦٣٦)	(٧٥٤,٨٠٨)	شيكات برسم التحصيل
(١٠٤,٦٣٣)	(٣٦٣,١٧٩)	ذمم دائنة
٣٤,٩٣٨	(١٠,٥٣٣)	مطالبات جهات طبية مستحقة
٢٤,٨٨١	٥٩,٩١٣	إيرادات تقسيط مؤجلة
(٦٣,٨٠٤)	١٣٨,٣٧٥	أرصده دائنة أخرى
٨٨٥,٢٧٧	١١٢,٨٥٨	مخصص أخطاء تغطيات طبية مدفوعة
(١,٦٦٩)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
(١٥١,٨٤١)	(١٦٩,١٧٢)	١٥ صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
٧٣١,٧٦٧	(٥٦,٣١٤)	
		الأنشطة الاستثمارية
(٤٥٠,٠٠٠)	-	دفعات مقدمة على حساب استثمارات في شركات تابعة
(١٧,٠٤٧)	(٩٠,٧٢٨)	٣ شراء محتلكات ومعدات
(٦٢,٠٤٧)	(٩٠,٧٢٨)	صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	قرض
(٥٠,٨٢٢)	(٦١,٩٨٨)	فوائد مدينة مدفوعة
(٢٣٠,٠٠٠)	-	أرباح موزعة
-	٣٠,٠٠٠	حقوق غير المسيطرين في رأسمال الشركة التابعة
(١٨٠,٨٢٢)	٦٨,٠١٢	صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
٤٨٨,٨٩٨	(٧٩,٠٣٠)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
(٢٦١,٨٢١)	٢٢٧,٠٧٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٢٧,٠٧٧	١٤٨,٠٤٧	١٤ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(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 ٢.٠٠٠.٠٠٠ دينار / سهم وذلك عن طريق إكتتاب خاص لمساهمي الشركة.

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

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ آذار ٢٠١٦، وتتطلب هذه القوائم المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٢-١) أسس إعداد القوائم المالية

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

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة التالية (ويشار إليهم معاً «بالمجموعة») كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦:

طبيعة النشاط	بلد التأسيس	نسبة الملكية
الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية	الأردن	١٠٠٪
الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات	الأردن	٧٠٪
ادارة تأمين		
صيانة المركبات		

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 أو يكون لها حقوق في هذه العوائد، وتكون قادرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها على الشركات التابعة ويتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والأرباح والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين الشركة وشركاتها التابعة.

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

- إلغاء الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة
- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين
- إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة
- الاعتراف بالأرباح أو 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 الأردنية الفرنسية للتأمين ما نسبته ٦٥٪ و ١٨٫٤٪ و ٢٤٫٨٪ من أسهم الشركة على التوالي.

(٢-٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦:

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.

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تركز 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.
- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية**

- تعالج هذه التعديلات الأمور التي نتجت 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 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 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 استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

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

توضح التعديلات في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٨) ان الإيرادات تعكس المنفعة الاقتصادية المتحصلة من تشغيل الأعمال (التي يكون الأصل جزء منها) وليس من المنافع الاقتصادية التي استخدم فيها هذا الأصل. وبالنسبة لا يجوز استخدام هذا الأسلوب لاستهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن استخدامه فقط في ظروف محدودة لإطفاء الموجودات غير الملموسة.

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 الأعمال" عند معالجة الاستحواذ على الحصص في العمليات المشتركة بحيث يمثل النشاط في العملية المشتركة أعمال تجارية. توضح هذه التعديلات كذلك ان الحصص السابقة في المشاريع المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك مع الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة الى ذلك يشمل نطاق هذا المعيار على الاستثناءات لهذه التعديلات بحيث لا يتم تطبيقها عندما تكون الأطراف التي تتقاسم السيطرة المشتركة مملوكة من نفس الشركة الأم.

تطبق هذه التعديلات لهما لكل من الإستحواذ عند بداية المشروع المشترك أو في حال الحصول على حصص إضافية في نفس المشروع المشترك.

