

نسخ  
- لعميل  
- رئيس مجلس  
- رئيس  
٢/٢٨

التاريخ : ٢٠١٣/٠٣/٢٨

إشارة رقم: ٢٠١٣/١٠٣

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع : التقرير السنوي لعام ٢٠١٢

تحية طيبة وبعد ،

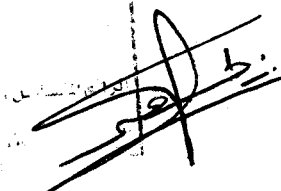
بالإشارة الى الموضوع المبين اعلاه نرفق لكم ٤ نسخ من التقرير السنوي لشركتنا والمقرر اصداره  
عن العام ٢٠١٢ وكذلك نرفق لكم نسخة منه على COMPUTER DISK راجين التكرم بالاطلاع  
شاكرين لكم حسن تعاونكم .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

  
عضو مجلس الادارة / العضو المنتدب  
وسيم وائل زعرب

هيئة الأوراق المالية  
استشارات الادارية / السيوان  
٢٨ آذار ٢٠١٣  
3247  
١/١٢  
افصح

  
المدير المالي والاداري  
زكي حسين الجابر

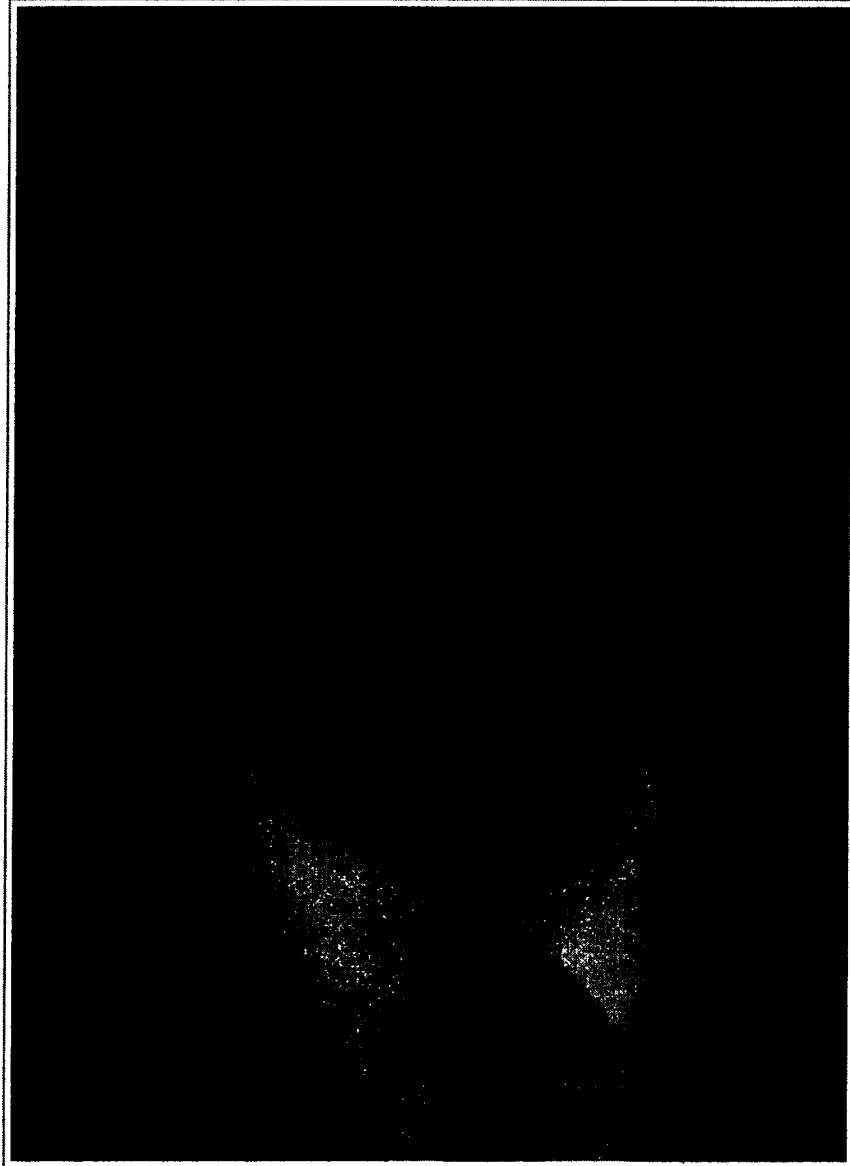


**الشركة الاردنية للإدارة والإستشارات م.ع.م**

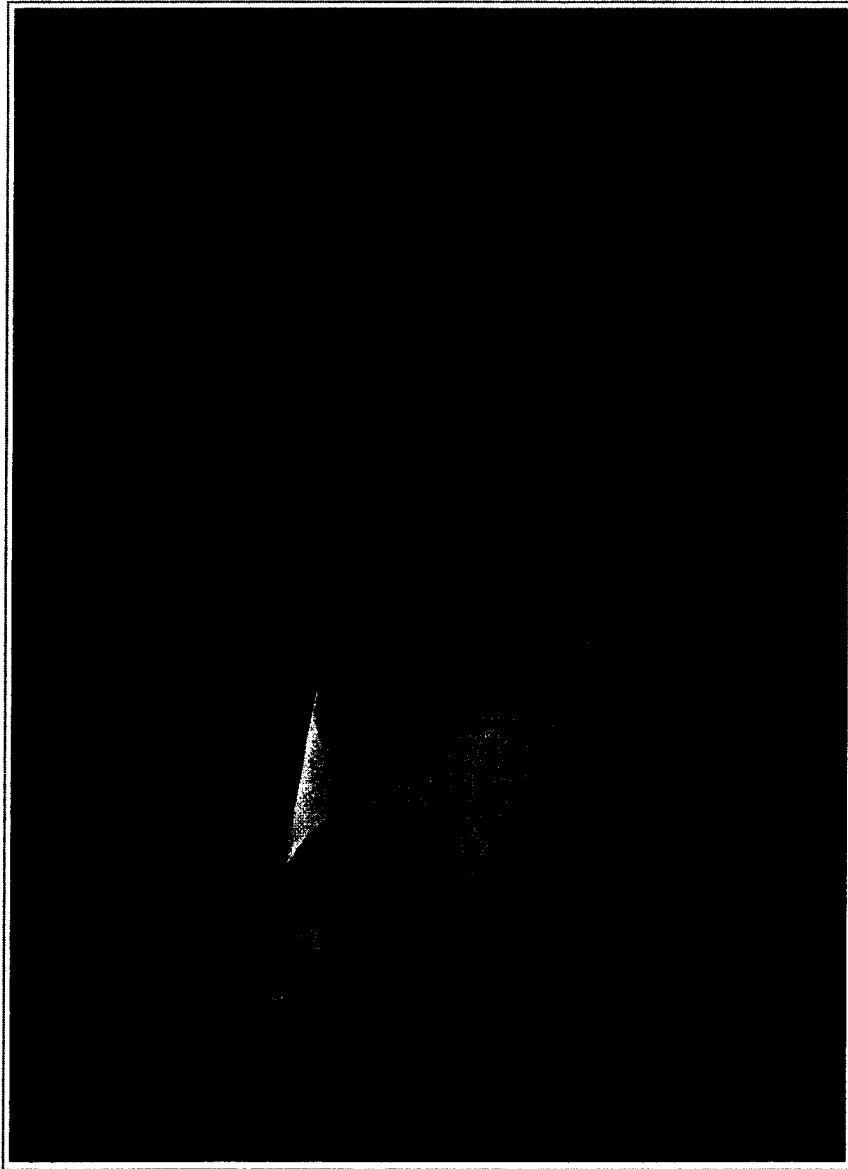
**Jordanian For Management & Consultancy**

**التقرير السنوي**

**٢٠١٢**



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية الملك عبدالله الثاني  
ابن الحسين للعظيم



حضرة صاحب سمو ولي العهد الحسين بن 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 ٢٠١٢

- تقرير المحاسب القانوني المستقل
- 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

## حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته .

يسرني بالاصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الإدارة الكرام الترحيب بكم في اجتماع الهيئة العامة للشركة الاردنية للإدارة والاستشارات ، ويسرني أن اقدم بين ايديكم تقريرنا السنوي السابع لعام ٢٠١٢ والذي يتضمن نبذة عن انجازات وأعمال شركتكم خلال عام ٢٠١٢ .

اود الاشارة الى انه تم تنفيذ زيادة رأس مال الشركة خلال العام ٢٠١٢ عن طريق الاكتتاب الخاص للمساهمين حيث اصبح رأسمال الشركة ٢ مليون دينار / سهم الامر الذي يعزز امكانية الشركة للقيام بنشاطاتها التشغيلية.

استمرت شركتكم في تقدمها ونموها مكمله عاماً اخر من النجاح في اعمالها في اطار نشاطات التسهيلات التجارية وادارة التأمينات الطبية حيث حققت ارباحاً صافية لهذا العام بمقدار ٥٢٢,٣٣٥ دينار بنسبة نمو بلغت ٤٤ ٪ عن عام ٢٠١١ وذلك بدعمكم ومؤازرتكم وجهود أعضاء مجلس الإدارة الحريصين على شركتكم وحقوق المساهمين متطلعين دوماً لتقديم المزيد.

لذلك يتقدم مجلس ادارتكم بالتوصية الى هيئتكم العامة الموقرة بالموافقة على توزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠ ٪ من رأس المال عن عام ٢٠١٢.

نؤكد لكم عزمنا على تعزيز أسس العمل وتطويرها بما يتضمن تحقيق النجاح والتطور في هذه الشركة وبما يحقق افضل النتائج ، ونثمن ثقتكم وتعاونكم البناء وكذلك جهود كادر الشركة وكافة العاملين فيها على حسن الادارة والاداء.

وختاماً ندعو الله ان يوفقنا في خدمة بلدنا في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبد الله الثاني ابن الحسين المعظم حفظه الله ورعاه .

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور / وليد وائل زعرب

أعضاء مجلس الإدارة

الرئيس

الدكتور/ وليد النور

نائب الرئيس

شركة المشرق للظلمين م.م  
ويملكها السيد/ وليد النور

الأعضاء

السيد غازي عيسى النور

السيد/ وليد النور

شركة الهادي للاستثمار م.م  
ويملكها السيد/ وليد النور

السيد/ وليد النور

السيد/ وليد النور

المدير العام

المدير المالي والإداري

مدقق الحسابات

لم يتم تعيينه

السيد/ وليد النور

السيد/ وليد النور

## تقرير مجلس الإدارة و متطلبات قانون الشركات و بيانات الإفصاح

بموجب تعليمات إفصاح الشركات والمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية.

### ١ - أ - أنشطة الشركة الرئيسية

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي بتقديم التسهيلات التجارية من خلال عمليات شراء وبيع وتجارة المواد والسلع من الآلات ومعدات واجهزة والمركبات والسيارات بكافة انواعها وبيعها نقدا وبالتقسيط وبطريقة التأجير التمويلي ، بالإضافة الى 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 والابحاث والدراسات التي تتعلق بالمجالات الاقتصادية التي تخدم أغراض الشركة.
٥. أن تعد أية اتفاقيات 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 اليها في الحالة وبالكيفية التي تقررها من حين لآخر بما في ذلك استثمار أموالها في الاسهم والسندات والأوراق المالية .
٧. الاقتراض 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 مايلزم من أموالها المنقولة وغير المنقولة ضماناً لديونها أو التزاماتها.
٨. مارسة 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 الآلات ومعدات واجهزة والمركبات بكافة انواعها وبيعها نقدا و /أو بالتقسيط و /أو بطريقة التأجير التمويلي.
١١. تأسيس و/أو المساهمة و/أو المشاركة و/أو ادارة 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 الاشكال.
١٢. بصورة عامة ان تشتري وتستبدل وتؤجر مباشرة و /أو بطريقة التأجير التمويلي وتبيع وترهن وتنفك الرهن وترتهن اموال الغير , المنقولة والغير منقولة تأمينا لديونها لدى الغير أو تقتني بأي صور أخرى اية اموال منقولة او غير منقولة او اية حقوق او امتيازات او ايرادات او حقوق لتسهيل تحقيق غاياتها او منع او تعديل اية خسارة او التزامات ينتظر وقوعها.
١٣. الدخول بالمزادات العلنية المتعلقة بالأموال المنقولة والغير منقولة وتسجيل هذه الأموال باسم الشركة .

- يتمثل نشاط الشركة التابعة الرئيسي في ادارة التأمينات الطبية بالإضافة الى 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 .
٤. اقتراح برامج التأمين الطبي وتصميمها وتقديمها وتطويرها شريطة عدم تسويق هذه البرامج مباشرة الا من خلال شركة التأمين أو الصناديق ذاتية التمويل .
٥. اعداد أنظمة محوسبة لإدارة التأمين الطبي وضبط النفقات الطبية وتنفيذها وتسويقها وتطويرها بما في ذلك أنظمة المحاسبة والتسويات .

## متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

٦. ادارة 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 الاموال اللازمة لتحقيق غاياتها وبرامجها ومشاريعها وبالشكل الذي تراه مناسباً من اية جهة كانت داخل المملكة او خارجها وان تقوم برهن ما يلزم من اموالها المنقولة وغير المنقولة ضماناً لديونها او التزاماتها وتحديد نسبة الاقتراض بواقع ١٠٠٪ من راسمال الشركة.
- ١ - ب أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين فيها
  - يقع مقر الشركة الرئيسي في عمان - الشميساني شارع الشريف عبد الحميد شرف، مجمع العدنان عمارة رقم ٦٥ الطابق الاول هاتف ٥٦٨٣٥٦٥ فاكس ٥٦٨٣٦٣٣ ص.ب ٩٣٠١٧١ عمان ١١١٩٣ الاردن وعدد موظفين الشركة ٥ موظفين.
  - تقوم الشركة بمزاولة نشاط التسهيلات التجارية من بداية العام ٢٠٠٨
  - لا يوجد للشركة اية فروع داخل المملكة او خارجها .
  - يقع مقر الشركة التابعة وهي الشركة المتخصصة لادارة التأمينات الطبية في الشميساني - شارع الشريف عبد الحميد شرف بناية الشركة الاردنية الفرنسية للتأمين جوفيكو ٢ هاتف ٤٦٣٢٩٦٥ فاكس ٤٦٣٢٨٩٤ ص.ب ٩٢٢١٧٨ وعدد موظفي الشركة ٤٢ موظف .
  - لا يوجد فروع للشركة التابعة داخل المملكة او خارجها.
- ١ - ج حجم الإستثمار الرأسمالي للشركة والشركة التابعة .
  - يبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة مبلغ ١٦٨,٨٢٩ دينار والذي يمثل اجمالي الاستثمار في الموجودات الثابتة.
- ٢ - وصف للشركات التابعة وطبيعة عملها ومجالات نشاطها.
  - الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية Med. Service.
  - الشركة مسجلة في سجل الشركات كشركة ذات مسؤوليه محدودة تحت رقم (٦٧٤٨).
  - يتمثل نشاط الشركة بإدارة النفقات والخدمات التأمينية الطبيه حسب قانون تنظيم أعمال التأمين رقم (٣٣) لسنة ١٩٩٩.
  - الشركة مرخصه في هيئة التأمين تحت رقم (٩/٤١/٦).
  - بلغ رأس مال الشركة التابعة من ١٠٠٠,٠٠٠ دينار/سهم
  - تملك الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية بنسبة ١٠٠٪.
  - تقع الشركة التابعة في العاصمة عمان - الشميساني - شارع الشريف عبد الحميد شرف - مبنى الشركة الاردنية الفرنسية للتأمين جوفيكو ٢ هاتف ٤٦٣٢٩٦٥ ص.ب ٩٢٢١٧٨.
  - يبلغ عدد الموظفين للشركة التابعة ٤٢ موظف.
  - لا يوجد للشركة اية فروع داخل المملكة او 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 الطبية                                                                                                                                  | التجارب السابقة                                                                                                                                                                                                                                                                             | عضوية مجالس إدارة أخرى                                                                                                                                         |
|----------------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| المكتور وليد وائل ايوب زعرب<br>(رئيس مجلس الادارة) | ١٩٦٧          | - بكالوريوس إدارة لمخاطر والتأمين والتأمين<br>- بكالوريوس قانون للتجارة و علم الجرائم<br>- ماجستير في إدارة الاعمال<br>- دكتوراة في علوم التأمين | - عمل في حق التأمين منذ ١٩٩٠<br>- ١٩٩٤-١٩٩٨ مدير عام مساعد في لشركة الأردنية الرئيسية للتأمين<br>- مدير عام شركة الأردنية للرسمية للتأمين من ١٩٩٨ الى الآن                                                                                                                                  | - الشركة الأردنية للرسمية للتأمين/عضو مجلس ادارة/المدير العام                                                                                                  |
| السيد وليد ميم ايوب زعرب<br>(عضو السمو الملكي)     | ١٩٦٩          | - بكالوريوس من جامعة فلورنسا<br>- ماجستير إدارة اعمال<br>- من نيويورك للتكنولوجيا ٢٠٠٣                                                           | - رئيس وشريك مؤسس لشركة صبحاري للتجارة ١٩٩١-١٩٩٩<br>- مدير عام شركة لولحة للتأمين ١٩٩٩-٢٠٠٧<br>- رئيس الاتحاد الانبي لشركات التأمين ٢٠٠٨/٢٠٠٧<br>- مدير عام شركة داركم للاستثمار ٢٠٠٩                                                                                                       | - شركة داركم للاستثمار / نائب رئيس مجلس الادارة<br>- شركة اسفير للاستثمار والخدمات المالية/ممثل شركة داركم<br>- شركة نهامة للاستثمارات المالية/ممثل شركة داركم |
| السيد وليد عتيق محمود النجار<br>(عضو)              | ١٩٤٩          | - بكالوريوس من الجامعة وطولم جيلدية                                                                                                              | - اعمل حرة مستقلة منذ ١٩٧٧<br>- مؤسس ورئيسة في مجموعة من الشركات الخاصة الصغيرة والمتوسطة الحجم<br>- اعمل في مجال تطوير الأعمال وخدمات الأعمال<br>- اعمل في مجال تطوير الأعمال وخدمات الأعمال<br>- اعمل في مجال تطوير الأعمال وخدمات الأعمال<br>- اعمل في مجال تطوير الأعمال وخدمات الأعمال | - رئيس مجلس ادارة الشركة القومية<br>- رئيس مجلس ادارة الشركة القومية<br>- رئيس مجلس ادارة الشركة القومية                                                       |
| السيد رندة سليمان يوسف فهد<br>(عضو)                | ١٩٦٣          | - بكالوريوس صيدلة                                                                                                                                | - ١٩٨٥<br>- صيدلانية ١٩٨٥-٢٠٠٠<br>- مدبرة الأدوية في شركات الصيدية ومقهي الرعاية الصحية في Nar Health ٢٠٠٠-٢٠٠٤<br>- مدير عام الشركة المتخصصة لأكثر التخصصات الطبية ٢٠٠٤                                                                                                                    |                                                                                                                                                                |
| السيد غازي جدر راشد البروي<br>(عضو)                | ١٩٦٦          | - بكالوريوس صيدلة                                                                                                                                | - ١٩٨٨<br>- صيدلاني عام ١٩٨٨                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                |
| السيد بزن لطفي حسن عطوط<br>(عضو)                   | ١٩٨١          | - بكالوريوس إدارة اعمال                                                                                                                          | - ٢٠٠٣<br>- مدير ومبيلة / شركة التنمية للأوراق المالية ٢٠٠٣                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                |

تابع متطلبات قانون الشركات بيانات الإفصاح

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

| الاسم                                         | تاريخ الميلاد | الوظيفة<br>تاريخ التعيين | المهنة العلمية<br>سنة التخرج | الخبر عن العملية                                |
|-----------------------------------------------|---------------|--------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------|
| لم يتم تعيينه                                 |               | المدير العام             |                              |                                                 |
| الميد زكي حسين خضر الجابر                     | ١٩٥٥          | مدير مالي وإداري         | بكالوريوس محاسبة             | - شركة للتسهيلات التجارية<br>الكويت ١٩٧٩ - ١٩٩١ |
|                                               |               | ٢٠٠٧/١٠/٩                | ١٩٧٨                         | - شركة للتسهيلات التجارية<br>الأردن ١٩٩٧ - ٢٠٠٥ |
|                                               |               |                          |                              | - شركة بنادر للتجارة والاستثمار<br>٢٠٠٥ - ٢٠٠٧  |
|                                               |               |                          |                              | - الشركة الأردنية للإدارة<br>والاستشارات ٢٠٠٧   |
| المهندس المرحوم إبراهيم<br>عبد الرحمن الأبرين | ١٩٥٦          | مدير العمليات والمبيعات  | بكالوريوس هندسة              | - شركة للتسهيلات التجارية<br>الكويت ١٩٧٩ - ١٩٩١ |
|                                               |               | ٢٠٠٧/١٠/٩                | ١٩٧٥                         | - شركة للتسهيلات التجارية<br>الأردن ١٩٩٥ - ٢٠٠٥ |
|                                               |               |                          |                              | - شركة بنادر للتجارة والاستثمار<br>٢٠٠٥ - ٢٠٠٧  |
|                                               |               |                          |                              | - الشركة الأردنية للإدارة<br>والاستشارات ٢٠٠٧   |
| المهندس علي بن عبد الله العريضي               | ١٩٧٦          | مدير مالي                | بكالوريوس محاسبة             | - شركة للتسهيلات التجارية<br>الكويت ١٩٧٩ - ١٩٩١ |
|                                               |               |                          | ١٩٩١                         | - شركة للتسهيلات التجارية<br>الأردن ١٩٩٥ - ٢٠٠٥ |
|                                               |               |                          |                              | - شركة بنادر للتجارة والاستثمار<br>٢٠٠٥ - ٢٠٠٧  |
|                                               |               |                          |                              | - الشركة الأردنية للإدارة<br>والاستشارات ٢٠٠٧   |

### تابع متطلبات قانون الشركات ومبادئ الإصاح

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

| الاسم                                                  | تاريخ الميلاد | الدرجة                                                                                  | الشهادات الطبية | الخبرات العملية                                                                                                                                                                                      | عضوية مجالس إدارة أخرى                                                                                                                                                                                                                                   |
|--------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| الدكتور وليد وإبل أيوب زعرب<br>(رئيس هيئة المديرين)    | ١٩٦٧          | - بكالوريوس إدارة المخاطر والتأمين والتأمين.<br>- بكالوريوس قانون التجارة و علم الجرائم | ١٩٨٩<br>١٩٩٠    | - عمل في محل التأمين منذ ١٩٩٠<br>- ١٩٩٨-١٩٩٤ عمل مدير عام مساعد في الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين<br>- مدير عام لشركة الأردنية الفرنسية للتأمين ١٩٩٨ إلى الآن                                      | - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين/عضو مجلس إدارة/المدير العام<br>- الشركة الأردنية للاستثمارات المتخصصة/عضو مجلس إدارة<br>- رئيس مجلس إدارة الشركة الأردنية للتجارة والاستشارات المتخصصة/المستشار والتطوير العقاري<br>- الامتداد الإداري لشركات التأمين |
| السيد أيوب وإبل أيوب زعرب<br>(نائب رئيس هيئة المديرين) | ١٩٧٦          | - بكالوريوس إدارة الأعمال                                                               | ١٩٩٦            | - مدير عام شركة استثمارية في عمان<br>- مدير عام شركة استثمارية في عمان<br>- مدير عام شركة استثمارية في عمان                                                                                          | - الشركة الأردنية للتجارة والاستشارات المتخصصة/المستشار والتطوير العقاري<br>- الامتداد الإداري لشركات التأمين                                                                                                                                            |
| السيد نضال عز الدين كامل التريفي<br>(عضو)              | ١٩٧٦          | - بكالوريوس محاسب                                                                       | ١٩٩٧            | - ١٩٩٧ محاسب مطبوعات ومجلس رئيس في شركة الخان للاستشارات الهندسية<br>- ٢٠٠٢ محاسب رئيس في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية<br>- ٢٠٠٥ مدير مالي وإداري للشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية | - الشركة الأردنية للتجارة والاستشارات المتخصصة/المستشار والتطوير العقاري<br>- الامتداد الإداري لشركات التأمين                                                                                                                                            |
| السيد زياد سليمان يوسف أبو<br>(عضو)                    | ١٩٦٣          | - بكالوريوس محاسب                                                                       | ١٩٩٥            | - ١٩٩٥ مدير عام شركة متخصصة لإدارة التأمينات الطبية<br>- ٢٠٠٢ مدير عام شركة متخصصة لإدارة التأمينات الطبية<br>- ٢٠٠٣ مدير عام شركة متخصصة لإدارة التأمينات الطبية                                    | - الشركة الأردنية للتجارة والاستشارات المتخصصة/المستشار والتطوير العقاري<br>- الامتداد الإداري لشركات التأمين                                                                                                                                            |
| السيد زين لطفي حسن عطوط<br>(عضو)                       | ١٩٨١          | - بكالوريوس إدارة أعمال                                                                 | ٢٠٠٣            | - مدير ومعلم / شركة للتأمين للأوراق المالية ٢٠٠٣                                                                                                                                                     | - الشركة الأردنية للتجارة والاستشارات المتخصصة/المستشار والتطوير العقاري<br>- الامتداد الإداري لشركات التأمين                                                                                                                                            |



### تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح:

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

| اسم المساهم                            | عدد الأسهم<br>كما في ٢٠١٢/١٢/٣١ | النسبة | عدد الأسهم<br>كما في ٢٠١١/١٢/٣١ | النسبة |
|----------------------------------------|---------------------------------|--------|---------------------------------|--------|
| شركة التنمية للأوراق المالية ذ.م.م     | ٤٠٠,٠٠٠                         | %٢٠    | ٢٦٥,٠٠٠                         | %١٧,٢  |
| الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين م.ع.م | ٣٦٨,٥٠٠                         | %١٨,٤  | ٣٦٨,٥٠٠                         | %٢٢,٩  |
| وسيم وائل زعرب                         | ٢١٩,٣٦٩                         | %١١    | ١١,٠٠٠                          | %٠,٧   |
| محمد صالح إبراهيم جابر                 | ١٤٨,١٩٦                         | %٧,٤   | ٨٣,١٦٣                          | %٥,٤   |
| السيد مروان حسن كبتلو                  | ١٢٣,٧٧٣                         | %٦,٢   | ١٢٣,٧٧٣                         | %٨     |
| غازي عيد راشد اللوزي                   | ١٠٧,٣٧١                         | %٥,٤   | ٨٢,٦٧٦                          | %٥,٤   |
| شركة المشرق للتأمين م.ع.م              | ٨٥,١٤٢                          | %٤,٢   | ٨٢,٥٠٠                          | %٥,٤   |
| شركة الهادي للاستثمار ذ.م.م            | ٥١,٧٠٠                          | %٢,٦   | ١٠,٠٠٠                          | %٠,٦   |

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 اوضاع السوق المتغيرة وتأثيرها على اداء القطاعات المماثلة فقد استمرت بمزولة نشاطها ضمن المعطيات المتاحة وان حصتها من السوق لا تشكل حجما تنافسيا .  
علما بأن الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات مالكة للشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية ذ.م.م بنسبة ١٠٠% والتي تعتبر من أوائل شركات إدارة التأمينات الطبية في الأردن ولان السوق الرئيسي لها داخل الأردن .

