

التاريخ : ٢٨ / ١٠ / ٢٠١٥

إشارة رقم: ٢٠١٥/٣٥٤

السادة / بورصة عمان المحترمين،،

عمان - الأردن

الموضوع / البيانات المالية ربع السنوية لعام ٢٠١٥

تحية طيبة وبعد،،

بالإشارة إلى الموضوع المبين أعلاه ، نرفق لكم نسخة من القوائم المالية المرحلية الموحدة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات م.ع.م وتقرير المحاسب القانوني المستقل للشركة عن الربع الثالث من عام ٢٠١٥ وذلك كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٥.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

رئيس مجلس الادارة
د. وليد وانل زعرب

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢٨ تشرين الأول ٢٠١٥

٤٤١٧

١٤٥٤

الرقم المتسلسل:
رقم الملف:
الجهة المختصة: المحاسب القانوني المستقل

نسخة للسادة / هيئة الاوراق المالية
نسخة للسادة / مركز الايداع

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٥

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
الى مجلس ادارة الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٥ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٥ وقائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستشارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
مصري إبراهيم التركي
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تشرين الأول ٢٠١٥

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
الموجودات		
موجودات غير متداولة -		
١٠٩٢٨٤	٩١٠٧٨	٥
٧١٥٨	٧١٥٨	
٢١٦١٠١١	٢٠٧١٩٤٨	٦
٧٢٠٠	٨٠٠٠	
٢٢٨٤٦٥٣	٢١٧٨١٨٤	
موجودات متداولة -		
١٦١٨٢١١	١٧٠٢٣٩٣	١١
٨٠٧٦٠	٨١٩٤٨	
١٨٢٠٠١١	١٣٤٤٦٢١	
١٩٠٠٠٤٣	١٩٦٣٢٧٠	٦
٤٤٣٧٤٦	٤٥٣٦٧١	
٧٥٨١٠	٥٥٧٣٩٠	
٥٩٣٨٥٨١	٦١٠٣٢٩٣	
٨٢٢٣٢٣٤	٨٢٨١٤٧٧	
مجموع الموجودات		
حقوق الملكية والمطلوبات		
حقوق الملكية -		
٢٣٠٠٠٠٠	٢٣٠٠٠٠٠	
٣٣١٨٤٦	٣٣١٨٤٦	١٢
٦٤٣٤٤٠	٦٤٣٤٤٠	١٢
(٥٩٩٥)	(٥٩٩٥)	
٩٨٧٧٥٥	١١٣٧٧٧٤	
٤٢٥٧٠٤٦	٤٤٠٧٨٦٥	
مطلوبات غير متداولة -		
١٠٠٠٠٠	٥٠٠٠٠	٧
٢٣٥٣٥٤	٢٢١٦٠٩	٨
٢٣٥٣٥٤	٢٧١٦٠٩	
مطلوبات متداولة -		
٢٥٢٢٧٧	٢٢٠٣١٥	
٤٠٢٨١٣	٣٨٧٨٥٨	٨
٦٦٦٤٢٦	٦٤٩٦٥٠	
١٧٠٥٨٢٦	١٨٣٩٠٢٦	
١٠٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠	٧
٣٣٧٦٣١	١٥٦٧٢٤	٩
١٦٥٨٦١	١٤٨٤٣٠	١٠
٣٦٣٠٨٣٤	٣٦٠٢٠٠٣	
٣٩٦٦١٨٨	٣٨٧٣٦١٢	
٨٢٢٣٢٣٤	٨٢٨١٤٧٧	
مجموع المطلوبات		
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات -				
٧٤٦,٠١٤	٨٠٢,٨١٤	٢٥٦,٠٩٢	٢٢٠,٣١٤	إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
٥٢٠,٥١٤	٥٥٣,٨٠٤	١٧٩,٠٨٧	١٨٧,٣٠٢	إيرادات عمليات التقسيط
٥٧,٢٢٥	٩,٠٠٠	١٦,٥٢٧	٩,٠٠٠	إيرادات أخرى
١,٣٢٣,٧٥٣	١,٣٦٥,٦١٨	٤٥١,٧٠٦	٤١٦,٦١٦	مجموع الإيرادات