لم ينتج عن تطبيق هذه التعديلات 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 أيضا على الإيرادات والمصروفات والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن اوضاع 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 اوضاع 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 التدهن.

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
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 الأرباح أو الخسائر 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 إثبات 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 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 الأرباح أو الخسائر 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 بالتقشير.

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

وقيمة 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 العادلة 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 المقدر 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 لتحويلها.

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 إثبات 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 الأرباح أو الخسائر الموحدة.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضريبة المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتوزيع في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتوزيع لأغراض ضريبية.

تحتسب 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 الأرباح أو الخسائر 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

المجموع	لوحات إعلانية	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة كهربائية ومكتبية	أثاث وديكورات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٦ -						
الكلفة						
٦٥٤٩١٣	١٥٨٨٤١	١٩٠٠٠	٤٤١٨٠٤	٨٥٠٢٧	٩٣٢٤١	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
٩٠٧٢٨	-	٢٥٥٠٠	٨٠٦٥	٥١٧٣٨	٥٤٢٥	إضافات
(٦٦٥٥٠)	-	(١٩٠٠٠)	(٣٥٢٥٦)	-	(١٢٢٩٤)	حذفات
٦٧٩٠٩١	١٥٨٨٤١	٢٥٥٠٠	٤١٤٦١٣	١٣٦٧٦٥	٨٦٣٧٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
الاستهلاك المتراكم						
٥٧٥٠٤٦	١٥٨٨٤١	١٩٠٠٠	٤١٢٢١٤	٦٢٧٣٤	٦٥٢٥٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٦
٤٨٨٠٠	-	٢٣٧٩	١٩٦٢٣	٢٠٨٦٦	٥٩٣٢	استهلاكات
(٦٦٥٥٠)	-	(١٩٠٠٠)	(٣٥٢٥٦)	-	(١٢٢٩٤)	حذفات
٥٥٧٢٩٦	١٥٨٨٤١	٢٣٧٩	٣٩٦٥٨١	٨٣٦٠٠	٥٨٨٩٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
صافي القيمة الدفترية						
١٢١٧٩٥	-	٢٣١٢١	١٨٠٣٢	٥٣١٦٥	٢٧٤٧٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٠١٥ -						
الكلفة						
٦٣٧٨٦٦	١٥٨٨٤١	١٩٠٠٠	٤٣٢٨٠٦	٨١٧٠٤	٨٨٥١٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
١٧٠٤٧	-	-	٨٩٩٩٨	٣٣٢٣	٤٧٢٦	إضافات
٦٥٤٩١٣	١٥٨٨٤١	١٩٠٠٠	٤٤١٨٠٤	٨٥٠٢٧	٩٣٢٤١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
الاستهلاك المتراكم						
٥٢٨٥٨٢	١٥٨٨٤١	١٩٠٠٠	٣٨١٠١٩	٥٢٦٧٠	٦٠٠٥٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٥
٤٦٤٦٤	-	-	٣١١٩٥	١٠٠٦٤	٥٢٠٥	استهلاكات
٥٧٥٠٤٦	١٥٨٨٤١	١٩٠٠٠	٤١٢٢١٤	٦٢٧٣٤	٦٥٢٥٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
صافي القيمة الدفترية						
٧٩٨٦٧	-	-	٢٩٥٩٠	٢٢٢٩٣	٢٧٩٨٤	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥

(٤) أوراق قبض

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٥٨٢٦٧٦	٥١٥٤٢٤٥	أوراق قبض
(٣٢٩١٦٣)	(٤٠٢٩١٩)	مخصص تدني أوراق قبض *
٤٢٥٣٥١٣	٤٧٥١٣٢٦	المجموع
١٩٨٤٢٨٣	٢٢٧٨٩٤٦	أوراق قبض تستحق خلال عام
٢٢٦٩٢٣٠	٢٤٧٢٣٨٠	أوراق قبض طويلة الأجل
٤٢٥٣٥١٣	٤٧٥١٣٢٦	المجموع

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٦٩٩٦٥	٣٢٩١٦٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٥٩١٩٨	٧٣٧٥٦	المخصص للسنة
٣٢٩١٦٣	٤٠٢٩١٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تقوم المجموعة برهن السيارات لصالحها كضمانات مقابل أوراق القبض الى حين تسديد جميع المبالغ المستحقة للشركة.

