

التاريخ : ٢٠١٣/٠٣/٢١
إشارة رقم: ٢٠١٣/٨٤

السادة / بورصة عمان المحترمين،،

عمان - الأردن

الموضوع / البيانات المالية السنوية لعام ٢٠١٢

تحية طيبة وبعد،،

بالإشارة إلى الموضوع المبين أعلاه ، نرفق لكم نسخة من القوائم المالية الموحدة للشركة الأردنية للإدارة

والاستشارات م.ع.م وتقرير المحاسب القانوني المستقل للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٢.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

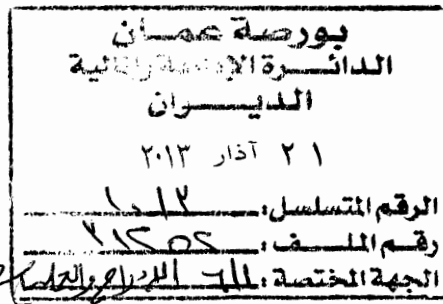
الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات



عضو مجلس الادارة / العضو المنتدب
وسيم وائل زعرب



المدير المالي والاداري
زكي حسين الجابر



نسخة للسادة / هيئة الأوراق المالية
نسخة للسادة / وزارة الصناعة والتجارة
نسخة للسادة / مركز ايداع الأوراق المالية

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

صفحة	فهرس
١	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٢	قائمة المركز المالي الموحدة
٣	قائمة الدخل الموحدة
٤	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٦	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٢٦ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير المحاسب القانوني المستقل

الى السادة المساهمين المحترمين
الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

قمنا 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 والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات تفسيرية اخرى.

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 واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والاقتصاحات 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 العادل للقوائم المالية الموحدة ، وذلك لغرض تصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية الموحدة.

نعتمد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير اساساً لرأينا 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
وليد محمد طه
إجازة مزاولة رقم (٧٠٣)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢١ شباط ٢٠١٣

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

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

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

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

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

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

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الاردني)

المجموع	أرباح متدورة	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين	احتياطي إختياري	إحتياطي إختياري	إحتياطي إختياري	رأس المال	إيضاح
٢,٢٢٤,٦٨١	٤٩٦,٢٨٠	-	-	٢١٨,٩٣٤	١٠٩,٤٦٧	١,٤٠٠,٠٠٠		
-	٥٢,٨٠٨	(٥٢,٨٠٨)	-	-	-	-		
٢,٢٢٤,٦٨١	٥٤٩,٠٨٨	(٥٢,٨٠٨)	-	٢١٨,٩٣٤	١٠٩,٤٦٧	١,٤٠٠,٠٠٠		
-	(١٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	١٤٠,٠٠٠		
٤٠٦,٨٩٩	٣٦٢,٢٣٧	٤٤,٦٦٢	-	-	-	-		
-	(١١٨,٢٧١)	-	-	٧٨,٨٤٧	٣٩,٤٢٤	-	٩	
-	(١٥٤,٠٠٠)	-	١٥٤,٠٠٠	-	-	-		
٢,٦٣١,٥٨٠	٤٩٩,٠٥٤	(٨,١٤٦)	١٥٤,٠٠٠	٢٩٧,٧٨١	١٤٨,٨٩١	١,٥٤٠,٠٠٠		
٤٦٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	٤٦٠,٠٠٠	١	
٥٢٣,٢٨٦	٥٢٢,٣٣٥	٩٥١	-	-	-	-		
-	(١٦٩,٣٠٢)	-	-	١١٢,٨٦٨	٥٦,٤٣٤	-	٩	
(١٥٤,٠٠٠)	-	-	(١٥٤,٠٠٠)	-	-	-	٩	
-	(٢٠٠,٠٠٠)	-	٢٠٠,٠٠٠	-	-	-	٩	
٣,٤٦٠,٨٦٦	٦٥٢,٠٨٧	(٧,١٩٥)	٢٠٠,٠٠٠	٤١٠,٦٤٩	٢٠٥,٣٢٥	٢,٠٠٠,٠٠٠		

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الاردني)

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

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

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 و التجارة 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 والمدفوع 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 للمشاركين

وفقاً لطريقة صافي حقوق الملكية فان :-

٢٠١٢	٢٠١١
١,٧٢٨,٨٨٦	١,٣٦٨,٩٣٠
٣٥٩,٩٥٦	٢٤٧,٠٦٢

القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة التابعة
حصة الشركة في ارباح الشركة التابعة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الاردني)

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 مؤجلة 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 والمعدلة المصدرة ولم يحن موعد تطبيقها

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

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 - الادوات المالية "العرض" تسوية الموجودات المالية والمطلوبات المالية
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١- تبني المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية للمرة الاولى
١ كانون الثاني ٢٠١٣	المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ - الادوات المالية "الافصاح" تسوية الموجودات المالية والمطلوبات المالية
١ كانون الثاني ٢٠١٣	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 لتهيئة اسطح المناجم في مرحلة الانتاج

يتوقع مجلس ادارة الشركة ان تطبيق 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 والارصدة 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 تدني 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 تدني 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 بالتكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما اقل ، ويتم تحديد الكلفة وفقاً لطريقة الوارد أولاً صادر 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 مطروحا منها أي مخصصات مشكوك في تحصيلها والتي تمثل تدني القيمة القابلة للتحويل الذمم 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 بالتكلفة 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 هنالك مايشير إلى إنخفاض في قيمتها.