(٦٦٢,٢٢٢)	(٧٨٠,٠٨٩)	(٢٤٦,٦٥٨)	(٢٥٩,٩٩٤)	مصاريف إدارية وعمومية
(٤٣,٠٢٩)	(٣٨,٨٢٦)	(١٥,٦٣٢)	(١٠,٥٥٦)	فوائد مدينة
(٤٥,٨٨٠)	(٤٠,١٨٩)	(١٤,٩٠٥)	(١٤,٤٩٨)	٦ مخصص تدني أوراق قبض
(١٥٢,١٢١)	-	(١٥٠,٠٠٠)	-	مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها
(٩٠٣,٢٥٢)	(٨٥٩,١٠٤)	(٤٢٧,١٩٥)	(٢٨٥,٠٤٨)	مجموع المصاريف
٤٢٠,٥٠١	٥٠٦,٥١٤	٢٤,٥١١	١٣١,٥٦٨	ربح الفترة قبل الضريبة
(٩١,٥٣٦)	(١٢٦,٤٩٥)	(٣١,٤٦٤)	(٣٥,٢٨٣)	١٠ ضريبة الدخل للفترة
٣٢٨,٩٦٥	٣٨٠,٠١٩	(٦,٩٥٣)	٩٦,٢٨٥	ربح (خسارة) الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/١٤٣	٠/١٦٥	(٠/٠٠٣)	٠/٠٤١٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح (خسارة) الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الأرباح أو الخسائر الشامل المرحلية الموحدة
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢٨,٩٦٥	٣٨٠,٠١٩	(٦,٩٥٣)	٩٦,٢٨٥	ربح (خسارة) الفترة
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة				
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية				
١,٤٠٠	٨٠٠	٢,٤٠٠	(٨٠٠)	من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣٠,٣٦٥	٣٨٠,٨١٩	(٤,٥٥٣)	٩٥,٤٨٥	مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة للتغيرات في حقوق الملكية المرحنية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع	أرباح مدورة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي إختيارى	إحتياطي إجبارى	رأس المال	
خيار	خيار	خيار	خيار	خيار	خيار	
٤٢٥٧ر٢٠٤٦	٩٨٧ر٧٥٥	(٥٠٩٩٥)	٦٤٤ر٤٤٠	٣٣١ر٨٤٦	٢ر٣٠٠ر١٠٠	٢٠١٥ أيلول ٣٠ - الرصيد في أول كانون الثاني ربح الفترة
٣٨٠ر٠١٩	٣٨٠ر٠١٩	-	-	-	-	ربح الدخل الشامل الأخرى
٨٠٠	-	٨٠٠	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٣٨٠ر٨١٩	٣٨٠ر٠١٩	٨٠٠	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ١٣)
(٢٣٠ر٠٠٠)	(٢٣٠ر٠٠٠)	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
٤٤٠٧ر٨٦٥	١٣٣٧ر٧٧٤	(٥٠٩٩٥)	٦٤٣ر٤٤٠	٣٣١ر٨٤٦	٢ر٣٠٠ر١٠٠	
٣٨٤٩ر٧٧	١٥٥٩ر٤٤٤	(٧٠٩٩٥)	٥٣٤ر٦٣٢	٢٧٧ر٤٤٢	٢ر٣٠٠ر١٠٠	٢٠١٤ أيلول ٣٠ - الرصيد في أول كانون الثاني ربح الفترة
٣٢٨ر٩٦٥	٣٢٨ر٩٦٥	-	-	-	-	ربح الدخل الشامل الأخرى
١ر٤٠٠	-	١ر٤٠٠	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٣٣٠ر٣٦٥	٣٢٨ر٩٦٥	١ر٤٠٠	-	-	-	زيادة رأس المال (إيضاح ١)
-	(٣٠٠ر٠٠٠)	-	-	-	٣٠٠ر٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤
٤١٧٩ر٨٤٢	١٠٥٧٣ر٥٦٣	(٥٠٧٩٥)	٥٣٤ر٦٣٢	٢٧٧ر٤٤٢	٢ر٣٠٠ر١٠٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءا من هذه القوائم المالية المرحنية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