## تابع متطلبات قانون الشركات: بيانات الإصدار

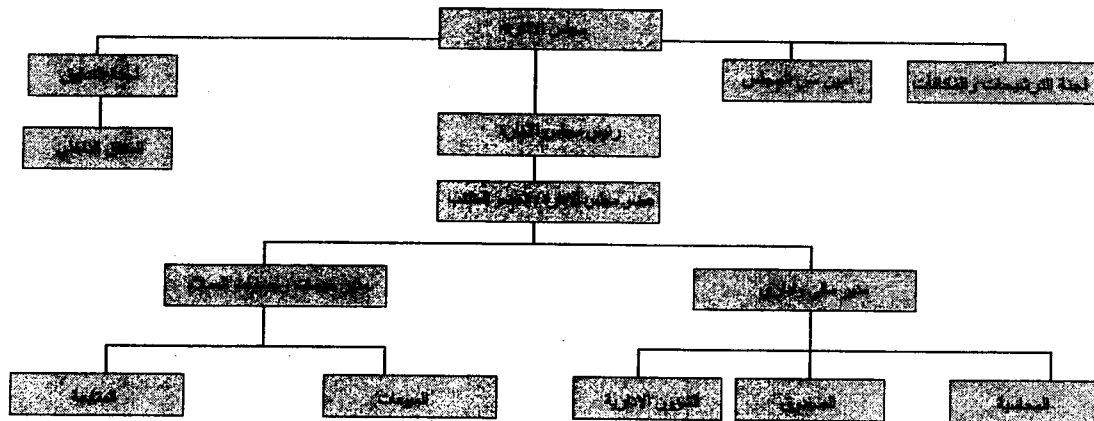
- ٦ - درجة الاعتماد على موردين محليين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً :-
- لا يوجد اعتماد على موردين محليين أو عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون ١٠٪ فأكثر من إجمالي المشتريات و/ أو المبيعات
  - أما بالنسبة للشركة التابعة فتعتمد على موردين محليين لتزويدها بأكثر من ١٠٪ من مشترياتها الخاصة ببطاقات التأمين الصحي المحمية من التزوير وأنظمة الكمبيوتر الخاصة بأنظمة التأمين الصحي، وأهم الموردين مؤسسة الكوري التقنية الخاصة بطباعة البطاقات الخاصة بالتأمين الصحي والمستوردة من المملكة العربية السعودية.
  - الاعتماد في طباعة نماذج المعالجات الطبية على مؤسسة اليمامة للتسويق

| الرقم | اسم المورد            | نسبة الطلب من إجمالي المشتريات |
|-------|-----------------------|--------------------------------|
| ١     | مؤسسة الكوري التقنية  | ٤٠٪                            |
| ٢     | مؤسسة اليمامة للتسويق | ١٥٪                            |

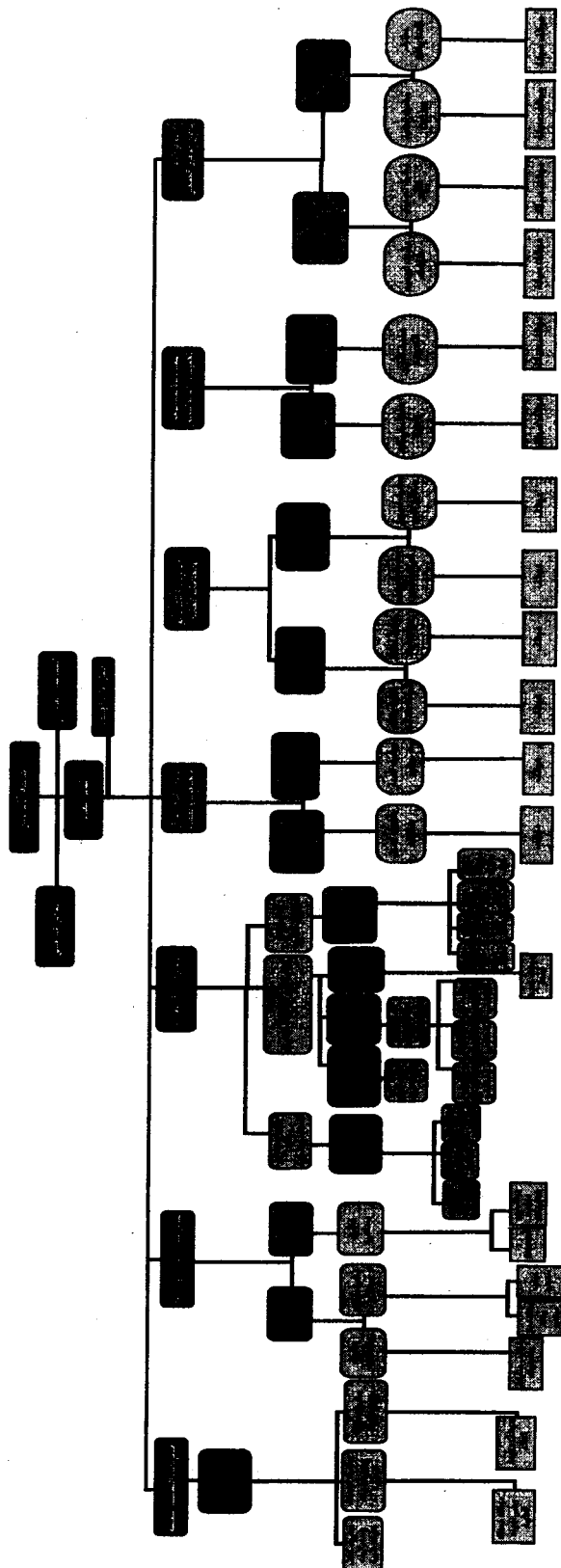
- ٧ - الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها :-
- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
  - لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها.
  - يوجد برنامج إدارة التأمين الصحي للشركة التابعة مودع في المكتبة الوطنية تحت الرقم (٢٠٠٨/١١/٣٩٧٧)
- ٨ - القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية :-
- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لهما أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.
  - لا تقوم الشركة بتطبيق معايير الجودة دولياً.
  - أما بالنسبة للشركة التابعة فقد تم الحصول على شهادة الجودة العالمية ISO 9001 / 2008 لعام ٢٠١١

## ٩ - ١ - الهيكل التنظيمي للشركة

١ - الهيكل التنظيمي للشركة الأم.



٢- الهيكل التنظيمي للشركة التابعة



٩- ب - عدد موظفين الشركة والشركة التابعة ومؤهلاتهم

|    |   |             |
|----|---|-------------|
|    |   |             |
|    |   | دكتوراه     |
| -  | - |             |
|    |   | بكالوريوس   |
| ١٧ | ٣ |             |
|    |   | ثغوية علمية |
| ٢  | ١ |             |
|    |   |             |

٩- ج- لم تقم الشركة بإجراء أي برامج تأهيل وتدريب لموظفي الشركة خلال السنة المالية.  
 - أما بالنسبة للشركة التابعة: اهتمت الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية إهتماماً خاصاً بتنمية كوادرها البشرية من حيث التدريب والتطوير من أجل رفع الكفاءات العلمية والعملية والفنية للموظفين ، من خلال التدريب الداخلي بين دوائر الشركة والدورات الخارجية وفيما يلي جدول يبين اسم الدورة ومكان انعقادها

|   |                 |                          |
|---|-----------------|--------------------------|
|   |                 |                          |
|   |                 |                          |
| ٣ | جمعية التأمينات | ٧- ورشة تصنيف المستشفيات |
|   |                 |                          |

١٠ - المخاطر التي تتعرض لها الشركة.

لا يوجد مخاطر تعرضت لها الشركة أو من الممكن ان تتعرض لها الشركة خلال السنة المالية اللاحقة ولها تأثير مادي عليها .

## ١١ - الإنجازات التي حققتها الشركة لعام ٢٠١٢

- قامت الشركة الاردنية للإدارة والاستشارات بانجاز ٢١٥ معاملة تقسيط وبلغ اجمالي حجم عملياتها ١,٣٧٦,٤٨٠ دينار خلال العام ٢٠١٢
- حققت الشركة اجمالي ايرادات من نشاط التقسيط بلغت ٤٩١,٣٥٥ دينار خلال العام ٢٠١٢
- بلغت ايرادات الشركة الاردنية للإدارة والاستشارات من الاستثمار في الشركة التابعة بمقدار (٣٥٩,٩٥٦) دينار لعام ٢٠١٢

أما إنجازات الشركة التابعة فهي:-

- حققت الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية (Med. Service) ارباحاً قبل الضرائب والمخصصات بمقدار (٤١٩,٢٤٢) دينار بنسبة نمو مقدارها ٤٦٪ عن عام ٢٠١١
- ١٢ - الاثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة والشركة التابعة :-
- لا يوجد اي أثر مالي لعمليات ذات طبيعته غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة والشركة التابعة.

**تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح**

١٣ - السلسلة الزمنية للارباح والخسائر المحققة والارباح الموزعه وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية وتتمثل بالجدول التالي:-

| البيان                                     | ٢٠٠٨      | ٢٠٠٩      | ٢٠١٠      | ٢٠١١      | ٢٠١٢      |
|--------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| صافي الأرباح المحققة قبل الضرائب والمخصصات | ٢٩٢,٤٤٣   | ٢١٠,٥٦٤   | ٣٢٢,٥٢٧   | ٤٥٧,٤٩٢   | ٦٢٥,٧٢٣   |
| الأرباح الموزعه                            | -         | *١٤٠,٠٠٠  | *١٤٠,٠٠٠  | *١٥٤,٠٠٠  | *٢٠٠,٠٠٠  |
| صافي حقوق المساهمين                        | ١,٨٧٨,١٢٥ | ٢,١٠١,٤٦٥ | ٢,٣٢٤,٥٨١ | ٢,٣٣١,٥٨٠ | ٣,٤٦٠,٨٦٦ |
| أسعار الأوراق المالية                      | ١,٦٨٠     | ١,١٦٠     | ١,١٨٠     | ١,٢٢٠     | ١,١٦٠     |

- \* اما بالنسبة للارباح الموزعه فقد تم توزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال وتمثل بمبلغ ١٤٠,٠٠٠ دينار في العام ٢٠٠٩ وتم توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال عن عام ٢٠١٠ بعدد ١٤٠,٠٠٠ دينار/سهم وتم توزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال عن عام ٢٠١١ وتمثل بمبلغ ١٥٤,٠٠٠ دينار
- \* أوصى مجلس الادارة الى الهيئة العامة بالموافقة على توزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال عن عام ٢٠١٢ بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار
- سجلت الشركة بتاريخ ٢٠٠٦-٢٠٠٦ في سجل الشركات المساهمة تحت الرقم ٣٨٦ وحصلت على حق الشروع في العمل بتاريخ ٣ تشرين الاول ٢٠٠٦ من وزارة الصناعة والتجارة ودرجت الشركة في بورصة عمان السوق الاول بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٨ أما بالنسبة للشركة التابعة / الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطيبة (ذات مسؤوليه محدوده)

| البيان                                         | ٢٠٠٧    | ٢٠٠٨    | ٢٠٠٩      | ٢٠١٠      | ٢٠١١      | ٢٠١٢      |
|------------------------------------------------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| الأرباح قبل الضرائب والمخصصات والخسائر المحققة | ٢٠١,٨٣١ | ٢٠١,٤٤٩ | ١,١٣٠,٤٢٢ | ١,١٣٠,٤٢٢ | ٢,٨٨٠,٤٥٥ | ٤١٩,٢٤٢   |
| صافي حقوق المساهمين                            | ٦٨١,٣٥٢ | ٨١٩,٥٧٦ | ٩٤١,٤٥٩   | ١,١٢١,٨٦٨ | ١,٣٦٨,٩٣٠ | ١,٧٢٨,٨٨٦ |

**١٤ - تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية**

- استمرت الشركة في نشاطها وتقديم خدماتها للعملاء وبلغت إيراداتها الاجمالية ١,٦٠٨,٧١٠ دينار في العام ٢٠١٢ مقابل ١,٣٣٦,٧٦٨ دينار في العام ٢٠١١ بزيادة مقدارها ٢٧١,٩٤٢ دينار بنسبة ٢٠,٣٪
- بلغ صافي ارباح السنة قبل الضرائب ٦٢٥,٧٢٣ دينار مقابل ٤٥٧,٤٩٢ دينار في عام ٢٠١١ بزيادة مقدارها ١٦٨,٢٣١ دينار بنسبة ٣٦,٨٪
- بلغت الارباح الصافية ٥٢٢,٣٣٥ دينار لعام ٢٠١٢ مقابل ٣٦٢,٢٣٧ دينار لعام ٢٠١١ بزيادة بلغت ١٦٠,٠٩٨ دينار بنسبة ٤٤٪
- حقق سهم الشركة ربحية بلغت ٠,٢٨ دينار / سهم لعام ٢٠١٢ مقابل ٠,٢٥ دينار / سهم لعام ٢٠١١

## تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

### جدول يبين النسب المالية لنتائج أعمال الشركة

| إسم النسبة                          | ٢٠٠٨ | ٢٠٠٩ | ٢٠١٠ | ٢٠١١ | ٢٠١٢ |
|-------------------------------------|------|------|------|------|------|
| نسبة التداول                        | ٣,٦  | ٦,٤  | ٦,٤  | ٦,٤  | ٦,٦  |
| معدل العائد على إجمالي الأصول       | ٤,٦  | ٤,٢  | ٤,٨  | ٥,٨  | ٧,٧  |
| صافي الربح / الأرباح                | ٢٩,٩ | ٢٨,٩ | ٢٩,٣ | ٢٩,٦ | ٣٢,٥ |
| معدل العائد على حقوق المساهمين      | ١١,١ | ١٠,١ | ١١,٨ | ١٣,٨ | ١٥,١ |
| معدل المكونية                       | ٤٠,٢ | ٤٢,٦ | ٤٢,٣ | ٤٥,٤ | ٤٧,٣ |
| نسبة الملكية                        | ٤١,٨ | ٤٢,٢ | ٤٠,٥ | ٤٢,١ | ٥٠,٨ |
| العائد إلى رأس المال المطروح        | ١٤,٩ | ١٥,١ | ١٨,٨ | ٢٣,٥ | ٢٦,١ |
| الإيرادات إلى مجموع الموجودات       | ٢٠,٤ | ٢٢,٤ | ٢١,٤ | ٢١,٤ | ٢٢,٦ |
| الموجودات الكلية إلى حقوق المساهمين | ٢٠,٤ | ٢٢,٤ | ٢١,٤ | ٢١,٤ | ٢٢,٦ |

### ١٥ - التطورات المستقبلية الهامة والخطه المستقبلية للشركة للسنة القادمة (٢٠١٣)

- تتمثل التطورات المستقبلية للشركة الاردنية للإدارة والاستشارات بما يلي:-
- المحافظة على ادامة العمل في أنشطة الشركة وتنويعها بما يتناسب مع احتياجات السوق الاردني بما يحقق عوائد جيدة منها .
- تعزيز فاعلية اجهزة الشركة المادية والبشرية بما يقوي اداءها .
- العمل على زيادة الخدمات المقدمة الى عملائها.
- زيادة حجم اعمال الشركة بنسبة ٣٠٪
- أما بالنسبة للشركة التابعة فتتمثل التطورات المستقبلية الهامة والخطه المستقبلية للسنة القادمة ٢٠١٣ بما يلي :-
- ١ - الاستمرار في نشاط الشركة وتوسيع قاعدة عملائها وخدماتها.
- ٢ - زيادة الارباح بنسبة ١٥ ٪ عن عام ٢٠١٢

### ١٦ - مقدار أتعاب التدقيق للشركة

- مقدار أتعاب التدقيق للشركة هي (٧,٥٠٠) دينار، شركة غوشة وشركاه.
- مقدار أتعاب التدقيق للشركة التابعة هي (٢٠٣٠) دينار، شركة غوشة وشركاه.

## تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

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

| المساهم                                                                                | الجنسية            | عدد الاسهم ٢٠١٢ | الشركات المسيطر عليها وعدد الاسهم المملوكة        | عدد الاسهم ٢٠١١ | الشركات المسيطر عليها وعدد الاسهم المملوكة        |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|---------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------|
| الدكتور وليد وائل زعرب<br>رئيس مجلس الادارة                                            | اردنية             | ٣٥,٧١٤          | الشركة الاردنية<br>الفرنسية للتأمين<br>٢٠,٠٠٠ سهم | ١٩,٨٠٠          | الشركة الاردنية<br>الفرنسية للتأمين<br>٢٠,٠٠٠ سهم |
| الشركة الاردنية الفرنسية للتأمين<br>ويمثلها                                            | اردنية             | ٢٠,٠٠٠          | -                                                 | ٢٢٨,٥٠٠         | -                                                 |
| الدكتورة / رندة مطرمان المومني                                                         | اردنية             | -               | -                                                 | -               | -                                                 |
| شركة المشرق للتأمين م.ع.م<br>ويمثلها السيد ايوب وائل زعرب<br>نائب رئيس مجلس الادارة    | فلسطينية<br>اردنية | ٨٥,١٤٢          | -                                                 | ٨٢,٥٠٠          | -                                                 |
| السيد وسيم وائل زعرب<br>عضو مجلس الادارة                                               | اردنية             | ١١,٠٠٠          | -                                                 | ١١,٠٠٠          | -                                                 |
| شركة الهادي للاستثمار ذ.م.م<br>ويمثلها السيد يزن لطفي صلعوط<br>عضو مجلس الادارة        | اردنية<br>اردنية   | ٥١,٧٠٠          | -                                                 | ١٠,٠٠٠          | -                                                 |
| شركة التنمية للأوراق المالية م.م<br>ويمثلها السيد وليد وهيب السوار<br>عضو مجلس الادارة | اردنية<br>اردنية   | ٢٠,٠٠٠          | -                                                 | ٢٢٥,١٠٠         | -                                                 |
| السيد غازي عبد راشد اللوزي<br>عضو مجلس الادارة                                         | اردنية             | ١٠٧,٣٧١         | -                                                 | ٨٢,٦٧٦          | -                                                 |

### ١٧- ب - عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اشخاص الادارة العليا :-

لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل موظفين الإدارة العليا في الشركة والشركة التابعة .

لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أي من اشخاص الادارة العليا في الشركة والشركة التابعة .

|                                                                  |        |   |   |   |   |
|------------------------------------------------------------------|--------|---|---|---|---|
| السيد زكي حسين خضر الجابر<br>مدير مالي واداري                    | اردنية | - | - | - | - |
| السيد عبد العزيز ابراهيم العبد<br>مدير خدمات وحسابات العملاء     | اردنية | - | - | - | - |
| السيد نضال عز الدين القريني<br>مدقق داخلي / أمين سر مجلس الادارة | اردنية | - | - | - | - |

١٧ - ج - عدد الاوراق المالية المملوكة لاقارب اعضاء مجلس الادارة واقارب اشخاص الادارة العليا :-  
يبين الجدول اننا عدد الاوراق المالية المملوكة لاقارب اعضاء مجلس الادارة واقارب اشخاص الادارة العليا.

|        |        |       |                   |                                    |                             |
|--------|--------|-------|-------------------|------------------------------------|-----------------------------|
|        |        |       |                   |                                    |                             |
| ٣٢,٨٢٤ | ٤٢,٦٢٨ | ارضية | زوجة السيد / غازي | السيدة نادية عبدربه ابراهيم اللوزي | عبد اللوزي عضو مجلس الادارة |

لايوجد شركات مسيطر عليها من قبل اقارب اعضاء مجلس الادارة او اقارب اشخاص الادارة العليا .  
١٨ - أ - المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس واطباء مجلس الادارة :-

|        |  |               |  |                      |  |
|--------|--|---------------|--|----------------------|--|
|        |  |               |  |                      |  |
| ٣٠,٠٠٠ |  | العضو المنتدب |  | السيد وسيم وائل زعرب |  |

ولم يتقاضى باقي اعضاء مجلس الادارة مكافآت او مزايا او اي مبالغ نقدية لعام ٢٠١٢  
- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها هيئة المديرين في الشركة التابعة فهي كما يلي:-

|      |  |                          |  |                      |  |
|------|--|--------------------------|--|----------------------|--|
|      |  |                          |  |                      |  |
| ٢١٠٠ |  | رئيس هيئة المديرين       |  | د. وليد وائل زعرب    |  |
| ٢١٠٠ |  | مدير عام/عضو هيئة مديرين |  | د. رندة سليمان حمزة  |  |
| ٢١٠٠ |  | عضو هيئة مديرين          |  | السيد برون لطفي عاصم |  |

١٨ - ب - ١- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها اشخاص الادارة العليا التنفيذية في الشركة الام

|        |   |       |        |                                |                                   |
|--------|---|-------|--------|--------------------------------|-----------------------------------|
|        |   |       |        |                                |                                   |
| ٢٧,٧٨٠ | - | ١,٨٥٠ | ٢٥,٩٠٠ | مدير مالي<br>اداري             | السيد زكي حميد<br>خضير الجابر     |
| ٢٤,٨٢٥ | - | ١,٦٥٠ | ٢٢,١٧٠ | مدير خدمات<br>وصحليات العملاء  | السيد عبدالعزیز<br>ابراهيم الانور |
| ٢,٥٠٠  | - | ٢,٥٠٠ | -      | مراقب داخلي/<br>اطمن من المجلس | السيد جمال عز الدين القزويني      |

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

|        |   |        |        |                                      |                                                    |
|--------|---|--------|--------|--------------------------------------|----------------------------------------------------|
|        |   |        |        |                                      |                                                    |
| ٦٠,٢٥٠ | - | ٥٠,٠٠٠ | ٥٥,٢٥٠ | مدير عام                             | د. رندة سليمان يوسف قنوه                           |
|        |   |        |        |                                      |                                                    |
| ٨,١٢٠  | - | -      | ٨,١٢٠  | مدير النائرة الطبية                  | التكوير ابراهيم خليل احمد ابو ديه<br>حتى ٢٠١٢/٢/٢٨ |
|        |   |        |        |                                      |                                                    |
| ٩,٧٥٠  | - | -      | ٩,٧٥٠  | مدير الشبكة الطبية<br>وحزمة الزبائن  | ابراهيم عبدالله ابراهيم للقلادة                    |
|        |   |        |        |                                      |                                                    |
| ١٠,٤٠٠ | - | -      | ١٠,٤٠٠ | مدير ادارة اسناد<br>المقود والبطاقات | حسين محمد عديلة                                    |

- يوجد سيارة مخصصة لتنتقلات المدير العام

١٩- التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية

- لا يوجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة خلال السنة المالية

٢٠- العقود والمشاريع والارتباطات التي عقبتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الادارة او اعضاء المجلس او المدير العام او اي موظف في الشركة او اقاربهم.

- لا يوجد أي عقود أو ارتباطات عقبتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو رئيس مجلس الادارة او اعضاء المجلس او المدير العام او أي موظف في الشركة أو اقاربهم.

٢١ أ- مساهمة الشركة في حماية البيئة :-

لا يوجد مساهمه للشركة في حماية البيئة

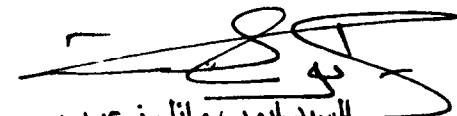
ب- مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي:-

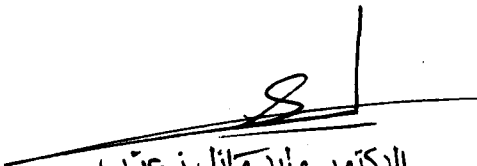
لا يوجد مساهمه للشركة في خدمة المجتمع .

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

٢١ ج - الاقرارات المطلوبة

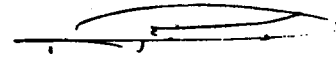
١. يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على إستمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
٢. يقر مجلس الادارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.

  
السيد ايوب وائل زعرى  
( نائب رئيس مجلس الادارة )

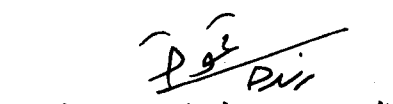
  
الدكتور وائل زعرى  
( رئيس مجلس الادارة )

  
السيد يزى لطفى  
( عضو )

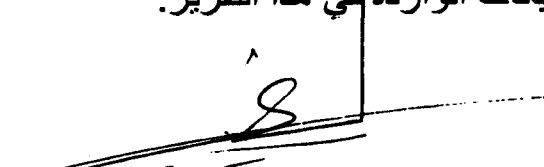
  
السيد وائل يعقوب النجار  
( عضو )

  
السيد وسيم وائل زعرى  
( عضو )

  
السيد غازي عيد راشد اللوزي  
( عضو )

  
السيدة رنده سليمان يوسف قموه  
( عضو )

- يقر كل من رئيس مجلس الادارة والمدير العام والمدير المالي للشركة بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في هذا التقرير.

  
د. وائل ايوب زعرى  
رئيس مجلس الادارة

المدير العام  
لا يوجد

  
زكي حسين خضر الجابر  
انمدير المالي والاداري

## تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

٢٢ - اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٢

بلغ عدد اجتماعات مجلس إدارة الشركة ٦ اجتماعات خلال العام ٢٠١٢ .

٢٣ - تطبيق قواعد حوكمة الشركات المدرجة في بورصة عمان

تقوم الشركة الاردنية للإدارة والاستشارات بتطبيق جميع القواعد الأمرة والعامه والواردة في دليل قواعد حوكمة الشركات المساهمه والمدرجة في بورصة عمان اعتباراً من ١-١-٢٠٠٩ والصادر من هيئة الأوراق المالية . كما تقوم بالالتزام بتطبيق معظم البنود الارشادية الواردة في دليل حوكمة الشركات وفيما يلي البنود التي تسعى الى استكمال تطبيقها واسباب عدم التطبيق

| تسلسل | رقم البند | القاعدة                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | أسباب عدم التطبيق                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ١     | ٢-١       | ١- ضمان نزاهة الشركة<br>عدم انشاء مصالح بين إدارة الشركة وبين المصالح الخاصة للمديرين أو الموظفين أو أي شخص آخر.                                                                                                                                                                                                                        | ١- ضمان نزاهة الشركة<br>عدم انشاء مصالح بين إدارة الشركة وبين المصالح الخاصة للمديرين أو الموظفين أو أي شخص آخر.                                                                                                                                                                                                                        |
| ٢     | ٣         | ٢- ضمان نزاهة الشركة<br>٢-١-١- ضمان نزاهة الشركة<br>٢-١-٢- ضمان نزاهة الشركة<br>٢-١-٣- ضمان نزاهة الشركة<br>٢-١-٤- ضمان نزاهة الشركة<br>٢-١-٥- ضمان نزاهة الشركة<br>٢-١-٦- ضمان نزاهة الشركة<br>٢-١-٧- ضمان نزاهة الشركة<br>٢-١-٨- ضمان نزاهة الشركة<br>٢-١-٩- ضمان نزاهة الشركة<br>٢-١-١٠- ضمان نزاهة الشركة                           | ٢- ضمان نزاهة الشركة<br>٢-١-١- ضمان نزاهة الشركة<br>٢-١-٢- ضمان نزاهة الشركة<br>٢-١-٣- ضمان نزاهة الشركة<br>٢-١-٤- ضمان نزاهة الشركة<br>٢-١-٥- ضمان نزاهة الشركة<br>٢-١-٦- ضمان نزاهة الشركة<br>٢-١-٧- ضمان نزاهة الشركة<br>٢-١-٨- ضمان نزاهة الشركة<br>٢-١-٩- ضمان نزاهة الشركة<br>٢-١-١٠- ضمان نزاهة الشركة                           |
| ٣     | ١-٢       | ٣- ضمان نزاهة الشركة<br>٣-١- ضمان نزاهة الشركة<br>٣-١-١- ضمان نزاهة الشركة<br>٣-١-٢- ضمان نزاهة الشركة<br>٣-١-٣- ضمان نزاهة الشركة<br>٣-١-٤- ضمان نزاهة الشركة<br>٣-١-٥- ضمان نزاهة الشركة<br>٣-١-٦- ضمان نزاهة الشركة<br>٣-١-٧- ضمان نزاهة الشركة<br>٣-١-٨- ضمان نزاهة الشركة<br>٣-١-٩- ضمان نزاهة الشركة<br>٣-١-١٠- ضمان نزاهة الشركة | ٣- ضمان نزاهة الشركة<br>٣-١- ضمان نزاهة الشركة<br>٣-١-١- ضمان نزاهة الشركة<br>٣-١-٢- ضمان نزاهة الشركة<br>٣-١-٣- ضمان نزاهة الشركة<br>٣-١-٤- ضمان نزاهة الشركة<br>٣-١-٥- ضمان نزاهة الشركة<br>٣-١-٦- ضمان نزاهة الشركة<br>٣-١-٧- ضمان نزاهة الشركة<br>٣-١-٨- ضمان نزاهة الشركة<br>٣-١-٩- ضمان نزاهة الشركة<br>٣-١-١٠- ضمان نزاهة الشركة |
| ٤     | ١-١       | ٤- ضمان نزاهة الشركة<br>٤-١- ضمان نزاهة الشركة<br>٤-١-١- ضمان نزاهة الشركة<br>٤-١-٢- ضمان نزاهة الشركة<br>٤-١-٣- ضمان نزاهة الشركة<br>٤-١-٤- ضمان نزاهة الشركة<br>٤-١-٥- ضمان نزاهة الشركة<br>٤-١-٦- ضمان نزاهة الشركة<br>٤-١-٧- ضمان نزاهة الشركة<br>٤-١-٨- ضمان نزاهة الشركة<br>٤-١-٩- ضمان نزاهة الشركة<br>٤-١-١٠- ضمان نزاهة الشركة | ٤- ضمان نزاهة الشركة<br>٤-١- ضمان نزاهة الشركة<br>٤-١-١- ضمان نزاهة الشركة<br>٤-١-٢- ضمان نزاهة الشركة<br>٤-١-٣- ضمان نزاهة الشركة<br>٤-١-٤- ضمان نزاهة الشركة<br>٤-١-٥- ضمان نزاهة الشركة<br>٤-١-٦- ضمان نزاهة الشركة<br>٤-١-٧- ضمان نزاهة الشركة<br>٤-١-٨- ضمان نزاهة الشركة<br>٤-١-٩- ضمان نزاهة الشركة<br>٤-١-١٠- ضمان نزاهة الشركة |
| ٥     | ١-٢       | ٥- ضمان نزاهة الشركة<br>٥-١- ضمان نزاهة الشركة<br>٥-١-١- ضمان نزاهة الشركة<br>٥-١-٢- ضمان نزاهة الشركة<br>٥-١-٣- ضمان نزاهة الشركة<br>٥-١-٤- ضمان نزاهة الشركة<br>٥-١-٥- ضمان نزاهة الشركة<br>٥-١-٦- ضمان نزاهة الشركة<br>٥-١-٧- ضمان نزاهة الشركة<br>٥-١-٨- ضمان نزاهة الشركة<br>٥-١-٩- ضمان نزاهة الشركة<br>٥-١-١٠- ضمان نزاهة الشركة | ٥- ضمان نزاهة الشركة<br>٥-١- ضمان نزاهة الشركة<br>٥-١-١- ضمان نزاهة الشركة<br>٥-١-٢- ضمان نزاهة الشركة<br>٥-١-٣- ضمان نزاهة الشركة<br>٥-١-٤- ضمان نزاهة الشركة<br>٥-١-٥- ضمان نزاهة الشركة<br>٥-١-٦- ضمان نزاهة الشركة<br>٥-١-٧- ضمان نزاهة الشركة<br>٥-١-٨- ضمان نزاهة الشركة<br>٥-١-٩- ضمان نزاهة الشركة<br>٥-١-١٠- ضمان نزاهة الشركة |