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٣١٩٥	٩٦٠٠	إستثمار في أسهم شركة مدرجة
(٣٥٩٥)	٤٦٠٠	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٩٦٠٠	١٤٢٠٠	

(٦) مخزون

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
-	١٠,٣٧٦

قطع غيار وملاء

(٧) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٠,٠٨٧	٧١,٨٦٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٧٣٥	٢,٧٠٠	تأمينات مستردة
٢٦,٨٦٠	٢٤,٣٦٠	تأمينات كفالات
١,٣٩٨	١٦٧	ذمم موظفين
١١,٠٩٠	١٥,٥١٢	بطاقات بلاستيكية و نماذج طلبية
١,٠١٠	-	أخرى
٨١,١٨٠	١١٤,٥٩٩	

(٨) ذمم مدينة، بالصافي

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٤١٨,٢٧٧	٨٨١,٩٧٨	ذمم مدينة*
(٣٠٠,٠٠٠)	(٢٩٧,٠٠٢)	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها**
١,١١٨,٢٧٧	٥٨٤,٩٧٦	

* يتضمن هذا البند مبلغ ٧٨,٤٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٣٠٥,٠٠٠ دينار) والذي يمثل مطالبة شهر كانون الأول التقديرية من الشركة الاردنية الفرنسية للتأمين (إيضاح ١٦).

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٧٤,٣١٠	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢٥,٦٩٠	(٢,٩٩٨)	(المستخدم من) المخصص للسنة
٣٠٠,٠٠٠	٢٩٧,٠٠٢	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	
٥٨٤٩٧٦	٢٩٠,٠١٨	٣٧١,٨٢	١٦١,٨٣٥	٩٥,٩٤١	-	٢٠١٦
١١٨,٢٧٧	٦٢٦,٧٢٥	١٣٤,٨٢٦	١٩٦,٣٣٧	١٦٠,٣٨٩	-	٢٠١٥

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

(٩) شيكات برسم التحصيل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٦١٦,٣٨٢	١٣٧١,٩٠

شيكات برسم التحصيل *

* يمتد استحقاق شيكات برسم التحصيل لغاية شهر كانون الثاني ٢٠١٧، هذا و يتضمن المبلغ شيكات برسم التحصيل من الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين بقيمة ١٣٧,٠٦٤٠ دينار.

(١٠) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يتكون رأس المال المدفوع من ٢٣٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢٣٠,٠٠٠ 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 المجموعة، 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.

(١١) قروض

قرض البنك الإستثماري

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

قرض البنك الإستثماري (٢) (دوار)

حصلت المجموعة خلال العام ٢٠١٥ على قرض دوار بسقف ٦٠٠,٠٠٠ دينار أردني لتمويل ١٠٠٪ من مشتريات المجموعة وبمعدل فائدة ٧,٧٥٪ 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 ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هو كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٠٠,٠٠٠	-	قرض البنك الإستثماري
٢٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	قرض البنك الإستثماري (٢) (دوار)
٣٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	

(١٢) إيرادات تقسيط مؤجلة

إن تفاصيل إيرادات التقسيط المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		٣١ كانون الأول ٢٠١٦	
إيرادات تقسيط		إيرادات تقسيط	
طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٤٥,٩٦٤	٤١٧,٠٨٤	٢٥٢,٦١٣	٤٧٠,٣٤٨