إيضاح		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥
		دينار	دينار
الأنشطة التشغيلية			
ربح الفترة قبل الضريبة		٤٢٠,٥٠١	٥٠٦,٥١٤
تعديلات على -			
إستهلاكات		٣٨,٣٧٥	٣٤,٧٢٧
فوائد مدينة		٤٣,٠٢٩	٣٨,٨٢٦
مخصص تدني أوراق قبض		٤٥,٨٨٠	٤٠,١٨٩
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها		١٥٢,١٢١	-
تغيرات رأس المال العامل:			
ذمم مدينة		(٨٥,٦٦٥)	٤٧٥,٣٩٠
أوراق قبض		(٤٩٢,٣٠٩)	(١٤,٣٥٣)
أرصدة مدينة أخرى		(٢٤,٦٥٩)	(١,١٨٨)
ذمم دائنة		٤٦,٦٩٣	١٣٣,٢٠٠
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة		(٤١٠,٦١١)	(٨٤,١٨٢)
شيكات برسم التحصيل		٤٠٠,٠٠٠	(٩,٩٢٥)
إيرادات موجلة		٦٥,٤٤٢	(٢٨,٧٠٠)
مخصص مطالبات جهات طبية		(٢٠,٣٣٥)	(١٦,٧٧٦)
أرصدة دائنة أخرى		٨,٤١٧	(٣١,٩٦٢)
ضريبة دخل مدفوعة		(١٠٠,٦٢٦)	(١٤٣,٩٢٦)
صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية		٨٦,٢٥٣	٨٩٧,٨٣٤
الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(٥,٢٠٦)	(١٦,٥٢١)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(٥,٢٠٦)	(١٦,٥٢١)
الأنشطة التمويلية			
قرض		(٥٠,٠٠٠)	٥٠,٠٠٠
فوائد مدينة مدفوعة		(٤٣,٠٢٩)	(٣٨,٨٢٦)
توزيعات أرباح		-	(٢٣٠,٠٠٠)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٩٣,٠٢٩)	(٢١٨,٨٢٦)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		(١١,٩٨٢)	٦٦٢,٤٨٧
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		(١٣٩,٥٩٢)	(٢٦١,٨٢١)
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		(١٥١,٧٧٤)	٤٠٠,٦٦٦

(١) عام

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، وإن رأسمال الشركة المصرح به يبلغ ١٥٠٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ١٥٠.٠٠٠ سهم، في حين يبلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع ١٤٠٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ١٤٠.٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار أردني للسهم الواحد.

قررت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١١ زيادة رأسمال الشركة من ١٤٠٠.٠٠٠ دينار أردني/ سهم ليصبح رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع ١٥٤٠.٠٠٠ دينار أردني / سهم عن طريق رسملة الأرباح المدورة بواقع ١٠٪ من رأسمال الشركة كأسهم مجانية، وبتاريخ ٥ أيار ٢٠١١ تمت الموافقة من قبل وزارة الصناعة والتجارة (دائرة مراقبة الشركات) وبتاريخ ١٨ تموز ٢٠١١ تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق المالية على تسجيل أسهم الزيادة في رأسمال الشركة والبالغة (١٤٠.٠٠٠) سهم.

قررت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢ زيادة رأسمال الشركة والبالغ ١٥٤٠.٠٠٠ دينار/ سهم ليصبح ٢.٠٠٠ دينار/ سهم وذلك عن طريق اكتتاب خاص لمساهمي الشركة.

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

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

(٢) الإعدادات والسياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للتسعة أشهر في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

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

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

(٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

(٤) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة على موجودات ومطلوبات ونتائج أعمال الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية (مملوكة بنسبة ١٠٠٪) ويشار إليها ("المجموعة").

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداء من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. وتتحقق السيطرة عندما تكون الشركة معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من استثمار في الشركات التابعة أو يكون لها حقوق في هذه العوائد، وتكون قادرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها على الشركات التابعة ويتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والأرباح والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين الشركة وشركاتها التابعة.