## جدول اعمال الهيئة العامة العادي

- ١ - تلاوة محضر اجتماع الهيئة العامة العادي المنعقدة في ٢٣/٤/٢٠١٢
- ٢ - تلاوة تقرير المدقق الخارجي لحسابات الشركة عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٢.
- ٣ - مناقشة تقرير مجلس الإدارة والخطة المستقبلية والقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٢
- ٤ - مناقشة توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية بنسبة ١٠٪ من رأس المال على مساهمي الشركة عن عام ٢٠١٢
- ٥ - ابراء ذمة رئيس واعضاء مجلس الادارة من المسؤولية عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٢ ضمن القانون.
- ٦ - انتخاب مدقق حسابات قانوني مستقل للسنة الماليه ٢٠١٣ وتفويض مجلس الادارة بتحديد اتعابه.
- ٧ - اية امور اخرى تقترح الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق صلاحيتها، على أن يقترن الإقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠٪ من الأسهم الممثلة في الإجتماع.

## القوائم المالية الموحده وتقرير مدققي الحسابات للسنة المنتهيه في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

| صفحة  | فهرس                                   |
|-------|----------------------------------------|
| ٢٤    | تقرير المحاسب القانوني المستقل         |
| ٢٥    | قائمة المركز المالي الموحدة            |
| ٢٦    | قائمة الدخل الموحدة                    |
| ٢٦    | قائمة الدخل الشامل الموحدة             |
| ٢٧    | قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة |
| ٢٨    | قائمة التدفقات النقدية الموحدة         |
| ٤٤-٢٩ | إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة    |

## تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

**Ghosheh & CO.**  
Your Professional Partners

**غوشة وشركاه**  
محاسبون قانونيون



### تقرير المحاسب القانوني المستقل

الى السادة المصاهمين المحترمين  
الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

فمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكل من قوائم الدخل والنخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات تفسيرية أخرى.

#### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ برقابة داخلية حسبما تراه ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال او عن خطأ.

#### مسؤولية المحاسب القانوني

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية الموحدة استناداً الى تدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد مقبول فيما اذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والاتصالات في القوائم المالية الموحدة. تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني، وبما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال او عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة و المتعلقة بالاعداد والعرض الملل للقوائم المالية الموحدة ، وذلك لغرض تصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومقرولية التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية الموحدة.

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير اسماً لراينا حول التدقيق .  
الرأي

في رأينا ، فإن القوائم المالية الموحدة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي الموحد للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وإدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

#### تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها ، ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

غوشة وشركاه  
واحد مسند طم  
إجازة مرفوعة رقم (٢٠٣)



عمان- المملكة الاردنية الهاشمية  
٢١ شباط ٢٠١٣

| ٢٠١١      | ايضاح ٢٠١٢ | الموجودات                                                             |
|-----------|------------|-----------------------------------------------------------------------|
|           |            | <b>موجودات غير متداولة</b>                                            |
|           |            | ممتلكات ومعدات                                                        |
| ٢٠١,٤٩٣   | ١٦٨,٨٣٩    | ٤ دفعات على حساب إستثمارات في شركات تابعة                             |
| ٧,١٥٨     | ٧,١٥٨      | اوراق قبض طويلة الأجل                                                 |
| ١,٢٩٣,٨١٧ | ١,٢٨٢,٢٨٥  | ٥ موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |
| ١٠,٢٥٠    | ٦,٠٠٠      | ٦ مجموع الموجودات غير المتداولة                                       |
| ١,٥١٢,٧١٨ | ١,٤٦٤,٢٨٢  | <b>موجودات متداولة</b>                                                |
|           |            | مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى                                |
| ٤٩,٧٤٨    | ٥٥,٣٩٥     | ٧ مخزون بطاقات بلاستيكية                                              |
| ٤,٨٩٣     | ٧,٤٦٤      | مدنيون وشيكات برسم التحصيل                                            |
| ٣,٢٥٤,٩٣٣ | ٣,٦١٤,٢٩٥  | ٨ اوراق قبض قصيرة الأجل                                               |
| ١,٣٥١,٢٤٩ | ١,٣١٥,٩٣٦  | ٥ نقد وما في حكمه                                                     |
| ٧٩,٦٩٤    | ٣٦١,٧٢٧    | مجموع الموجودات المتداولة                                             |
| ٤,٧٤٠,٥١٧ | ٥,٣٥٤,٨١٧  | مجموع الموجودات                                                       |
| ٦,٢٥٣,٢٣٥ | ٦,٨١٩,٠٩٩  |                                                                       |
|           |            | <b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>                                        |
|           |            | <b>حقوق الملكية</b>                                                   |
|           |            | رأس المال                                                             |
| ١,٥٤٠,٠٠٠ | ٢,٠٠٠,٠٠٠  | ١ احتياطي إجباري                                                      |
| ١٤٨,٨٩١   | ٢٠٥,٣٢٥    | ٩ احتياطي اختياري                                                     |
| ٢٩٧,٧٨١   | ٤١٠,٦٤٩    | ٩ احتياطي القيمة العادلة                                              |
| (٨,١٤٦)   | (٧,١٩٥)    | ارباح مقترح توزعها على المساهمين                                      |
| ١٥٤,٠٠٠   | ٢٠٠,٠٠٠    | ٩ ارباح مدورة                                                         |
| ٤٩٩,٠٥٤   | ٦٥٢,٠٨٧    | مجموع حقوق الملكية                                                    |
| ٢,٦٣١,٥٨٠ | ٣,٤٦٠,٨٦٦  | <b>مطلوبات غير متداولة</b>                                            |
|           |            | القروض طويلة الأجل                                                    |
| ١١,٤٨٣    | -          | ١٠ ايرادات تقسيط مؤجلة طويلة الأجل                                    |
| ١٤٥,٦٨٨   | ١٣٣,٥٢١    | ١١ مجموع المطلوبات غير المتداولة                                      |
| ١٥٧,١٧١   | ١٣٣,٥٢١    |                                                                       |
|           |            | <b>مطلوبات متداولة</b>                                                |
|           |            | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى                                           |
| ١٤٣,٣٩٢   | ٢١٢,٨٩٥    | ١٢ الجزء المتداول من ايرادات تقسيط مؤجلة                              |
| ٢٤٧,٤٢٦   | ٢٤٧,٨٨٤    | ١١ مخصص مطالبات جهات طبية                                             |
| ٥٤٤,٤١٦   | ١,٣٩٨,٧١٠  | داننوت                                                                |
| ٥٥٤,٦٣٤   | ٣٧,٣١٦     | شيكات مؤجلة الدفع                                                     |
| ١,٠٦١,٩٥٨ | ١,٠٨١,٧٣٩  | الجزء المتداول من قروض طويل الأجل                                     |
| ١٩٩,٢٥٣   | -          | ١٠ بنوك داننة                                                         |
| ٧١٣,٤٠٥   | ٢٤٦,١٦٨    | ١٣ مجموع المطلوبات المتداولة                                          |
| ٣,٤٦٤,٤٨٤ | ٣,٢٢٤,٧١٢  | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية                                         |
| ٦,٢٥٣,٢٣٥ | ٦,٨١٩,٠٩٩  |                                                                       |

إن الأيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة



| ٢٠١١      | ٢٠١٢      | ايضاح |                                    |
|-----------|-----------|-------|------------------------------------|
|           |           |       | <b>الإيرادات:</b>                  |
| ٩٠١,٧٢٣   | ١,١١٥,٩٧٩ | ١٥    | إيرادات الادارة والخدمات الطبية    |
| ٤٢٩,٦٧٥   | ٤٨١,٣٢٦   | ١٦    | إيرادات عمليات التقسيط             |
| ٥,٣٧٠     | ١١,٤٠٥    | ١٧    | إيرادات أخرى                       |
| ١,٣٣٦,٧٦٨ | ١,٦٠٨,٧١٠ |       | <b>مجموع الإيرادات</b>             |
|           |           |       | <b>المصاريف:</b>                   |
| (٧٥٦,٧٧٤) | (٨٤٣,٩٤٦) | ١٨    | مصاريف ادارية وعمومية              |
| -         | (١٥,٢٠٠)  |       | مصاريف زيادة رأس المال             |
| (١٠٠,١٨٨) | (٧٦,٢٧٩)  |       | مصاريف مالية                       |
| (١٩,٤٠٧)  | (٤٣,٣٢٧)  |       | مخصص تدني اوراق قبض                |
| (٢,٩٠٧)   | (٤,٢٣٥)   |       | مخصص أخطاء تغطيات طبية             |
| (٨٧٩,٢٧٦) | (٩٨٢,٩٨٧) |       | <b>مجموع المصاريف</b>              |
| ٤٥٧,٤٩٢   | ٦٢٥,٧٢٣   |       | <b>الربح قبل الضريبة</b>           |
| (٧٢,٦٩٣)  | (١٠١,٢٨٧) | ١٤    | ضريبة الدخل                        |
| ٣٨٤,٧٩٩   | ٥٢٤,٤٣٦   |       | <b>ربح السنة</b>                   |
|           |           |       | <b>ربحية السهم :</b>               |
| ٠,٢٦      | ٠,٢٨      |       | ربحية السهم - دينار/ السهم         |
| ١,٤٥٨,٣٣٣ | ١,٨٤٦,٦٦٦ |       | المتوسط المرجح لعدد الأسهم - السهم |



| ٢٠١١     | ٢٠١٢    |                                                                                         |
|----------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------|
| ٣٨٤,٧٩٩  | ٥٢٤,٤٣٦ | <b>ربح السنة</b>                                                                        |
| (٢٢,٥٦٢) | (٢,١٠١) | يضاف بنود : الدخل الشامل الآخر                                                          |
| ٣٦٢,٢٣٧  | ٥٢٢,٣٣٥ | خسائر متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |
| ٤٤,٦٦٢   | ٩٥١     | <b>مجموع الدخل الشامل الآخر المحول الى الارباح المنورة</b>                              |
| ٤٠٦,٨٩٩  | ٥٢٣,٢٨٦ | التغير في الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر     |
|          |         | <b>الدخل الشامل للسنة</b>                                                               |

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التغييرات في حقوق الملكية المرحلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (بالدينار الأردني)

| المجموع   | أرباح مدورة | التغير المتراكم في القيمة | أرباح مقترح توزيعها على المساهمين | إحتياطي إختياري | إحتياطي إجباري | رأس المال المنفوع | إيضاح                                                               |
|-----------|-------------|---------------------------|-----------------------------------|-----------------|----------------|-------------------|---------------------------------------------------------------------|
|           |             |                           |                                   |                 |                |                   |                                                                     |
| ٢,٢٢٤,٦٨١ | ٤٩٦,٢٨٠     | -                         | -                                 | ٢١٨,٩٣٤         | ١٠٩,٤٦٧        | ١,٤٠٠,٠٠٠         | الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١                                   |
| -         | ٥٢,٨٠٨      | (٥٢,٨٠٨)                  | -                                 | -               | -              | -                 | الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)        |
| ٢,٢٢٤,٦٨١ | ٥٤٩,٠٨٨     | (٥٢,٨٠٨)                  | -                                 | ٢١٨,٩٣٤         | ١٠٩,٤٦٧        | ١,٤٠٠,٠٠٠         | الرصيد بداية العام بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) |
| -         | (١٤٠,٠٠٠)   | -                         | -                                 | -               | -              | ١٤٠,٠٠٠           | الزيادة في رأس المال                                                |
| ٤٠٦,٨٩٩   | ٣٦٢,٢٣٧     | ٤٤,٦٦٢                    | -                                 | -               | -              | -                 | إجمالي الدخل الشامل للسنة                                           |
| -         | (١١٨,٢٧١)   | -                         | -                                 | ٧٨,٨٤٧          | ٣٩,٤٢٤         | -                 | المحول إلى الإحتياطيات                                              |
| -         | (١٥٤,٠٠٠)   | -                         | ١٥٤,٠٠٠                           | -               | -              | -                 | أرباح مقترح توزيعها على المساهمين                                   |
| ٢,٦٣١,٥٨٠ | ٤٩٩,٠٥٤     | (٨,١٤٦)                   | ١٥٤,٠٠٠                           | ٢٩٧,٧٨١         | ١٤٨,٨٩١        | ١,٥٤٠,٠٠٠         | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١                                   |
| ٤٦٠,٠٠٠   | -           | -                         | -                                 | -               | -              | ٤٦٠,٠٠٠           | الزيادة في رأس المال                                                |
| ٥٢٣,٢٨٦   | ٥٢٢,٣٣٥     | ٩٥١                       | -                                 | -               | -              | -                 | إجمالي الدخل الشامل للسنة                                           |
| -         | (١٦٩,٣٠٢)   | -                         | -                                 | ١١٢,٨٦٨         | ٥٦,٤٣٤         | -                 | المحول إلى الإحتياطيات                                              |
| (١٥٤,٠٠٠) | -           | -                         | (١٥٤,٠٠٠)                         | -               | -              | -                 | أرباح موزعة                                                         |
| -         | (٢٠٠,٠٠٠)   | -                         | ٢٠٠,٠٠٠                           | -               | -              | -                 | أرباح مقترح توزيعها على المساهمين                                   |
| ٣,٤٦٠,٨٦٦ | ٦٥٢,٠٨٧     | (٧,١٩٥)                   | ٢٠٠,٠٠٠                           | ٤١٠,٦٤٩         | ٢٠٥,٣٢٥        | ٢,٠٠٠,٠٠٠         | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢                                   |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

