

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

AGIA ٧ ٥٥

الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٠

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

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

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

بيان ب

بيان الأرباح والخسائر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٠

	<u>٢٠٠٠</u>	<u>١٩٩٩</u>
	دينار أردني	دينار أردني
<u>الإيرادات</u>		
إدارة التأمينات الصحية - إيضاح ٧	١٣٨,٠٨٣	١٦٩,٠٠٠
فوائد بنكية	١١,٥٧٩	١٧,٣٥٧
أخرى	<u>١٨٥</u>	<u>١,٨٣٠</u>
مجموع الإيرادات	١٤٩,٨٤٧	١٨٨,١٨٧
المصاريف الإدارية والعمومية - إيضاح ٨	<u>(٢٢٨,٧٩٠)</u>	<u>(٢٣١,٤٥٨)</u>
صافي خسارة السنة - بيان ج	(٧٨,٩٤٣)	(٤٣,٢٧١)
خسارة مرحلة	<u>(١١٠,٥٩١)</u>	<u>(٦٧,٣٢٠)</u>
خسارة مدورة - بيان أ	<u>(١٨٩,٥٣٤)</u>	<u>(١١٠,٥٩١)</u>

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

الشركة العالمية لإدارة التأمينات لصحبه
 "شركة مساهمة عامة"
 عمان المملكة الأردنية الهاشمية

بيان

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

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

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

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

بيان د

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٠

	٢٠٠٠	١٩٩٩
	دينار أردني	دينار أردني
<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>		
صافي (خسارة) السنة	(٧٨,٩٤٣)	(٤٣,٢٧١)
يُضاف: استهلاكات وإطفاءات	٢٩,٣٢٤	٢٠,٥٢١
صافي خسارة السنة قبل الاستهلاكات والإطفاءات	(٤٩,٦١٩)	(٢٢,٧٥٠)
<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>		
ذمم مدينة	٥٢,٦٦٣	(٣١,٢٧٧)
أرصدة مدينة أخرى	(٥,٥٦٠)	(١,٠٧٧)
مجموع (الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة	٤٧,١٠٣	(٣٢,٣٥٤)
<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>		
شيكات مؤجلة	٦٥,٣٠٦	٤٠,٥٥٠
ذمم دائنة	(٦١,٨٠٨)	٦٤,٠٨٥
أرصدة دائنة أخرى	(١٣٩)	٤٣٤
مصاريف مستحقة	(٨)	١,٠٩٢
مجموع الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة	٣,٣٥١	١٠٦,١٦١
صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل	٨٣٥	
<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u>		
شراء موجودات ثابتة	(٨,٤٥٧)	(٨٣,٩٥٠)
<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>		
صافي الزيادة (النقص) في النقد خلال السنة	(٧,٦٢٢)	(٣٢,٨٩٣)
النقد في الصندوق ولدى البنوك بداية السنة	٢٠٣,٩٦٥	٢٣٦,٨٥٨
النقد في الصندوق ولدى البنوك نهاية السنة		٢٠٣,٩٦٥

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية

١. تأسيس الشركة وأهم غاياتها

تأسست الشركة بتاريخ ٣ تشرين الأول ١٩٩٦ كشركة مساهمة عامة بمقتضى قانون الشركات وسجلت تحت رقم ٣١٩ برأسمال مقداره ٢,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار للسهم الواحد، وحصلت الشركة على حق الشروع بالعمل بتاريخ ١ آذار ١٩٩٧

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

قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٠ ما يلي:-
 أ. تخفيض رأس المال المصروح به الى خمسمائة ألف ديناراً أردنياً.
 ب. تعديل أسم الشركة ليصبح "الشركة العالمية لإدارة التأمينات".

وقد استكملت إجراءات التعديل والتخفيض لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠٠٠.

أهم غايات الشركة:-

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

٢. السياسات المحاسبية المتبعة

- أ. الإيرادات: يتم تحقق الإيرادات عند تقديم الخدمة للعميل.
- ب. الموجودات الثابتة: تظهر الموجودات الثابتة بالكلفة وتستهلك بطريقة القسط الثابت.
- ج. مصاريف التأسيس: يتم إطفاء مصاريف التأسيس على فترة خمس سنوات.

٣. أرصدة مدينة أخرى
يتألف هذا البند مما يلي:-

	٢٠٠٠	١٩٩٩
	دينار أردني	دينار أردني
تأمينات مستردة	٢,٧٠٠	٦٧٥
مصاريف مدفوعة مقدماً	١٠,٨٢٩	٨,٤٥٦
مخزون البطاقة الممغنطة - إيضاح ٩	٢٣,٤٤٠	٢٢,٢٧٨
المجموع	٣٦,٩٦٩	٣١,٤٠٩