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

(٥) ممتلكات ومعدات

قامت المجموعة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ بشراء ممتلكات ومعدات بمبلغ ١٦٥٢١ دينار (٣٠ أيلول ٢٠١٤: ٢٠٦٠٥ دينار).

(٦) أوراق قبض

٣٠ أيلول ٢٠١٥	٣١ كانون الأول ٢٠١٤
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٤٣٤٥٣٧٢ (٣١٠١٥٤)	٤٣٣١٠١٩ (٢٦٩٩٦٥)
٤٠٣٥٢١٨	٤٠٦١٠٥٤
١٩٦٣٢٧٠ ٢٠٧١٩٤٨	١٩٠٠٠٤٣ ٢١٦١٠١١
٤٠٣٥٢١٨	٤٠٦١٠٥٤

أوراق قبض

مخصص تدني أوراق قبض *

المجموع

أوراق قبض تستحق خلال عام

أوراق قبض طويلة الأجل

المجموع

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٠٧,١٩٢	٢٦٩,٩٦٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦٢,٧٧٣	٤٠,١٨٩	المخصص للفترة / السنة
٢٦٩,٩٦٥	٣١٠,١٥٤	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

تقوم الشركة برهن السيارات لصالحها كضمانات مقابل أوراق القبض إلى حين تسديد جميع المبالغ المستحقة للشركة.

(٧) قروض

- قرض الإستثماري (١)

حصلت الشركة خلال العام ٢٠١٣ على قرض متناقص بقيمة ٤٠٠,٠٠٠ دينار أردني بمعدل فائدة ١٠٪ ويسدد القرض بموجب أقساط نصف سنوية قيمة كل قسط ٥٠,٠٠٠ دينار واستحق القسط الأول في ٣٠ حزيران ٢٠١٣ ويستحق القسط الأخير في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦.

- قرض الإستثماري (٢) (دوار)

حصلت الشركة خلال العام ٢٠١٥ على قرض دوار بسقف ٤٠٠,٠٠٠ دينار أردني لتمويل ١٠٠٪ من مشتريات الشركة وبمعدل فائدة ٨,٧٥٪ ويسدد القرض على فترة ستة أشهر من تاريخ التمويل وبضمان إيداع كمبيالات تجارية برسم التأمين بنسبة ١٢٥٪ من مقوف التسهيلات الممنوحة.

إن تفاصيل رصيد القروض كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ هو كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)		٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)	
أقساط قروض		أقساط قروض	
قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
-	-	-	١٠٠,٠٠٠
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠

قرض البنك الإستثماري (١)
قرض البنك الإستثماري (٢) (دوار)

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

(٨) إيرادات التقسيط المؤجلة

إن تفاصيل إيرادات التقسيط المؤجلة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤ (مدققة)		٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)		إيرادات التقسيط المؤجلة
أقساط إيرادات		أقساط إيرادات		
قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣٥٠٣٥٤	٤٠٢٠٨١٣	٢٢١٠٦٠٩	٣٨٧٠٨٥٨	

(٩) النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه لغرض أعداد قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة ما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		نقد و أرصدة لدى البنوك بنك دائن *
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	
١٦٠٠٤٩٤	٥٥٧٠٣٩٠	
(٣١٢٠٦٨)	(١٥٦٠٧٢٤)	
(١٥١٠٥٧٤)	٤٠٠٠٦٦٦	

* يمثل هذا المبلغ الجزء المستغل من التسهيلات الائتمانية على شكل حساب جاري مدين والممنوح للمجموعة من قبل البنك الاستثماري بسقف يبلغ ٣٠٠.٠٠٠ دينار أردني بمعدل فائدة ٩٪ وعمولة ١٪ تستوفي شهرياً بضمان إيداع كمبيالات تجارية برسم التأمين بنسبة ١٢٥٪ من قيمة التسهيلات وأن لا تقل هذه النسبة في أي وقت من الأوقات عن رصيد التسهيلات.