إيرادات التقسيط المؤجلة

(١٣) أرصده دائنة أخرى

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٣,٣٦٨	٢٧,٥٧٨	مصاريف مستحقة
-	١٣,٩٤١	امانات ضريبة مبيعات
-	٥,٦٨٣	امانات الضمان الاجتماعي
٩,٠٣٥	٢٤,٧٣٢	امانات ضريبة دخل
٣٣,١٠٨	١٨,٧٠٣	امانات مساهمين
١٨,٥٠٠	٣,٠٢٣	مخصص مكافآت
١٣,٢٨٣	٥,٤٨٨	مخصص اخطاء تغطيات طبية*
٩٤,٠٨١	١٣٣,٦٠٥	مخصصات أخرى
-	٥٩,٣٠٦	شيكات آجلة الدفع
٨,٤٦٧	٨,٩٥١	اخرى
١٨٩,٨٤٢	٣٢٨,٢١٧	

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١١,٩١٤	١٣,٢٨٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣,٠٣٨	٥,٣٦٨	المخصص للسنة
(١,٦٦٩)	(١٣,١٦٣)	المدفوع خلال السنة
١٣,٢٨٣	٥,٤٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١٤) النقد وما في حكمه

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

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٠٤,٧٩٣	٣١٩,٢٢٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٢٧٧,٧١٦)	(١٧١,١٧٦)	بنك دائن*
٢٢٧,٠٧٧	١٤٨,٠٤٧	

* حصلت المجموعة على تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين من البنك الاستثماري بسقف ٣٠٠,٠٠٠ دينار أردني وبمعدل فائده ٨٪ وعموله ١٪ وتستوفي شهريا بضمان ايداع كمبيالات تجارية برسم التأمين بنسبة ١٢٥٪ من قيمة القرض وان لا تنقل هذه النسبة في أي وقت من الأوقات عن رصيد القرض.

(١٥) ضريبة الدخل

إن حركة مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٦٥,٨٦١	١٩٠,١٢٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(١٥١,٨٤١)	(١٦٩,١٧٢)	المادفوع خلال السنة
١٧٦,١٠٨	١٨٧,٧٣٥	المخصص للسنة
١٩٠,١٢٨	٢٠٨,٦٩١	الرصيد في ٣١ كانون الأول

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر ما يلي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١٧٦,١٠٨	١٨٧,٧٣٥	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للشركة الأم:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥٦٢,٦٣٠	٥١٢,١١٢	الربح المحاسبي
١٣٢,٢٩٦	١٦٨,٦٥٨	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٢١٤,٣٨٥)	(٧٩,٩٦٨)	ينزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة
٤٨٠,٥٤١	٦٠٠,٨٠٢	الدخل الخاضع
١١٥,١٣٠	١٤٤,١٩٢	ضريبة الدخل
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٢٠,٥	%٢٨,١	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية (الشركة التابعة):

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٦٩,١٦٣	٢٠٠,٤٣٠	الربح المحاسبي
٣٤,٧٢٨	١٧,٢٨٥	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
٣٠٣,٨٩١	٢١٧,٧١٥	الدخل الخاضع
٦٠,٧٧٨	٤٣,٥٤٣	ضريبة الدخل
%٢٠	%٢٠	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٢٢,٦	%٢١,٧	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

قامت الشركة الأم بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥.

قامت الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية المحدودة المسؤولة (شركة التابعة) بالتوصل الى تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥.

لم تقم ادارة الشركة باحتساب مخصص لضريبة الدخل للشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات (شركة تابعة) للفترة منذ التأسيس حتى ٣١ كانون الاول ٢٠١٦ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الضريبية .

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

(١٦) 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.