| ٢٠١١      | ٢٠١٢      | الأنشطة التشغيلية                                                                 |
|-----------|-----------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| ٤٣٤,٩٣٠   | ٦٢٣,٦٢٢   | ربح السنة قبل الضريبة                                                             |
|           |           | تعديلات على ربح السنة قبل الضريبة:                                                |
| ٧٥,٧٨٥    | ٨٢,٧٤٥    | إستهلاكات                                                                         |
| ١٠٠,١٨٨   | ٧٦,٢٧٩    | مصاريف مالية                                                                      |
| ١٩,٤٠٧    | ٤٣,٣٢٧    | مخصص تدني أوراق قبض                                                               |
|           |           | التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :                                        |
| (٦٩٠,٥٢٤) | (٣٥٩,٣٦٢) | مدينون                                                                            |
| ١,٧٩٦     | (٢,٥٧١)   | مخزون بطلقات بلاستيكية                                                            |
| (١٦٢,١٧٥) | ٣,٥١٨     | اوراق قبض                                                                         |
| ٦,٥٠٨     | (٥,٦٤٧)   | مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى                                            |
| ١٥٤,٠٠٥   | (٥١٧,٣١٨) | دائنون                                                                            |
| ٢٠,٨٠٨    | ٨٥٤,٢٩٤   | مخصص مطالبات جهات طبية                                                            |
| ٥٢,٦٩١    | (١١,٧٠٩)  | ايرادات تقسيط مؤجلة                                                               |
| (٣٧,٩٣٠)  | (٣١,٧٨٤)  | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى                                                       |
| ٢٢٩,٨١٥   | ١٩,٧٨١    | شيكات مؤجلة الدفع                                                                 |
| ٢٠٥,٣٠٤   | ٧٧٥,١٧٥   | النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية                                                |
| (١٠٠,١٨٨) | (٧٦,٢٧٩)  | مصاريف مالية                                                                      |
| ١٠٥,١١٦   | ٦٩٨,٨٩٦   | صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية                                           |
|           |           | الأنشطة الإستثمارية                                                               |
| (٥٦,١٩٣)  | (٥٠,٠٩١)  | شراء ممتلكات ومعدات                                                               |
| ٩٨,٨١٢    | ٥,٢٠١     | التغير في الموجودات المالية المحددة بالقيمة للعلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |
| ٤٢,٦١٩    | (٤٤,٨٩٠)  | صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الإستثمارية                         |
|           |           | الأنشطة التمويلية                                                                 |
| -         | ٤٦٠,٠٠٠   | الزيادة في رأس المال                                                              |
| (٢٠٠,٦٠٦) | (٢١٠,٧٣٦) | تسديد الى القروض                                                                  |
| ٥٧,١٨٤    | (٤٦٧,٢٣٧) | تسديد / تمويل من بنوك دائنة                                                       |
| -         | (١٥٤,٠٠٠) | توزيعات أرباح                                                                     |
| (١٤٣,٤٢٢) | (٣٧١,٩٧٣) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية                                          |
| ٤,٣١٣     | ٢٨٢,٠٣٣   | صافي التغير في النقد وما في حكمه                                                  |
| ٧٥,٣٨١    | ٧٩,٦٩٤    | النقد وما في حكمه ١ كانون الثاني                                                  |
| ٧٩,٦٩٤    | ٣٦١,٧٢٧   | النقد وما في حكمه ٣١ كانون الأول                                                  |

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

## ١- التكوين والنشاط

إن الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات هي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة ("الشركة") مسجلة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٠٦ لدى مراقب عام الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت الرقم (٣٨٦) وقد حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل بتاريخ ٣ تشرين الأول ٢٠٠٦ من وزارة الصناعة والتجارة .

بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢ قررت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي زيادة رأس مال الشركة المصرح به والمنفوع والبالغ (١,٥٤٠,٠٠٠) دينار / سهم ليصبح (٢,٠٠٠,٠٠٠) دينار / سهم وذلك عن طريق اكتتاب خاص لمساهمي الشركة وبتاريخ ١ ايار ٢٠١٢ تمت الموافقة من قبل وزارة الصناعة والتجارة (دائرة مراقبة الشركات) وتم الاكتتاب بقيمة (٤٦٠,٠٠٠) دينار / سهم وتم دفعه بالكامل ليصبح رأس المال المدفوع (٢,٠٠٠,٠٠٠) دينار / 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 واستيراد وتصدير المواد والسلع من آلات ومعدات وأجهزة ومركبات بكافة أنواعها وبيعها نقداً و/أو بالتقسيط و/أو بطريقة التأجير التمويلي .  
إن مركز عمل الشركة وشركتها التابعة هو في مدينة عمان .

تشمل القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول على القوائم المالية للشركة التابعة التالية :

| اسم الشركة التابعة                                         | مكان التسجيل              | سنة التسجيل | نسبة الملكية والتصويت | النشاط الرئيسي                                                                                                                                |
|------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية (محدودة المسؤولية) | المملكة الأردنية الهاشمية | ٢٠٠١        | ١٠٠٪                  | التعاقد مع الافراد والمؤسسات لإدارة صناديق التأمين الصحي وتقديم البرامج الطبية وكذلك التعاقد مع المؤسسات الطبية لغاية تقديم الخدمات للمشتريين |

وفقاً لطريقة صافي حقوق الملكية فان :-

| ٢٠١٢      | ٢٠١١      | القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة التابعة |
|-----------|-----------|---------------------------------------------|
| ١,٧٢٨,٨٨٦ | ١,٣٦٨,٩٣٠ | حصة الشركة في ارباح الشركة التابعة          |
| ٣٥٩,٩٥٦   | ٢٤٧,٠٦٢   |                                             |

إن ملخص مجموع الموجودات والمطلوبات والإيرادات والأرباح للشركة التابعة وأهم بنود الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ كانون الأول كما يلي:

| ٢٠١٢      | ٢٠١١      |                         |
|-----------|-----------|-------------------------|
| ٤,٢٩٦,٨٥٨ | ٣,٥٦٥,١٦٨ | مجموع الموجودات         |
| ٢,٥٦٧,٩٧٢ | ٢,١٩٦,٢٣٨ | مجموع المطلوبات         |
| ١,٧٢٨,٨٨٦ | ١,٣٦٨,٩٣٠ | مجموع حقوق الملكية      |
| ١,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال               |
| ١,١١٧,٣٥٥ | ٩٠٢,٣٦٥   | مجموع الإيرادات         |
| ٣٥٩,٩٥٦   | ٢٤٧,٠٦٢   | ربح السنة               |
| ٣,٧١٤,٢٩٥ | ٣,٢٥٤,٩٣٣ | الذمم المدينة ، بالصافي |
| ١,٠٨١,٧٣٩ | ١,٠٦١,٩٥٨ | شيكات موزلة الدفع       |
| ٢٤,٩٤٩    | ٥٤٦,٩١٨   | الذمم الدائنة           |
| ١,٣٩٨,٧١٠ | ٥٤٤,٤١٦   | مخصص مطالبات جهات طبية  |

إن مركز عمل الشركة وشركتها التابعة هو في مدينة عمان .

## ٢- المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعلقة المصدرة ولم يحن موعد تطبيقها يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

- |                     |                                                                                                              |
|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ١ كانون الثاني ٢٠١٣ | المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٩ مزايا الموظفين (المعدل في سنة ٢٠١١)                                           |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٣ | المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٧ البيانات المالية المنفصلة (المعدل في سنة ٢٠١١)                                |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٣ | المعيار المحاسبي الدولي رقم ٢٨ الإستثمار في المنشآت الزميلة والمشاريع المشتركة (المعدل في سنة ٢٠١١)          |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٤ | المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٢ - الأدوات المالية "العرض" تسوية الموجودات المالية والمطلوبات المالية          |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٣ | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١- تبني المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية للمرة الأولى            |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٣ | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - الأدوات المالية "الإفصاح" تسوية الموجودات المالية والمطلوبات المالية |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٥ | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩- الأدوات المالية (المعدل في سنة ٢٠١٠)                                  |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٣ | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠- البيانات المالية الموحدة                                             |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٣ | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١- الترتيبات المشتركة                                                   |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٣ | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢- الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى                                       |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٣ | المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣- قياس القيمة العادلة                                                  |
| ١ كانون الثاني ٢٠١٣ | تفسير لجنة معايير التقارير رقم ٢٠ - التكاليف المتكبدة لتهينة أسطح المناجم في مرحلة الإنتاج                   |
- يتوقع مجلس إدارة الشركة أن تطبق هذه المعايير والتفسيرات خلال الفترات اللاحقة لن يكون له أثر مالي جوهري على البيانات المالية للشركة.

## ٣ - ملخص لأهم السياسات المحاسبية

### إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية.

### أساس التحضير

تم عرض هذه البيانات المالية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار .

لقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية ، أما الموجودات المالية والمطلوبات المالية فانها تظهر بالقيمة العادلة.

### أساس توحيد القوائم المالية

لقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، وقد تم تجميعها وذلك بإضافة البنود المتشابهة من الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف، وقد تم استبعاد المعاملات والأرصدة الجوهرية بين الشركة وشركتها التابعة.

ان السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة هي على النحو التالي:

**الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر**

ان الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر هي موجودات مالية غير مشتقة. الغرض من امتلاكها الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليست للمتاجرة بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل أي خسائر تندي متراكمة في قيمتها العادلة.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر التي لا يتوفر لها أسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل أي تندي في قيمتها في بيان الدخل الشامل الآخر.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي لا تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

#### الإيرادات

تتحقق الإيرادات عند توقيع العقود مع الافراد والمؤسسات العامة والخاصة.

#### المصاريف

تتضمن المصاريف العمومية والإدارية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي لا تتعلق بشكل مباشر بتكاليف الإيرادات وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها . ويتم توزيع المصاريف إذا دعت الحاجة لذلك بين المصاريف العمومية والإدارية وكلفة الإيرادات على أساس ثابت.

#### النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه ، النقد والودائع تحت الطلب والاستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

#### مخزون البطاقات البلاستيكية

يظهر مخزون البطاقات البلاستيكية بالكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل ، ويتم تحديد الكلفة وفقاً لطريقة الوارد أولاً صلباً أولاً.

#### الذمم المدينة التجارية

الذمم المدينة هي الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو المحددة والتي يتم تسعيرها في سوق نشط.

تظهر الذمم التجارية المدينة بقيمة الفواتير مطروحة منها أي مخصصات مشكوك في تحصيلها والتي تمثل تندي القيمة القابلة للتحويل للذمم ويتم اخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها عندما يتوفر مؤشر على عدم قابليتها للتحويل ويتم شطبها عند توفر دليل على عدم تحصيلها.

#### أوراق القبض

تظهر أوراق القبض بالكلفة المطفأة ويتم استخدام معدل الفائدة السائد بتاريخ تسجيلها في البيانات المالية في احتساب قيمتها.

يتم تحقق ايراد الفوائد من أوراق القبض وفقاً للأساس الزمني .

### انخفاض قيمة الموجودات المالية

بتاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية ، لتحديد إن كان هناك مايشير إلى إنخفاض في قيمتها.

أما بالنسبة الى الموجودات المالية مثل النعم المدينة التجارية والموجودات المقيمة فردياً على أنها غير منخفضة القيمة ، فيتم تقييمها لانخفاض القيمة على أساس جماعي . إن الدليل الموضوعي للإنخفاض بقيمة محفظة النعم المدينة قد يشمل الخبرة السابقة للشركة فيما يخص تحصيل الدفوعات ، والزيادة في عدد الدفوعات المتأخرة للمحفظة والتي تتعدى معدل فترة الاستدانة كما قد يشمل التغيرات الملحوظة في الأوضاع الاقتصادية المحلية والعالمية المترابطة مع تعثر النعم الدائنة .

يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل المالي بمبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة مباشرة ، وذلك لكافة الأصول المالية باستثناء النعم المدينة التجارية، حيث تم تخفيض القيمة المدرجة من خلال إستعمال حساب مخصصات. عندما تعتبر إحدى النعم المدينة غير قابلة للتحصيل يتم عندها شطب مبلغ النمة والمبلغ المقابل في حساب المخصصات .

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة المدرجة لحساب المخصصات في حساب الأرباح والخسائر.

فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع ، لا يتم عكس خسائر الإنخفاض بالقيمة المعترف بها سابقاً من خلال بيان الأرباح والخسائر. إن أي زيادة في القيمة العادلة تأتي بعد خسارة إنخفاض يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان حقوق الملكية.

### الغاء الاعتراف

تقوم الشركة بالغاء الاعتراف بأصل مالي فقط عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي ، وبشكل جوهري كافة مخاطر ومنافع الملكية إلى منشأة أخرى . أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية وإستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول فإن الشركة تقوم بالاعتراف بحصتها المستبقة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها . أما في حالة احتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول ، فإن الشركة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي.

### الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة ، تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية، إن مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية. ويجري احتساب الإستهلاكات على اساس الحياة العملية المقدرة للممتلكات وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت . ان معدلات الإستهلاكات للبنود الرئيسة لهذه الموجودات هي كما يلي :

#### معدل الإستهلاكات السنوي

|                              |     |
|------------------------------|-----|
| الأثاث والديكورات            | ١٠٪ |
| الأجهزة الكهربائية والمكتبية | ١٥٪ |
| أجهزة الهاتف                 | ١٥٪ |
| أجهزة الحاسوب                | ٢٥٪ |
| السيارات                     | ١٥٪ |
| الأرمامات                    | ١٥٪ |

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الإستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الإستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

#### إنخفاض قيمة الموجودات غير المتداولة

تعمل الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي على مراجعة القيم المدرجة لموجوداتها وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل محدد، تقوم الشركة بتقدير القيمة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود اليها الأصل نفسه. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد التي يعود اليها الأصل نفسه. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد محددة، أو يتم توزيعها إلى أصغر مجموعة من الوحدات المنتجة للنقد التي يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة لها.