(١٠) مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون أول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني ضريبة الدخل المدفوعة ضريبة الدخل المستحقة رصيد نهاية الفترة / السنة
(مدققة)	(غير مدققة)	
دينار	دينار	
١٤٦٠٠١٧	١٦٥٠٨٦١	
(١١٧٠٨٣١)	(١٤٣٠٩٢٦)	
١٣٧٠٦٧٥	١٢٦٠٤٩٥	
١٦٥٠٨٦١	١٤٨٠٤٣٠	

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

قامت الشركة بالتوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١١. لم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ولم يتم التوصل الى تسوية نهائية حتى تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة.

قامت الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية المحدودة المسؤولية (الشركة التابعة) بالتوصل الى تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١١.

لم يتم التوصل الى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات عن الأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤.

لم تقم إدارة المجموعة بفقد الموجودات الضريبية المؤجلة كونها غير جوهرية ولعدم تيقن إدارة الشركة من الإستفادة منها في المستقبل القريب.

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

٣١ كانون اول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
٩١٥٣٦	١٢٥٢٩٨

ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة

(١١) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين، هذا ويتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:

٣١ كانون اول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
(مدققة)	(غير مدققة)
دينار	دينار
١٦٠٣٦٥٦	١٦٨٦٧٧٩
١٤٥٥٥	١٥٦١٤
١٦١٨٢١١	١٧٠٢٣٩٣
٤٤٢٢٩٥	٤٥٣٦٧١

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (شركة حليفة)
أخرى

شيكات برسم التحصيل

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

بنود قائمة الأرباح او الخسائر المرحلية الموحدة -

٣٠ أيلول ٢٠١٤	٣٠ أيلول ٢٠١٥
دينار	دينار
٢٨٤,٥٥٣	٣٠٣,٠٦٦
١٩٥,٤٢٣	٢١٤,٧١١
٤٧٩,٩٧٦	٥١٧,٧٧٧

إيراد من الجهات الطبية - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
إيراد عقود - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

(١٢) الاحتياطات القانونية

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم المالية هي قوائم مالية مرحلية مختصرة موحدة.

(١٣) توزيعات أرباح

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٥ على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال عن عام ٢٠١٤

(١٤) القطاعات التشغيلية

تم تحديد أسلوب عرض القطاعات الرئيسية على أساس أن المخاطر والمنافع المتعلقة للمجموعة تتأثر بشكل جوهري بالاختلاف في منتجات أو خدمات تلك القطاعات. إن هذه القطاعات منظمة ومدارة بشكل منفصل حسب طبيعة الخدمات والمنتجات بحيث تشكل كل منها وحدة منفصلة والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى المجموعة.

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال قطاعي أعمال كما يلي:

- البيع بالتقسيط
- إدارة التأمينات الطبية

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة
٣٠ أيلول ٢٠١٥ (غير مدققة)

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ -			إدارة التأمينات		
الإيرادات:			الطبية	المجموع	البيع بالتقسيط
إيرادات عمليات التقسيط			دينار	دينار	دينار
إيراد الإدارة والخدمات الطبية			-	٥٥٣,٨٠٤	٥٥٣,٨٠٤
نتائج الأعمال:			٨١١,٨١٤	٨١١,٨١٤	-
ربح الفترة			١٩٠,٧٣٠	٣٨٠,٠١٩	١٨٩,٢٨٩
معلومات القطاعات الأخرى:			معلومات القطاعات الأخرى:		
المصاريف الرأسمالية			المصاريف الرأسمالية		
الإستهلاكات			الإستهلاكات		
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٥ -			كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ -		
الموجودات والمطلوبات -			الموجودات والمطلوبات -		
موجودات القطاع			موجودات القطاع		
مطلوبات القطاع			مطلوبات القطاع		
٤,٠٧٩,٨٨٢			٤,٠٧٩,٨٨٢		
١,٣٣٥,٦٧١			١,٣٣٥,٦٧١		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ -			إدارة التأمينات		
الإيرادات:			الطبية	المجموع	البيع بالتقسيط
إيرادات عمليات التقسيط			دينار	دينار	دينار
إيراد الإدارة والخدمات الطبية			-	٥٢٠,٥١٤	٥٢٠,٥١٤
نتائج الأعمال:			٨٠٣,٢٣٩	٨٠٣,٢٣٩	-
ربح الفترة			١٠٩,٩٨٠	٣٢٨,٩٦٥	٢١٨,٩٨٥
معلومات القطاعات الأخرى:			معلومات القطاعات الأخرى:		
المصاريف الرأسمالية			المصاريف الرأسمالية		
الإستهلاكات			الإستهلاكات		
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ -			كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٤ -		
الموجودات والمطلوبات -			الموجودات والمطلوبات -		
موجودات القطاع			موجودات القطاع		
مطلوبات القطاع			مطلوبات القطاع		
٣,٩٤٨,٦٣٨			٣,٩٤٨,٦٣٨		
١,٣٤٢,٠١٨			١,٣٤٢,٠١٨		