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

يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل المالي بمبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة مباشرة ، وذلك لكافة الأصول المالية باستثناء الذمم المدينة التجارية ، حيث تم تخفيض القيمة المدرجة من خلال إستعمال حساب مخصصات. عندما تعتبر إحدى الذمم المدينة غير قابلة للتحصيل يتم عندها شطب مبلغ الذمة 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 الإحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية وإستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول فإن الشركة تقوم بالاعتراف بحصتها المستبقاة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقع دفعها . أما في حالة إحتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول ، فإن الشركة تستمر بالاعتراف بالأصل المالي.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

الممتلكات والمعدات

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

معدل الاستهلاكات السنوي

الأثاث والديكورات	١٠ %
الأجهزة الكهربائية والمكتبية	١٥ %
أجهزة الهاتف	١٥ %
أجهزة الحاسوب	٢٥ %
السيارات	١٥ %
الآرما	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 إنخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل محدد، تقوم الشركة بتقدير القيمة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود إليها الأصل نفسه. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد التي يعود إليها 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 لوحدة منتجة للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الإعترااف بخسائر الإنخفاض مباشرة في قائمة الدخل، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتنزيل 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 المعدلة عن القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) فيما لو لم يتم إحتساب 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 أو 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 والأمر 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 قائمة المركز المالي الموحدة الى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ ان الأرباح والخسائر الناتجة عن التسوية أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل الموحدة.

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 اجراء 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.

ان قطاعات الاعمال التشغيلية الرئيسية تتمثل في قطاع التسهيلات التجارية وقطاع ادارة 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 الموحدة 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 تدني 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 تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في قائمة الدخل الموحدة للسنة.
- تقوم الإدارة باعتماد تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الإستهلاك اعتماداً لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٤ - الممتلكات والمعدات

١ كانون الثاني	إضافات	استيعادات	٣١ كانون الأول
الكلفة:			
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
مجموع الكلفة			
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
٢٠١,٤٩٣			
القيمة الدفترية الصافية كما في ١ كانون الثاني			
القيمة الدفترية الصافية كما في ٣١ كانون الأول			
			١٦٨,٨٣٩

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الاردني)

٥- أوراق قبض

٢٠١١	٢٠١٢	
٢,٧٤٨,٥٥٤	٢,٧٤٥,٠٣٦	أوراق قبض
(١٠٣,٤٨٨)	(١٤٦,٨١٥)	مخصص تدني أوراق قبض *
٢,٦٤٥,٠٦٦	٢,٥٩٨,٢٢١	المجموع
١,٣٥١,٢٤٩	١,٣١٥,٩٣٦	ينزل : الجزء المتداول
١,٢٩٣,٨١٧	١,٢٨٢,٢٨٥	الجزء طويل الأجل

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

٢٠١١	٢٠١٢	
٨٤,٠٨١	١٠٣,٤٨٨	رصيد بداية السنة
١٩,٤٠٧	٤٣,٣٢٧	المخصص للسنة
١٠٣,٤٨٨	١٤٦,٨١٥	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١١	٢٠١٢	
٨,٠٠٠	٦,٠٠٠	إستثمار في أسهم شركة تأمين مدرجة في بورصة عمان
٢,٢٥٠	-	إستثمار في أسهم شركة إستثمارية مدرجة في بورصة عمان
١٠,٢٥٠	٦,٠٠٠	

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الاردني)

٧- المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى

٢٠١٢	٢٠١١	
٢٢,٠٢٤	٢٧,٥٧٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
١,٢٠٤	٢,٢٥٣	تأمينات مستردة
١,٥٦٥	١,٦٢٥	تأمين كفالات
٢٨,٤٧٧	١٦,٠٧٤	ذمم موظفين
٢,١٢٥	٢,٢٢٦	ذمم مدينة أخرى
٥٥,٣٩٥	٤٩,٧٤٨	

٨- المدينون والشيكات برسم التحصيل

٢٠١٢	٢٠١١	
٣,٦١٧,٠٧٤	٣,٢٣٢,٠٣٤	ذمم مدينة
١,٧٩٢	٢٧,٤٧٠	شيكات برسم التحصيل
(٤,٥٧١)	(٤,٥٧١)	مخصص تدني مدينون
٣,٦١٤,٢٩٥	٣,٢٥٤,٩٣٣	

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 الإختياري:

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 كأرصبة 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 وسيقدم 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.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الاردني)

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 التأمين 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% وبعمولة 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 مجيرة 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

١١- إيرادات التقسيط المؤجلة

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الاردني)

