

الميزانية العمومية كما في ٣٠ كانون الأول ٢٠٠٠		٢٠٠٠	١٩٩٩
		دينار أردني	دينار أردني
بيان ١			
مجموع المطالبات وحقوق المساهمين			
المطالبات المتداولة			
شيكات غير مسحوبة - إيضاح ٥	١٠٥,٨٥٦	٤٠,٥٥٠	
ذمم دائنة	٣٨,٩٦٨	١٠٠,٧٧٦	
أرصدة دائنة أخرى - إيضاح ٦	٢,٥٤٩	٢,٦٨٨	
مصاريف مستحقة	١,٩٠٩	١,٩١٧	
مجموع المطالبات المتداولة	١٤٩,٢٨٢	١٤٥,٩٣١	
حقوق المساهمين			
رأس المال المصرح والكتيب به بقيمة	٥٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	
اسمية دينار للسهم الواحد - إيضاح ١	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	
رأس المال المدفوع	(١٨٩,٥٣٤)	(١١٠,٥٩١)	
خسائر مدورة - بيان ب	٣١٠,٤٦٦	٣٨٩,٤٠٩	
صافي حقوق المساهمين	٤٥٩,٧٤٨	٥٣٥,٣٤٠	
مجموع المطالبات وحقوق المساهمين	٤٥٩,٧٤٨	٥٣٥,٣٤٠	
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
نقد في الصندوق ودائع لدى البنوك	١٩٦,٣٤٣	٢٠٣,٩٦٥	
ذمم مدينة	٦٦,٠٣٨	١١٨,٧٠١	
أرصدة مدينة أخرى - إيضاح ٣	٣٦,٩٦٩	٣١,٤٠٩	
مجموع الموجودات المتداولة	٢٩٩,٣٥٠	٣٥٤,٠٧٥	
موجودات أخرى			
مصاريف التأسيس بعد الإطفاء	١,٨٩٧	٣,٧٩٤	
الموجودات الثابتة	٢٢٠,٩٤٧	٢١٢,٤٩٠	
التكلفة	(٦٢,٤٤٦)	(٣٥,٠١٩)	
صافي القيمة المتراكمة للفترة للموجودات الثابتة - إيضاح ٤	١٥٨,٥٠١	١٧٧,٤٧١	
مجموع الموجودات	٤٥٩,٧٤٨	٥٣٥,٣٤٠	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان ويجب ان تقرأ معه

الشركة العالمية لإدارة التأمينات الصحية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ب.

بيان الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٠

	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ١٩٩٩	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٠
دينار أردني	١٦٩,٠٠٠	١٢٨,٠٨٣
الإيرادات		
إدارة التأمينات الصحية - إيضاح ٧	١٧,٣٥٧	١١,٥٧٩
فوائد بنكية	١,٨٣٠.٠	١٨٥
أخرى		
مجموع الإيرادات	١٨٨,١٨٧	١٤٩,٨٤٧
المصاريف الإدارية والعمومية - إيضاح ٨	(٣٣١,٤٥٨)	(٣٢٨,٧٩٠)
صافي خسارة السنة - بيان ج	(٤٣,٣٧١)	(٧٨,٩٤٣)
خسارة مرحلة	(٦٧,٣٢٠)	(١١٠,٥٩١)
خسارة مدورة - بيان أ	(١١٠,٥٩١)	(١٨٩,٥٣٤)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان ويجب أن تقرأ معه

الشركة العالمية لإدارة التأمينات الصحية
شركة مساهمة عامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ج

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٠

البيان	رأس المال دينار أردني	الاحتياطي الإجمالي دينار أردني	الاحتياطي الاختياري دينار أردني	خسائر مدورة دينار أردني	المجموع دينار أردني
الرصيد في ٣١ كانون الأول ١٩٩٩ - بيان أ	٥٠٠,٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	(١١٠,٥٩١)	٣٨٩,٤٠٩
صافي ربح (خسارة) السنة	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	(٧٨,٩٤٣)	(٧٨,٩٤٣)
	—	—	—	—	—
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٠ - بيان أ	٥٠٠,٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	(١٨٩,٥٣٤)	٣١٠,٤٦٦