إن القيمة القابلة للإسترداد هي القيمة العادلة للأصل ناقصاً تكلفة البيع أو القيمة في الاستخدام، أيهما أعلى.

في حال تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل ( أو لوحة منتجة للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الإنخفاض مباشرة في قائمة الدخل، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتتنزيل من مخصص إعادة التقييم.

في حالة استرجاع خسائر إنخفاض القيمة تتم زيادة القيمة المدرجة للأصل ( الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة العادلة القابلة للإسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة المحملة عن القيمة المدرجة للأصل ( الوحدة المنتجة للنقد) فيما لو لم يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم تسجيل استرجاع خسائر إنخفاض القيمة المباشرة في الربح أو الخسارة إلا إذا كان الأصل قد تم تسجيله بالقيمة المعاد تقييمها وفي هذه الحالة يتم تسجيل استرجاع خسائر انخفاض القيمة كزيادة في مخصص إعادة التقييم.

#### الذمم الدائنة والمستحقات

يتم الاعتراف بالذمم الدائنة بقيمة الالتزام مقابل الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير ام لا سواء تمت او لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

#### المخصصات

يتم تكوين المخصصات عندما يكون على الشركة أي التزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن أحداث سابقة والتي تعتبر تكلفة سدادها محتملة ويمكن تقديرها بشكل موثوق.

يتم قياس المخصصات حسب أفضل التوقعات للبدل المطلوب لمقابلة الالتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي بعد الأخذ بعين الاعتبار المخاطر والأمور غير المؤكدة المحيطة بالالتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الالتزام الحالي، فإنه يتم الاعتراف بالذمة المدينة كموجودات في حالة كون استلام واستعاضة المبلغ مؤكدة ويمكن قياس المبلغ بشكل موثوق

#### تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية الى الدينار الأردني عند إجراء المعاملة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في تاريخ الميزانية الى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ ان الأرباح والخسائر الناتجة عن التسوية أو تحويل العملات الأجنبية يتم ادراجها ضمن قائمة الدخل.

#### الإيجار

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالي إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى المستأجر . ويتم تصنيف عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي. يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل الموحدة خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت.

#### ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص القانون المؤقت لضريبة الدخل لسنة ٢٠٠٩ وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، و يتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق. يتم احتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل . و تطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات المؤقتة بين القيمة المحاسبية و الضريبية للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات، هذا و لم يتم اظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة حيث أنها غير جوهريّة.

#### التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات و اظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويقها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

### التقرير القطاعي

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة. القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية. إن قطاعات الأعمال التشغيلية الرئيسية تتمثل في قطاع التسهيلات التجارية وقطاع إدارة النفقات الطبية وقطاع الاستثمار في الموجودات المالية.

استخدام التقديرات: إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن قائمة الدخل الشامل وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي : - مخصص تندي أوراق قبض حيث يتم مراجعة مخصص الديون ضمن الأسس الموضوعية من قبل الإدارة ومعايير التقارير المالية الدولية ويتم احتساب المخصص وفقاً لتقديرات الشركة.

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تندي في قيمتها ويتم أخذ هذا التندي في قائمة الدخل الموحدة للسنة.

- تقوم الإدارة بإعتماد تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاك اعتماداً لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التندي (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.

### ٤- الممتلكات والمعدات

| ١ كانون الثاني | إضافات | استبعادات | ٣١ كانون الأول |
|----------------|--------|-----------|----------------|
| <b>الكلفة:</b> |        |           |                |
| ٧٥,٢٢٥         | ١,٠٤٠  | -         | ٧٦,٢٦٥         |
| ٦٠,٧٥٦         | ١,٧٤٧  | -         | ٦٢,٥٠٣         |
| ٧,٥٢٤          | -      | -         | ٧,٥٢٤          |
| ٣٥٥,٠٢٩        | ٤٧,٣٠٤ | -         | ٤٠٢,٣٣٣        |
| ١٩,٠٠٠         | -      | -         | ١٩,٠٠٠         |
| ١٥,٨٤١         | -      | -         | ١٥,٨٤١         |
| ٥٣٣,٣٧٥        | ٥٠,٠٩١ | -         | ٥٨٣,٤٦٦        |

### الاستهلاكات:

|         |        |   |         |
|---------|--------|---|---------|
| ٤٥,٨٥٠  | ٥,٣٠٥  | - | ٥١,١٥٥  |
| ٢٢,٨٥٠  | ٨,١٧٣  | - | ٣١,٠٢٣  |
| ٢,٣١٥   | ١,٠٠١  | - | ٣,٣١٦   |
| ٢٣٢,٢٨٢ | ٦٣,٨٠٦ | - | ٢٩٦,٠٨٨ |
| ١٤,٤٠٠  | ٢,٨٤٨  | - | ١٧,٢٤٨  |
| ١٤,١٨٥  | ١,٦١٢  | - | ١٥,٧٩٧  |
| ٣٣١,٨٨٢ | ٨٢,٧٤٥ | - | ٤١٤,٦٢٧ |

### مجموع الاستهلاكات

٢٠١,٤٩٣

القيمة الدفترية الصافية كما في ١ كانون الثاني

القيمة الدفترية الصافية كما في ٣١ كانون الأول

١٦٨,٨٣٩

## ٥ - أوراق قبض

| ٢٠١١      | ٢٠١٢      |
|-----------|-----------|
| ٢,٧٤٨,٥٥٤ | ٢,٧٤٥,٠٣٦ |
| (١٠٣,٤٨٨) | (١٤٦,٨١٥) |
| ٢,٦٤٥,٠٦٦ | ٢,٥٩٨,٢٢١ |
| ١,٣٥١,٢٤٩ | ١,٣١٥,٩٣٦ |
| ١,٢٩٣,٨١٧ | ١,٢٨٢,٢٨٥ |

أوراق قبض

مخصص تكني أوراق قبض \*

المجموع

ينزل: الجزء المتداول

الجزء طويل الأجل

\* إن الحركة على مخصص تكني أوراق القبض هي كما يلي :

| ٢٠١١    | ٢٠١٢    |
|---------|---------|
| ٨٤,٠٨١  | ١٠٣,٤٨٨ |
| ١٩,٤٠٧  | ٤٣,٣٢٧  |
| ١٠٣,٤٨٨ | ١٤٦,٨١٥ |

رصيد بداية السنة

المخصص للسنة

رصيد نهاية السنة

## ٦ - الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

| ٢٠١١   | ٢٠١٢  |
|--------|-------|
| ٨,٠٠٠  | ٦,٠٠٠ |
| ٢,٢٥٠  | -     |
| ١٠,٢٥٠ | ٦,٠٠٠ |

إستثمار في أسهم شركة تأمين مدرجة في بورصة عمان

إستثمار في أسهم شركة إستثمارية مدرجة في بورصة عمان

## ٧ - المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى

| ٢٠١١   | ٢٠١٢   |
|--------|--------|
| ٢٧,٥٧٠ | ٢٢,٠٢٤ |
| ٢,٢٥٣  | ١,٢٠٤  |
| ١,٦٢٥  | ١,٥٦٥  |
| ١٦,٠٧٤ | ٢٨,٤٧٧ |
| ٢,٢٢٦  | ٢,١٢٥  |
| ٤٩,٧٤٨ | ٥٥,٣٩٥ |

مصاريف مدفوعة مقدماً

تأمينات مستردة

تأمين كحالات

نعم موظفين

نعم مدينة أخرى

## ٨ - المدينون والشيكات برسم التحصيل

| ٢٠١١      | ٢٠١٢      |
|-----------|-----------|
| ٣,٢٣٢,٠٣٤ | ٣,٦١٧,٠٧٤ |
| ٢٧,٤٧٠    | ١,٧٩٢     |
| (٤,٥٧١)   | (٤,٥٧١)   |
| ٣,٢٥٤,٩٣٣ | ٣,٦١٤,٢٩٥ |

نعم مدينة

شيكات برسم التحصيل

مخصص تكني مدينون

## ٩- الإحتياطات والأرباح المقترح توزيعها على المساهمين الإحتياطي الإجباري:

تمشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة ، تقوم الشركة بتكوين احتياطي إجباري بنسبة ١٠ بالمئة من الربح الصافي حتى يبلغ هذا الإحتياطي ربع رأسمال الشركة ويجوز الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة بموافقة الهيئة العامة للشركة إلى أن يبلغ هذا الإحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به . إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح على المساهمين.

## الإحتياطي الاختياري:

تمشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة، فإنه يجوز للشركة أن تقوم بتكوين احتياطي إختياري بما لا يزيد على ٢٠ بالمئة من الربح الصافي بناءً على إقتراح مجلس إدارتها، إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع كائسبة أرباح على المساهمين بعد موافقة الهيئة العامة للشركة على ذلك.

## الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين

أوصى مجلس إدارة الشركة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٣ بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠ بالمائة من رأس المال وسيتقدم مجلس الإدارة بتوصية إلى الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها العادي الذي سيعقد خلال عام ٢٠١٣ بتوزيع ٢٠٠,٠٠٠ دينار كأرباح نقدية توزع على المساهمين بنسبة ١٠ بالمائة من رأس المال المدفوع.

## ١٠- القروض

### قرض البنك الاستثماري

حصلت الشركة على قرض متناقص بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار أردني بمعدل فائدة ٩٪ وعمولة ١٪ سنوياً بموجب أقساط نصف سنوية قيمة كل قسط ٥٠,٠٠٠ دينار ويستحق القسط الأول في ٣٠ نيسان ٢٠٠٩ ويستحق القسط الأخير في ٣٠ تشرين الأول ٢٠١٢ وبضمان كمبيالات آجلة ناتجة عن ايداع كمبيالات تجارية برسم التامين بنسبة ١٢٥٪ من قيمة القرض وان لا تقل هذه النسبة في أي وقت من اوقات القرض عن الرصيد، وقد قامت الشركة بتسديد كامل قيمة القرض خلال العام الحالي.

### قرض البنك العقاري المصري العربي

حصلت الشركة على قرض متناقص بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار أردني بمعدل فائدة ٩,٥٪ وعمولة ١٪ بموجب ١٦ قسط ربع سنوياً قيمة كل قسط ٢٥,٠٠٠ دينار أردني ويستحق القسط الأول بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٠٩ ، وهكذا حتى السداد التام وبضمان كمبيالات آجلة ناتجة عن عمليات تقسيط السيارات مجبرة لصالح البنك على أن لا تقل عن نسبة ١٢٥٪ من قيمة القرض، وقد قامت الشركة بتسديد كامل قيمة القرض خلال العام الحالي.

ان تفاصيل رصيد القرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ ، هو كما يلي :

| ٢٠١٢ | ٢٠١١    |                                 |
|------|---------|---------------------------------|
| -    | ٩٩,٢٥٣  | قرض البنك الاستثماري            |
| -    | ١١١,٤٨٣ | قرض البنك العقاري المصري العربي |
| -    | ٢١٠,٧٣٦ | المجموع                         |
| -    | ١٩٩,٢٥٣ | ينزل : الجزء المتداول           |
| -    | ١١,٤٨٣  | الجزء طويل الأجل                |

## المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

| ٢٠١١    | ٢٠١٢    | ١١ - إيرادات التقسيط المؤجلة  |
|---------|---------|-------------------------------|
| ٣٩٣,١١٤ | ٣٨١,٤٠٥ | إجمالي إيرادات التقسيط الآجلة |
| ٢٤٧,٤٢٦ | ٢٤٧,٨٨٤ | ينزل: الجزء المتداول          |
| ١٤٥,٦٨٨ | ١٣٣,٥٢١ | الجزء الطويل الأجل            |

### ١٢ - المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

| ٢٠١١    | ٢٠١٢    | مصاريف مستحقة                 |
|---------|---------|-------------------------------|
| ٩,٦٧٩   | ١٢,٢٣٩  | مخصص ضريبة الدخل (إيضاح - ١٤) |
| ٨١,٠٣٧  | ١٠٥,١٥١ | إماتات المساهمين              |
| ٣,٩٧٦   | ٢٩,١٥٠  | مخصص مكافآت                   |
| ٣٠,٠٠٠  | ٣٥,٠٠٠  | مخصص أخطاء تغطيات طبية        |
| ٢,٩٠٧   | ٧,٠٣٢   | أرصدة دائنة أخرى              |
| ١٥,٧٩٣  | ٢٤,٣٢٣  |                               |
| ١٤٣,٣٩٢ | ٢١٢,٨٩٥ |                               |

### ١٣ - البنوك الدائنة

حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين من البنك الأردني للاستثمار والتمويل بقيمة ٨٠٠,٠٠٠ دينار أردني بمعدل فائدة ٩ ٪ وعمولة ١ ٪ وتستوفي شهرياً بضمان ايداع كمبيالات تجارية برسم التأمين بنسبة ١٢٥ ٪ من قيمة القرض بنسبة ١٢٥ ٪ من قيمة القرض وان لا تقل هذه النسبة في أي وقت من أوقات القرض عن الرصيد.

### ١٤ - ضريبة الدخل

تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٧، وأما بالنسبة لعام ٢٠٠٨ فإنه قد تم تنقيح حسابات الشركة من قبل ضريبة الدخل وتم تقديم طلب اعتراض على تقدير الدائرة وحولت إلى محكمة البداية للنظر في الاعتراض وتم تقديم المستندات اللازمة للدعوى رقم ٢٠٧٥ / ٢٠١٠ وقبول اجراء الخبرة وما زالت القضية منظورة لإستكمال الإجراءات اللازمة فيها وأما بالنسبة للعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١ فإنه تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم مراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم.