٤. الموجودات الثابتة
أ. يتألف هذا البند مما يلي:-

	٢٠٠٠	١٩٩٩
	دينار أردني	دينار أردني
أجهزة الكمبيوتر	٤١,٨٢٥	٣٣,٥٠٣
الاستهلاك المتراكم	(١٧,١٢٨)	(١٠,٤٢٢)
صافي القيمة الدفترية	٢٤,٦٩٧	٢٣,٠٨١
أجهزة مكتبية ومكيفات	٣٠,٦١٨	٣٠,٤٨٣
الاستهلاك المتراكم	(٩,٣٧٥)	(٥,٥٢٨)
صافي القيمة الدفترية	٢١,٢٤٣	٢٤,٩٥٥
الأثاث والمفروشات	٢٩,٥٧٨	٢٩,٥٧٨
الاستهلاك المتراكم	(٥,٣٥٣)	(٢,٣٨٧)
صافي القيمة الدفترية	٢٤,٢٢٥	٢٧,١٩١
التجهيزات والديكورات	٣٨,٥٢٧	٣٨,٥٢٧
الاستهلاك المتراكم	(١٣,٧٩١)	(٧,٩٩٩)
صافي القيمة الدفترية	٢٤,٧٣٦	٣٠,٥٢٨
أنظمة الكمبيوتر	٧٩,٨٦٠	٧٩,٨٦٠
الاستهلاك المتراكم	(١٦,٦٨٢)	(٨,٦٧٤)
صافي القيمة الدفترية	٦٣,١٧٨	٧١,١٨٦
لوحات إعلانية	٥٣٩	٥٣٩
الاستهلاك المتراكم	(١١٧)	(٩)
صافي القيمة الدفترية	٤٢٢	٥٣٠
مجموع صافي القيمة الدفترية للموجودات الثابتة	١٥٨,٥٠١	١٧٧,٤٧١

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

٢٠%	أجهزة الكمبيوتر
١٥%	أجهزة مكتبية

١٠%	أجهزة تكييف
١٠%	الأثاث والمفروشات
١٥%	تجهيزات وديكورات
١٠%	أنظمة كمبيوتر
٢٠%	لوحات إعلانية

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

٦. أرصدة دائنة أخرى
يتألف هذا البند مما يلي:-

	٢٠٠٠	١٩٩٩
	دينار أردني	دينار أردني
أمانات ضريبة الدخل	٨٨٢	١,٣٤٣
أمانات الضمان الاجتماعي	٨٩٧	٩٢٥
أمانات الشبكة الطبية المعتمدة	٧٧٠	٤٢٠
المجموع	٢,٥٤٩	٢,٦٨٨

٧. إيرادات إدارة التأمينات الصحية
إن ٨٠% من إيرادات إدارة التأمينات الصحية الظاهرة في البيانات المالية الختامية والتي تشكل الإيراد الرئيسي للشركة تنحصر بعميل واحد ومساهم بنسبة ١١,٨% من رأسمال الشركة.

٨. المصاريف الإدارية والعمومية
يتألف هذا البند مما يلي:-

	٢٠٠٠	١٩٩٩
	دينار أردني	دينار أردني
رواتب وأجور	١١٦,٣٣٠	١٣٤,٦٨٦
قرطاسية ومطبوعات	١,١٢٧	٥,٤٧٨
دعاية وإعلان	٥١١	٩٦٤
أتعاب مهنية	٢,٩٧٥	٣,٠٣٥
بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة - إيضاح ١٠	١٦,٢٠٠	١٥,٦٠٠
صيانة أجهزة ولوازمها	١٠,١٧٨	٨,١٧٥
بريد وهاتف	٤,١٥١	٥,٥٥٤

	٢٠٠٠	١٩٩٩
	دينار أردني	دينار أردني
ضيافة وتنظيف	١,٧٤٧	١,٩٣٨
رسوم حكومية وإشتراكات	٣,٠٧٣	٤,٠١٣
تنقلات	٧٨٣	١,٦٣٢
خسارة بيع موجودات ثابتة	٠٠٠	٦٥
إيجارات	٢٩,٨٧٠	١٦,١٠٠
كهرباء وماء	٣,١٢٠	٣,٤٤٥
متفرقة	٣٤٥	٥٤٠
بنكية	٢٢٣	٨١٠
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	٧,٥٢٧	٧,٩٩٦
استهلاك الموجودات الثابتة	٢٧,٤٢٧	١٨,٦٢٤
إطفاء مصاريف التأسيس	١,٨٩٧	١,٨٩٧
تأمين حريق وسرقة	١٢٩	٥٥
دورات تدريبية	١,١٧٧	٨٥١
المجموع	٢٢٨,٧٩٠	٢٣١,٤٥٨

٩. مخزون البطاقة الممغنطة

أقر مجلس إدارة الشركة الموافقة على شراء كمية من البطاقات الممغنطة (٥٠٠٠ بطاقة كحد أدنى) لإستخدامها في تطبيق برنامج الرعاية الطبية المستخدم حالياً في الشركة لتدقيق مطالبات الجهات الطبية.

وقد ظهرت عدة أسباب أدت الى تأخير تطبيق استخدام البطاقة الممغنطة، وقد وردت هذه الأسباب في محضر اجتماع مجلس الإدارة رقم (٢) بتاريخ ٨ آذار ٢٠٠٠، وما تزال إدارة الشركة تعمل على تخطي هذه الأسباب والتي أهمها عدم قناعة بعض الجهات الطبية وعملاء الشركة بإستخدامها.

وفي حال عدم استخدام البطاقة الممغنطة سيتم إتخاذ الإجراءات المحاسبية حسب الأصول بإحتساب مخصص تقادم لها بالميزانية القادمة. علماً بأنها ما زالت صالحة للإستخدام.

١٠. توصيات وقرارات مجلس الإدارة

أ. نظراً لأوضاع الشركة المالية وتراجع نشاطها، قرر مجلس الإدارة بجلسته السادسة المنعقدة بتاريخ ١٩ كانون الأول ٢٠٠٠ إتخاذ عدة قرارات لتخفيض النفقات أهمها:-

إلغاء بدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٠١.

ب. كما قرر المجلس رفع توصية للهيئة العامة بتخفيض عدد أعضاء مجلس الإدارة ليصبح خمسة أعضاء بدلاً من تسعة وتعديل النظام الأساسي تبعاً لذلك.