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان ويجب أن تقرأ معه

بيان د

بيان التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٠	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٠	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ١٩٩٩
التدفقات النقدية من عمليات التشغيل	دينار أردني	دينار أردني
صافي (خسارة) السنة	(٧٨,٩٤٢)	(٤٢,٢٧٧)
يضاف: استهلاكات واطفاءات	٢٩,٣٢٤	٢٠,٥٢١
صافي خسارة السنة قبل الاستهلاكات والإطفاء	(٤٩,٦١٩)	(٦٢,٧٥٠)
(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة	٥٢,٦٦٣	(٣١,٢٧٧)
نعم مدينة	(٥,٥٦٠)	(١,٠٧٧)
أرصدة مدينة أخرى	٤٧,١٠٣	(٣٢,٣٥٤)
مجموع (الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة	٦٥,٣٠٦	٤٠,٥٥٠
شيكات مؤجلة	(٦١,٨٠٨)	٦٤,٠٨٥
نعم دائنة	(١٣٩)	٤٣٤
أرصدة دائنة أخرى	(٨)	١,٠٩٢
مصاريف مستحقة	٣,٢٥١	١٠٦,١٦١
مجموع الزيادة (النقص) في المطالبات المتداولة	٨٢٥	٥١,٠٥٧
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل	(٨,٤٥٧)	(٨٣,٩٥٠)
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار		
شراء موجودات ثابتة	(٧,٦٢٢)	(٣٢,٨٩٣)
صافي الزيادة (النقص) في النقد خلال السنة	٢٠٢,٩٦٥	٣٣٦,٨٥٨
النقد في الصندوق ولدى البنوك بداية السنة	١٩٦,٣٤٣	٢٠٣,٩٦٥
النقد في الصندوق ولدى البنوك نهاية السنة		

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان ويجب أن تقرأ معه

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية

١. تأسيس الشركة وأهم غاياتها

تأسست الشركة بتاريخ ٢ تشرين الأول ١٩٩٦ كشركة مساهمة عامة يقطنها قانون الشركات وسجلت تحت رقم ٣١٩ برأس مال مسجل مقداره (٢,٠٠٠,٠٠٠) دينار/سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد، وحصلت الشركة على حق الشروع بالعمل بتاريخ ١ آذار ١٩٩٧.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي بتاريخ ١٩ نيسان ١٩٩٨ تخفيض رأس مال الشركة إلى مليون دينار أردني، وقد استكمل إجراءات تخفيض رأس مال الشركة لدى وزارة الصناعة والتجارة.

كما قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٠ ما يلي :-

- تخفيض رأس المال المصرح به إلى خمسمائة ألف ديناراً أردنياً.
- تعديل اسم الشركة ليصبح "الشركة العالمية لإدارة التأمينات الصحية".

وقد استكملت إجراءات التخفيض والتعديل لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ١٩ كانون أول ٢٠٠٠.

أهم غايات الشركة:-

- تقديم كافة الخدمات الإدارية والفنية لشركات التأمين العاملة في الأردن في مجال التأمين الصحي.
- تقديم الاستشارات المتخصصة في مجال التأمينات الصحية.

٢. السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة

١. الإيرادات

يتم تحقق الإيرادات عند تقديم الخدمة للعميل.

ب. الموجودات الثابتة

تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة وتستهلك بطريقة القسط الثابت.

ج. مصاريف التأسيس

يتم إطفاء مصاريف التأسيس على فترة خمس سنوات.

٣. أرصدة مدينة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:-

دينار أردني	٢٠٠٠	١٩٩٩
تأمينات مستردة	٢,٧٠٠	٦٧٥
مصاريف مدفوعة مقدماً	١٠,٨٢٩	٨,٤٥٦
مخزون البطاقة المغنطة - إيضاح ٩	٣٢,٤٤٠	٢٢,٢٧٨
المجموع	٣٦,٩٦٩	٣١,٤٠٩

٧. إيرادات إدارة التأمينات الصحية

إن ٨٠٪ من إيرادات إدارة التأمينات الصحية الطاعرة في البيانات المالية الختامية والتي تشكل الإيراد الرئيسي للشركة تنحصر بعمل واحد ومساهم بنسبة ١١,٨٪ من رأسمال الشركة.