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

تم إصدار معايير مالية جديدة ومعدلة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ إلا أنها غير ملزمة حتى الآن ولم تطبق من قبل المجموعة:

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

يحل هذا المعيار بدلاً من المعايير والتفسيرات التالية:

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

يجب تطبيق المعيار للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيير التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ "الادوات المالية" بكامل مراحله خلال تموز ٢٠١٤، ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لتصنيف وقياس الموجودات المالية والالتزامات المالية وبعض العقود لبيع أو شراء الادوات غير المالية. وقد تم إصدار هذا المعيار لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ "تصنيف وقياس الادوات المالية". قامت المجموعة بتطبيق الموحدة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ كما صدرت خلال العام ٢٠٠٩، وكان التطبيق الأولي للمرحلة الأولى في ١ كانون الثاني ٢٠١١ و ستقوم المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الجديد بتاريخ التطبيق الانزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ والذي سيكون له أثر على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ و معيار التقارير المالية الدولي رقم ١)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال شهر آب ٢٠١٤ بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ (القوائم المالية المنفصلة) والذي أتاح للمنشآت خيار اتباع طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والحليفة والشركات تحت السيطرة المشتركة كما هو موضح في معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨. كما تم اجراء تعديل آخر على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والذي يسمح للمنشآت التي تتبع طريقة حقوق الملكية من تطبيق الاستثناء الوارد في معيار التقارير المالية الدولي رقم ١ والخاص بعمليات الاندماج قبل تاريخ التملك.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، كما يجب تطبيقها بأثر رجعي مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

تشمل هذه التعديلات تحسينات محدودة تتركز على الأمور التالية:

- الجوهرية
- التصنيفات والتجميع
- هيكل الايضاحات
- الافصاح عن السياسات المحاسبية
- عرض بنود الدخل الشامل الآخر الناتجة عن الاستثمارات التي تتبع طريقة حقوق الملكية.

لا يتوقع أن تؤثر هذه التعديلات على المركز المالي أو الأداء المالي للمجموعة. لا تتوقع المجموعة أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على ايضاحات القوائم المالية للمجموعة.

يتم تطبيق هذه المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) - المنشآت الاستثمارية

تعرض هذه التعديلات الأمور التي قد تنتج من أثر تطبيق الإستثناء من متطلبات التوحيد للمنشآت التي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتوضح الأمور التالية:

- ينطبق الإستثناء من متطلبات التوحيد على الشركة الأم التابعة لمنشأة استثمارية، عندما تقوم المنشأة الاستثمارية بقياس وتقييم جميع استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.
- يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية وتقوم بتقديم خدمات للمنشأة الاستثمارية. ويتم قياس وتقييم جميع الاستثمارات في الشركات التابعة الأخرى على أساس القيمة العادلة.
- تطبيق طريقة حقوق الملكية من قبل المنشآت التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية والتي تملك حصة في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة والتي ينطبق عليها تعريف المنشأة الاستثمارية: تسمح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة - للمستثمر عند اتباع طريقة حقوق الملكية بالإبقاء على الطريقة المتبعة من قبل المنشآت الاستثمارية الحليفة أو المشاريع المشتركة عند قيامها بقياس وتقييم استثماراتها في الشركات التابعة على أساس القيمة العادلة.

يتم تطبيق هذه التعديلات على المعايير اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٦.