انتهت الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية المحدودة المسؤولية (الشركة التابعة) وضعها الضريبي مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٠، أما بالنسبة لعام ٢٠١١ فإنه تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم مراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم الموحدة. ان حركة ضريبة الدخل هي كما يلي :-

| ٢٠١١     | ٢٠١٢     | الرصيد في ١ كانون الثاني |
|----------|----------|--------------------------|
| ٦٧,١٥٥   | ٨١,٠٣٧   | المسدد خلال السنة        |
| (٥٨,٨١١) | (٧٧,١٧٣) | المخصص للسنة             |
| ٧٢,٦٩٣   | ١٠١,٢٨٧  | الرصيد في ٣١ كانون الأول |
| ٨١,٠٣٧   | ١٠٥,١٥١  |                          |

### ١٥ - إيرادات الإدارة والخدمات الطبية

| ٢٠١١    | ٢٠١٢      | إيراد الجهات الطبية           |
|---------|-----------|-------------------------------|
| ٥٧١,٢٩٥ | ٧٧١,٠١٢   | إيراد العمليات الجراحية       |
| ١,٧٥٦   | ٩٨٥       | إيراد اتعاب تنقيح الإدارة     |
| ٦,٧٨٨   | ٣٧,٥٥٨    | إيراد عقود الاماراتية للتأمين |
| ٦٥,٣٧٧  | ٧٣,٧٨٠    | إيراد عقود الفرنسية للتأمين   |
| ٢٥٢,٣٢٤ | ٢٣٢,٥٥٨   | إيراد إصدار بطاقات            |
| ٤,١٨٣   | ٨٦        |                               |
| ٩٠١,٧٢٣ | ١,١١٥,٩٧٩ |                               |

## ١٦ - إيرادات عمليات التقسيط

| ٢٠١١    | ٢٠١٢    |
|---------|---------|
| ٣٤٣,١١٨ | ٣٦٠,٤٥٢ |
| ٤٢,٠٢٨  | ٣٩,٨٩٥  |
| ٤٤,٥٢٩  | ٨٠,٩٧٩  |
| ٤٢٩,٦٧٥ | ٤٨١,٣٢٦ |

إيرادات ارباح التقسيط  
إيرادات عمليات التقسيط  
إيرادات رسوم خدمات التقسيط

## ١٧ - الإيرادات الأخرى

| ٢٠١١  | ٢٠١٢   |
|-------|--------|
| ٦٤٢   | ١,٣٧٦  |
| ٤,٧٢٨ | ١٠,٠٢٩ |
| ٥,٣٧٠ | ١١,٤٠٥ |

فوائد بنكية دائنة  
إيرادات أخرى

## ١٨ - المصاريف الإدارية والصومية

| ٢٠١١    | ٢٠١٢    |
|---------|---------|
| ٤١٦,٤٤٦ | ٤٥٥,٠١٤ |
| ٣٦,١٤٨  | ٣٤,٦٨٧  |
| ٧٥,٧٨٥  | ٨٢,٧٤٥  |
| ٣٨,١٥٠  | ٤٣,٥٠٠  |
| ٢٤,٣٤٧  | ٢٩,٨٢٤  |
| ١٠,٤١٦  | ٧,٧٣٩   |
| ٥٦,٨٧٣  | ٧٠,٣٧٢  |
| ١٤,٣٦٥  | ١٨,٦٤٧  |
| ٢٠٠     | ٥,٩٧٨   |
| ٤,١٠٤   | ٤,٠٥٨   |
| ٥,٤٥٠   | ٦,٠٠٩   |
| ١٠,٥٠٠  | ١٠,٥٠٠  |
| ٩,٨٤٨   | ١١,٩٨٢  |
| ٣,٦٣٨   | ٦,٥٥٣   |
| ٢٨,٠٤٢  | ٣٢,٨٦٦  |
| ٢,٣٥٤   | ٣,٥٥٣   |
| ٧,٢٨٢   | ٧,٣٥٨   |
| -       | ٧,٠٨١   |
| ٥,٤٠٣   | -       |
| ٤,١٠٨   | ١,٨١٣   |
| ٣,٣١٥   | ٣,٦٦٧   |
| ٧٥٦,٧٧٤ | ٨٤٣,٩٤٦ |

رواتب وأجور وملحقاتها  
إيجارات  
إستهلاكات  
مكافآت  
بريد وبرق وهاتف  
رسوم ورخص  
قرطاسية ومطبوعات  
أتعاب مهنية  
رسوم قضايا  
مصاريف الهيئة العامة  
مصاريف ضيافة  
علاوة تنقلات  
كهرباء ومياه  
صيانة وإصلاحات  
تأمين  
مصاريف مواصلات  
مصاريف نظافة  
مصاريف دورات تدريبية  
مصاريف تدقيق مطالبات الصيدليات  
مصاريف فوائد ضريبة الدخل  
مصاريف متنوعة

#### ١٩- المعاملات مع ذات العلاقة

قامت الشركة خلال السنة ببيع الرواتب والمكافآت والمزايا للإدارة العليا في الشركة الأم وكما يلي :

| ٢٠١١   | ٢٠١٢   |
|--------|--------|
| ٧٩,٥٧٠ | ٨٦,٠٧٥ |

الرواتب والاجور والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا

قامت الشركة خلال السنة ببيع الرواتب والمكافآت والمزايا لهيئة المديرين والإدارة العليا في الشركة التابعة وكما يلي :

| ٢٠١١    | ٢٠١٢    |
|---------|---------|
| ١٣٢,٢٩٠ | ١٤٩,٧٢٠ |

الرواتب والاجور والمكافآت التي تقاضتها هيئة المديرين والإدارة العليا

#### ٢٠- الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها لتؤكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق المساهمين. لم تتغير استراتيجية الشركة الإجمالية عن سنة ٢٠١١.

إن هيكل رأس مال الشركة يضم ديون والتي تضم الاقتراضات وتسهيلات المبنية في الإيضاح رقم ١٠ و ١٣ وحقوق الملكية في الشركة والتي تتكون من رأس المال، واحتياطات والتغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية وأرباح مدورة كما هي مدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

#### معدل المديونية

يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري. وكجزء من هذه المراجعة، يقوم مجلس الإدارة بالأخذ بالإعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال والدين. إن هيكل رأسمال الشركة يضم ديون من خلال الاقتراض، لم تقم الشركة بتحديد حد أقصى لمعدل المديونية ، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المديونية من خلال إصدارات دين جديدة خلال عام ٢٠١٣.

إن معدل المديونية المتلى في نهاية السنة هو كما يلي:

| ٢٠١١      | ٢٠١٢      |
|-----------|-----------|
| ٩٢٤,١٤١   | ٢٤٦,١٦٨   |
| ٢,٦٣١,٥٨٠ | ٣,٤٦٠,٨٦٦ |
| ٣٥%       | ٧%        |

المديونية

حقوق الملكية

معدل المديونية / حقوق الملكية

ويعود هذا الانخفاض في معدل المديونية إلى تسديد اقساط القروض كذلك زيادة حقوق الملكية نتيجة الأرباح التي حققتها الشركة خلال السنة الحالية.

أهم السياسات المحاسبية  
إن تفاصيل السياسات المحاسبية والأساليب المستخدمة بما فيها قواعد الإعراف، أساس القياس وأساس الإعراف بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل بند من بنود الموجودات المالية والمطلوبات المالية وأدوات الملكية قد تم بيانها في الإيضاح ٣ من البيانات المالية.

#### إدارة المخاطر المالية

##### مخاطر السوق

إن نشاطات الشركة يمكن أن تتعرض بشكل رئيسي لمخاطر مالية ناتجة عن ما يلي:

##### إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لا تتعرض الشركة لمخاطر هامة مرتبطة بتغيير العملات الأجنبية وبالتالي لا حاجة لإدارة فاعلة لهذا التعرض.

##### إدارة مخاطر سعر الفائدة

تنتج المخاطر المتعلقة بمعدلات الفائدة بشكل رئيسي عن إقتراضات الأموال بمعدلات فائدة متغيرة (عائمة) وعن ودائع قصيرة الأجل بمعدلات فائدة ثابتة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها بناءً على المطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في نهاية السنة.

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

| العملة      | الزيادة بسعر الفائدة | الأثر على ربح السنة |
|-------------|----------------------|---------------------|
| دينار أردني | (نقطة مئوية)<br>٢٥   | ٢٠١٢<br>٢٠١١        |
|             |                      | ٦١٥ -<br>٢,٣١٠ -    |
| العملة      | النقص بسعر الفائدة   | الأثر على ربح السنة |
| دينار أردني | (نقطة مئوية)<br>٢٥   | ٢٠١٢<br>٢٠١١        |
|             |                      | ٦١٥ +<br>٢,٣١٠ +    |

**مخاطر أسعار أخرى**

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار ناتجة عن إستثماراتها في حقوق ملكية شركات أخرى . تحتفظ الشركة باستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى لأغراض استراتيجية وليس بهدف المتاجرة بها ولا تقوم الشركة بالمتاجرة النشطة في تلك الإستثمارات.

**تحليل حساسية أسعار إستثمارات الملكية**

إن تحليل الحساسية إنناه مبني على أساس مدى تعرض الشركة لمخاطر أسعار إستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى كما بتاريخ التقرير.

في حال كانت أسعار إستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى أعلى / أقل بنسبة ٥٪:-

- لأصبحت إحتياطيات حقوق المساهمين للشركة أعلى / أقل بواقع ٣٠٠ دينار أردني تقريباً (٢٠١١: ٥١٣ دينار اردني تقريباً) نتيجة لمحفظة الشركة المصنفة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

إن حساسية الشركة لأسعار إستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى لم تتغير بشكل جوهري مقارنة مع السنة لعدم استبعاد / إضافة أي جزء من/ الى محفظة الإستثمارات خلال السنة .

**إدارة مخاطر الائتمان**

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لعدم وجود أي تعاقدات مع أي أطراف أخرى فإنه لا يوجد أي تعرض للشركة لمخاطر الائتمان بمختلف أنواعها. إن التعرض الائتماني الهام بالنسبة لأي جهة أو مجموعة جهات لديها خصائص متشابهة تم الإفصاح عنها. وتصنف الشركة الجهات التي لديها خصائص متشابهة إذا كانت ذات علاقة . وفيما عدا المبالغ المتعلقة بالأموال النقدية . إن مخاطر الائتمان الناتجة عن الأموال النقدية هي محددة حيث أن الجهات التي يتم التعامل معها هي بنوك محلية لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية.

إن المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية تمثل تعرضات الشركة الأعلى لمخاطر الائتمان للنم المدينة التجارية والأخرى والنقد وما في حكمه .

### إدارة مخاطر السيولة

إن مسؤولية إدارة مخاطر السيولة تقع على مجلس الإدارة وذلك لإدارة متطلبات الشركة النقدية والسيولة قصيرة الأجل ومتوسطة الأجل وطويلة الأجل. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والمقيمة بصورة دائمة وتقابل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات النقدية.

يبين الجدول الآتي الاستحقاقات المتعاقد عليها لمطلوبات الشركة المالية غير المشتقة. تم إعداد الجداول بناءً على التدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية وذلك بموجب تواريخ الإستحقاق المبكرة التي قد يطلب بموجبها من الشركة أن تقوم بالتسديد أو القبض. يضم الجدول التدفقات النقدية للمبالغ الرئيسية والفوائد.

| معدل الفائدة        | سنة وأقل  | أكثر من سنة | المجموع   |
|---------------------|-----------|-------------|-----------|
| ٢٠١٢:               |           |             |           |
| أدوات لا تحمل فائدة | ٢,٩٧٨,٥٤٤ | ١٣٣,٥٢١     | ٣,١١٢,٠٦٥ |
| أدوات تحمل فائدة    | ٩% - ٩,٥% | -           | ٢٤٦,١٦٨   |
| المجموع             | ٣,٢٢٤,٧١٢ | ١٣٣,٥٢١     | ٣,٣٥٨,٢٣٣ |

|                     |           |         |           |
|---------------------|-----------|---------|-----------|
| ٢٠١١:               |           |         |           |
| أدوات لا تحمل فائدة | ٢,٥٥١,٨٢٦ | ١٤٥,٦٨٨ | ٢,٦٩٧,٥١٤ |
| أدوات تحمل فائدة    | ٩% - ٩,٥% | ١١,٤٨٣  | ٩٢٤,١٤١   |
| المجموع             | ٣,٤٦٤,٤٨٤ | ١٥٧,١٧١ | ٣,٦٢١,٦٥٥ |

## ٢١ - التحليل القطاعي لنشاط الشركة

تعمل الشركة في قطاعات الأعمال التشغيلية التالية ضمن منطقة جغرافية واحدة وهي المملكة الأردنية الهاشمية.

ان تفاصيل إيرادات وأرباح القطاعات التشغيلية للشركة هي على النحو التالي :

| إيرادات القطاع |           | أرباح/ (خسائر) القطاع |          |                                     |
|----------------|-----------|-----------------------|----------|-------------------------------------|
| ٢٠١٢           | ٢٠١١      | ٢٠١٢                  | ٢٠١١     |                                     |
| ١٠,١١٧,٣٥٦     | ٩,٠٢,٧٨٤  | ٣٥٩,٩٥٦               | ٢٤٧,٠٦٢  | قطاع ادارة النفقات الطبية           |
| ٤٩١,٣٥٥        | ٤٣٣,٩٨٤   | ١٦٤,٤٨٠               | ١٣٨,٤٣١  | قطاع التسهيلات التجارية             |
| (٢,١٠١)        | (٢٢,٥٦٢)  | (٢,١٠١)               | (٢٣,٢٥٦) | قطاع الاستثمار في الموجودات المالية |
| ١,٦٠٦,٦١٠      | ١,٣١٤,٢٠٦ | ٥٢٢,٣٣٥               | ٣٦٢,٢٣٧  | المجموع :                           |

إن إجمالي موجودات ومطلوبات قطاعات الشركة التشغيلية هي على النحو التالي :

| موجودات القطاع |           | مطلوبات القطاع |           |                                     |
|----------------|-----------|----------------|-----------|-------------------------------------|
| ٢٠١٢           | ٢٠١١      | ٢٠١٢           | ٢٠١١      |                                     |
| ٤,٢٨٣,١٢٤      | ٣,٥٥٨,٨٩٧ | ٢,٤٦٧,٩٧٢      | ٢,١٩٦,٢٣٨ | قطاع ادارة النفقات الطبية           |
| ٢,٥٢٢,٨١٧      | ٢,٦٧٦,٩٣٠ | ٨٩٠,٢٦١        | ١,٤٢٥,٤١٧ | قطاع التسهيلات التجارية             |
| ١٣,١٥٨         | ١٧,٤٠٨    | -              | -         | قطاع الاستثمار في الموجودات المالية |
| ٦,٨١٩,٠٩٩      | ٦,٢٥٣,٢٣٥ | ٣,٣٥٨,٢٣٣      | ٣,٦٢١,٦٥٥ | المجموع :                           |

## ٢٢ - المصادقة على القوائم المالية

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ شباط ٢٠١٣ وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

## ٢٣ - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب وتصنيف بعض أرقام سنة ٢٠١١ لتتفق مع العرض لعام ٢٠١٢.