٨. المصاريف الإدارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠٠٠	١٩٩٩
دينار أردني	دينار أردني
١١٦,٣٣٠	١٢٤,٦٨٦
١,١٣٧	٥,٤٧٨
٥١١	٩٦٤
٢,٩٧٥	٢,٣٥٥
١٦,٢٠٠	١٥,٦٠٠
١٠,١٧٨	٨,١٧٥
٤,١٥١	٥,٥٥٤
١,٧٤٧	١,٩٣٨
٣,٠٧٣	٤,٠١٣
٧٨٣	١,١٣٢
...	٦٥
٢٩,٨٧٠	١٦,١٠٠
٣,١٢٠	٣,٤٤٥
٣٤٥	٥٤٠
٢٣٣	٨١٠
٧,٥٢٧	٧,٩٩٦
٣٧,٤٢٧	١٨,٦٢٤
١,٨٩٧	١,٨٩٧
١٢٩	٥٥
١,١٧٧	٨٥١
٣٢٨,٧٩٠	٣٣١,٤٥٨

٩. مخزون البطاقة المغنطة

أقر مجلس إدارة الشركة الموافقة على شراء كمية من البطاقات المغنطة (٥٠٠ بطاقة كحد أدنى) لاستخدامها في تطبيق برنامج الرعاية الطبية المستخدم حالياً في الشركة لتدقيق مطالبات الجهات الطبية. وقد ظهرت عدة أسباب أدت إلى تأخير تطبيق استخدام البطاقة المغنطة. وقد وردت هذه الأسباب في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم (٢) بتاريخ ٢/٨/٢٠٠٠. وما تزال إدارة الشركة تعمل على تخطي هذه الأسباب والتي أهمها عدم قناعة بعض الجهات الطبية وعملاء الشركة باستخدامها. وفي حال عدم استخدام البطاقة المغنطة سيتم اتخاذ الإجراءات المناسبة حسب الأصول باحتساب مخصص تقادم لها بالميزانية القادمة. علماً بأنها ما زالت صالحة للاستخدام.

١٠. توصيات وقرارات مجلس الإدارة

- نظراً لأوضاع الشركة المالية وتراجع نشاطها، قرر مجلس الإدارة بجلسته السادسة للتعقد بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠٠٠ اتخاذ عدة قرارات لتخفيض النفقات أهمها إلغاء بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٠١.
- كما قرر المجلس رفع توصية للهيئة العامة بتخفيض عدد أعضاء مجلس الإدارة ليصبح خمسة أعضاء بدلاً من تسعة وتعديل النظام الأساسي تبعاً لذلك.

٤. الموجودات الثابتة

١- يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠٠٠	١٩٩٩
دينار أردني	دينار أردني
٤١,٨٢٥	٣٣,٥٠٣
(١٧,١٢٨)	(١٠,٤٢٢)
٢٤,٦٩٧	٢٣,٠٨١
٣٠,٦١٨	٢٠,٤٨٣
(٩,٣٧٥)	(٥,٥٢٨)
٢١,٢٤٣	٢٤,٩٥٥
٢٩,٥٧٨	٢٩,٥٧٨
(٥,٢٥٢)	(٢,٣٨٧)
٢٤,٣٢٥	٣٧,١٩١
٣٨,٥٢٧	٣٨,٥٢٧
(١٣,٧٩١)	(٧,٩٩٩)
٢٤,٧٣٦	٣٠,٥٢٨
٧٩,٨٦٠	٧٩,٨٦٠
(١٦,٦٨٢)	(٨,٣٧٤)
٦٣,١٧٨	٧١,٤٨٦
٥٢٩	٥٢٩
(١١٧)	(٩)
٤٢٢	٥٢٠
١٥٨,٥٠١	١٧٧,٤٧١

ب- تتبع الشركة طريقة القسط الثابت في استهلاك موجوداتها الثابتة وبالنسبة السنوية التالية:-

اجهزة الكمبيوتر	٢٠٪
اجهزة مكتبية	١٥٪
اجهزة تكيف	١٠٪
الاتك والفروشات	١٠٪
تجهيزات وديكورات	١٥٪
انظمة كمبيوتر	١٠٪
لوحات إعلانية	٢٠٪

٥. شبكات غير مسجونة

يمثل الأبلغ شبكات تم تسليمها للمستفيدين ولم يتقدموا لصرفها حتى تاريخ إعداد البيانات المالية. وفي حالة قيامهم بالصرف، سوف يتم تغطيتها من رصيد الودائع. وبذلك يصبح رصيد النقد لدى البنوك ٩٠,٤٨٧ ديناراً أردنياً.

٦. أرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:-

٢٠٠٠	١٩٩٩
دينار أردني	دينار أردني
٨٨٢	١,٣٤٢
٨٩٧	٩٢٥
٧٧٠	٤٢٠
٢,٥٤٩	٢,٦٨٨