(١٧) إيرادات الإدارة والخدمات الطبية

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٥٨٧,٨٠٠	٥٦٨,١٨٢
٣١٨,٨٠٩	٢٣٠,٠٧٨
٥٥,٩٥٦	٥١,٢٣١
٥٤,٢٤٢	٩٢,٦٨٥
١,٠١٦,٨٠٧	٩٤٢,١٧٦

إيراد من الجهات الطبية
إيراد عقود تأمين
إيراد تدقيق مطالبات طبية
أخرى

(١٨) إيرادات عمليات التقسيط

٢٠١٥	٢٠١٦
دينار	دينار
٥٦٤,٢٢٨	٦٤٨,٥٦١
٦٤,٨٤٧	٧٦,٨٩٠
١٢٤,٤٣٠	١٦٥,٦٥٤
٧٥٣,٥٠٥	٨٩١,١٠٥

إيرادات أرباح التقسيط
إيرادات عمولات التقسيط
إيرادات رسوم خدمات التقسيط

(١٩) مصاريف إدارية

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٥١٨٤٠٥	٧٥٥٤٨٥	رواتب وأجور
٥٦٩٢٣	٦٤٧٥٥	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٠٥٠٠	١٠٥٠٠	علاوة تنقلات
٣٩٣٦٣	٤٦٩٩٥	تأمين
٩٣٠٨٣	١٣٦٣٣٠	مكافآت
٢٩٥٩٨	٣٦٨٧٦	مخصصات أخرى
٢٥٠	١٩٠	دورات تدريبية
٤٦٤٦٤	٤٨٨٠٠	إستهلاكات
١٥٦٦٠	١٦١٨٣	قرطاسية ومطبوعات
٤٣٤٥٠	٤٩٣٩٥	إيجارات
٢٢٠٠٤	٢٣٥٥٣	بريد وهرق وهاتف
٣٠٠٩	٨٥٨٤	رسوم ورخص
١٨٩٧٥	١٧٣٤٢	كهرباء ومياه
٨٦٣٣	٨٠٣٢	نظافة
٢٧٢١٠	٣٤٢٦١	أتعاب مهنية
١٣٥٤٠	٧٠٠٢	مصاريف ضيافة
٣١١٣٦	٣١٥٥٠	صيانة
١٦٣٦٨	١٦٢٢٥	اشتراكات
٣٣٨٢	٤٦٣٦	تنقلات
٨٤٠	٨٤٠	مصاريف حكومية
١٤٢٠	١٤٠٢	إعلانات
٢٥٢٦٦	١٧١٩٢	نماذج طلبية
٢٥٣٧٣	١٤٢٧١	طباعة بطاقات تأمين طبي
١٥٠٤	٤٣١٤	رسوم بنكية
٣١٥٣	٢٩٢٤	مصاريف الهيئة العامة
٨٧٣٧	٥٨٢٨	أخرى
١٠٦٤٢٤٦	١٣٦٣٤٦٥	

(٢٠) 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 المجموعة.

بنود داخل قائمة المركز المالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
١,٦٦٧,٤٨٩	١,٣٢٥,٧٧٤	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)*
٦٩٦٥	١,٤٣٠	الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية - مصر (شركة تحت التأسيس)
٩,٨١٣	٥,٣٠٣	ذمم الإدارة العليا
١,٦٨٤,٢٦٧	١,٣٣٢,٥٠٧	
٩,٦٠٠	١,٤٢٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين)
٦١٥,٢٨٢	١,٣٧٠,٦٤٠	شيكات برسم التحصيل (الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين)

* تتضمن ذمة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين مبلغ ٨٤٥,٦٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٦٦٤,٠٠٠ دينار) والذي يمثل مطالبة شهر كانون الأول التقديرية (إيضاح ١٥).

عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٤٠٤,٥٢٥	٥٢٣,٦٥٠	إيراد من الجهات الطبية - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
٣٠٧,١٥٠	٢٢٦,٨٦٩	إيراد عقود تأمين - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
٧١١,٦٧٥	٧٥٠,٥١٩	

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

مكافآت الإدارة العليا:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
٢٤٥,١١٨	٢٨٨,٧١٧	الرواتب والأجور والمكافآت التي تفاضتها الإدارة العليا

(٢١) 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

• صيانة المركبات

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

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

المجموع	صيانة المركبات	إدارة التأمينات	البيع بالتقسيط
دينار	دينار	دينار	دينار

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ -

الإيرادات:

٨٩١١٠٥	-	-	٨٩١١٠٥
٩٤٢١٧٦	-	٩٤٢١٧٦	-
٢١٤٦٩٧	٢١٤٦٩٧	-	-
١٠٩٧٥٤	-	١٠٩٧٥٤	-
٣٣٤٩٥٥	(١٠٩٨٨٤)	١٥٦٨٨٧	٢٨٧٩٥٢

معلومات القطاعات الأخرى:

٩٠٧٢٨	٥٨٣٨٩	٣١٨٨٤	٤٥٥
٤٨٨٠٠	١٢٦١٥	٣٤٧٠٨	١٤٧٧

المصاريف الرأس مالية
الإستهلاكات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ -

الإيرادات:

٧٥٣٥٠٥	-	-	٧٥٣٥٠٥
١٠١٦٨٠٧	-	١٠١٦٨٠٧	-
٥٦٠٩٠	-	٥٦٠٣٢	٥٨
٤٤٧٣٠٠	-	٢٠٨٣٨٥	٢٣٨٩١٥

معلومات القطاعات الأخرى:

١٧٠٤٧	-	١٣٢٠٩	٣٨٣٨
٤٦٤٦٤	-	٤٥٠١٩	١٤٤٥

المصاريف الرأس مالية
الإستهلاكات

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ -

الموجودات والمطلوبات -

٨٦٢٠١٩٢	١٥٠١٥٤	٣٦٦٩٠٥٤	٤٨٠٠٩٨٤
٣٧٧٣٨٩١	٨٨٢٧٢	١٩٩٧٩٧٤٢	١٧٠٥٨٧٧

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ -

الموجودات والمطلوبات -

٨٤٠٠٣٧	-	٤٠٥٧٣٥٧	٤٣٤٢٦٨٠
٣٩٢٣٢٩١	-	٢٣٧٣٣٥٩	١٥٤٩٩٣٢

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

(٢٢) الشركات التابعة المملوكة جزئياً

فيما يلي البيانات المالية للشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات محدودة المسؤولية (شركة تابعة) (قبل حذف المعاملات والأرصدة بين شركات المجموعة) التي يملك غير المسيطرين حصصاً فيها:

٢٠١٥	٢٠١٦	
دينار	دينار	
-	٪٧٠	نسبة ملكية المجموعة
الأردن	الأردن	بلد التأسيس والتشغيل
-	٣٢٢٦٥	الرصيد المتراكم لحقوق غير المسيطرين (دينار)
-	٣٢٢٦٥	حصة حقوق غير المسيطرين من (الخسارة) (دينار)
دينار	دينار	
-	١٠٤٣٧٨	قائمة المركز المالي المختصرة:
-	٤٥٩٧٦	الموجودات المتداولة
-	(١٦٠٩٣٨)	الموجودات غير المتداولة
-	-	المطلوبات المتداولة
-	-	المطلوبات غير المتداولة
-	٩٨٨٤	حقوق الملكية
-	(٧٦٩١٩)	العائد إلى:
-	(٣٢٢٦٥)	مساهمي الشركة الأم
		حقوق غير المسيطرين
-	٢١٤٦٩٧	قائمة الأرباح أو الخسائر المختصرة:
-	(١٢٨٩٤٠)	الإيرادات
-	(١٨٣٧٢٦)	تكلفة الأعمال التشغيلية
-	(١٢٦١٥)	مصاريف إدارية وعمومية
-	(١٠٩٨٨٤)	استهلاكات
-	(١٠٩٨٨٤)	(خسارة) السنة
-	(١٠٩٨٨٤)	مجموع الدخل الشامل
-	(٣٢٢٦٥)	العائد إلى حقوق غير المسيطرين
-	-	توزيعات أرباح حقوق غير المسيطرين
-	(٣٦٣٥٧)	قائمة التدفقات النقدية المختصرة:
-	(٥٨٣٩١)	الأنشطة التشغيلية
-	١٠٠٠٠٠	الأنشطة الاستثمارية
-	٥٢٥٢	الأنشطة التمويلية
		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه

(٢٣) 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.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل البنوك الدائنة والقروض. تتمثل 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 ٢٠١٦.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

٢٠١٦ -		العملية
الزيادة بسر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على ربح السنة دينار	
٢٥	(١٤٢٨)	دينار أردني
٢٠١٥ -		العملية
الزيادة بسر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على ربح السنة دينار	
٢٥	(١٤٤٤)	دينار أردني

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:

٢٠١٦ - المؤشر			
التغير في المؤشر	الأثر على حقوق الملكية	بورصة عمان	المؤشر
(%)	دينار		
١٠	١٤٢٠		
٢٠١٥ - المؤشر			
التغير في المؤشر	الأثر على حقوق الملكية	بورصة عمان	المؤشر
(%)	دينار		
١٠	٩٦٠		

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 ٢٠١٦ و ٢٠١٥.

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 ٢٠١٦ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٣٨٠١٤	-	-	-	١٢٣٨٠١٤
-	٦١١٤٤٧	-	-	٦١١٤٤٧
١٤٨٤٩٨	٦٣٨٩٥	١١٥٨٢٤	٣٢٨٢١٧	٣٢٨٢١٧
١٣٨٦٥١٢	٦٧٥٣٤٢	١١٥٨٢٤	٢١٧٧٦٧٨	٢١٧٧٦٧٨
٣١ كانون الأول ٢٠١٥	أقل من ٣ أشهر	من ٣ أشهر إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٣٨٠١٤	-	-	-	١٢٣٨٠١٤
-	٦٢٧٧١٠	-	-	٦٢٧٧١٠
٤٠٩٠٣	٢٧٠٥٠	١٢١٨٨٩	١٨٩٨٤٢	١٨٩٨٤٢
١٢٦٤٢٠٩٦	٦٥٤٧٦٠	١٢١٨٨٩	٢٤١٨٧٤٥	٢٤١٨٧٤٥

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.

(٢٤) التزامات محتملة

(أ) كفالات بنكية

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢٤٠٠٠ دينار (٢٠١٥: ٢٧٠٠٠ دينار).

(ب) قضايا

لا يوجد قضايا مقامه على المجموعة بتاريخ القوائم المالية.

(٢٥) 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.

(٢٦) 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 تتم 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 ٤٨٤٦٣٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ مقابل ٤٧٦٧٤٦ ر ٤٨٤٦٣٠١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

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

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل: **معايير 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، وبيّن 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 الشركة 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 الشركة 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.

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.

معييار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الايجار

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

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه بشكل جوهري للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقا 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 إذا 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 هذا المعيار اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - تعديل على الإيضاحات

تأتي التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - قائمة التدفقات النقدية - كجزء من مبادرة مجلس معايير المحاسبة الدولية المتعلقة بالإيضاحات والتي تتطلب من المنشأة تزويد مستخدمي القوائم المالية بإيضاحات تمكنهم من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية التي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية. إن التطبيق الاولي لهذا التعديل لا يتطلب من المنشأة إظهار أرقام المقارنة للسنوات السابقة. سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

إن تطبيق هذه التعديلات يتطلب من الشركة إضافة معلومات إيضاحية محدودة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية.

يجب تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الادوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيلول ٢٠١٦ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من اختلاف تاريخ تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧).

تقدم التعديلات خيارين بدليين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) للسنوات التي تبدأ قبل ١ كانون الثاني ٢٠٢١ كحد أقصى، أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية

توضح هذه التعديلات متى يجب على المجموعة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها المعقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية.

تنص التعديلات أن التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام.

يتم تطبيق هذه التعديلات بشكل مستقبلي للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات مع ضرورة الإفصاح عنه.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة.

يمكن للمنشآت تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي أو مستقبلي.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر لهذا التفسير مع ضرورة الإفصاح عنه.