١٢- المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

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

١٣- البنوك الدائنة

حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين من البنك الاستثماري بقيمة ٨٠٠,٠٠٠ دينار أردني بمعدل فائدة ٩ % وعمولة ١% وتستوفي شهرياً بضمان ايداع كمبيالات تجارية برسم التأمين 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 تدقيق حسابات الشركة من قبل ضريبة الدخل وتم تقديم طلب إعتراض على تقدير الدائرة وحولت إلى محكمة البداية للنظر في الإعتراض وتم تقديم المستندات اللازمة للدعوى رقم ٢٠٧٥ / ٢٠١٠ وقبول اجراء الخبرة وما زالت القضية منظورة لإستكمال الإجراءات اللازمة فيها وأما بالنسبة للاحوام 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	
٦٧,١٥٥	٨١,٠٣٧	الرصيد في ١ كانون الثاني
(٥٨,٨١١)	(٧٧,١٧٣)	المسدد خلال السنة
٧٢,٦٩٣	١٠١,٢٨٧	المخصص للسنة
٨١,٠٣٧	١٠٥,١٥١	الرصيد في ٣١ كانون الأول

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الاردني)

١٥- إيرادات الإدارة والخدمات الطبية

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

١٦- إيرادات عمليات التقسيط

٢٠١٢	٢٠١١	
٣٦٠,٤٥٢	٣٤٣,١١٨	إيرادات ارباح التقسيط
٣٩,٨٩٥	٤٢,٠٢٨	إيرادات عمليات التقسيط
٨٠,٩٧٩	٤٤,٥٢٩	إيرادات رسوم خدمات التقسيط
٤٨١,٣٢٦	٤٢٩,٦٧٥	

١٧- الإيرادات الأخرى

٢٠١٢	٢٠١١	
١,٣٧٦	٦٤٢	فوائد بنكية دائنة
١٠,٠٢٩	٤,٧٢٨	إيرادات أخرى
١١,٤٠٥	٥,٣٧٠	

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الاردني)

١٨- المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١١	٢٠١٢	
٤١٦,٤٤٦	٤٥٥,٠١٤	رواتب وأجور وملحقاتها
٣٦,١٤٨	٣٤,٦٨٧	إيجارات
٧٥,٧٨٥	٨٢,٧٤٥	إستهلاكات
٣٨,١٥٠	٤٣,٥٠٠	مكافآت
٢٤,٣٤٧	٢٩,٨٢٤	بريد و برق وهاتف
١٠,٤١٦	٧,٧٣٩	رسوم ورخص
٥٦,٨٧٣	٧٠,٣٧٢	قرطاسية ومطبوعات
١٤,٣٦٥	١٨,٦٤٧	أتعاب مهنية
٢٠٠	٥,٩٧٨	رسوم قضايا
٤,١٠٤	٤,٠٥٨	مصاريف الهيئة العامة
٥,٤٥٠	٦,٠٠٩	مصاريف ضيافة
١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	علاوة تنقلات
٩,٨٤٨	١١,٩٨٢	كهرباء ومياه
٣,٦٣٨	٦,٥٥٣	صيانة وإصلاحات
٢٨,٠٤٢	٣٢,٨٦٦	تأمين
٢,٣٥٤	٣,٥٥٣	مصاريف مواصلات
٧,٢٨٢	٧,٣٥٨	مصاريف نظافة
-	٧,٠٨١	مصاريف دورات تدريبية
٥,٤٠٣	-	مصاريف تدقيق مطالبات الصيدليات
٤,١٠٨	١,٨١٣	مصاريف فوائد ضريبة الدخل
٣,٣١٥	٣,٦٦٧	مصاريف متنوعة
٧٥٦,٧٧٤	٨٤٣,٩٤٦	

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الاردني)

١٩- المعاملات مع ذات العلاقة

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

٢٠١٢	٢٠١١
٨٦,٠٧٥	٧٩,٥٧٠

الرواتب والاجور والمكافآت التي تقاضتها الادارة العليا

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

٢٠١٢	٢٠١١
١٤٩,٧٢٠	١٣٢,٢٩٠

الرواتب والاجور والمكافآت التي تقاضتها هيئة المديرين والادارة العليا

٢٠- الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها لتتأكد 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، وإحتياطيات 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 المثلى في نهاية السنة هو كما يلي:

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

المديونية

حقوق الملكية

معدل المديونية / حقوق الملكية

ويعود هذا الانخفاض في معدل المديونية الى تسديد اقساط القروض كذلك زيادة حقوق الملكية نتيجة الارباح 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 رقم 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 :

العمللة		الزيادة بسعر الفائدة		الآثر على ربح السنة	
دينار أردني		(نقطة مئوية)		٢٠١٢	٢٠١١
		٢٥		- ٦١٥	- ٢,٣١٠
العمللة		النقص بسعر الفائدة		الآثر على ربح السنة	
دينار أردني		(نقطة مئوية)		٢٠١٢	٢٠١١
		٢٥		+ ٦١٥	+ 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 استثمارات الملكية

إن تحليل الحساسية أدناه 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 للذمم 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

(بالدينار الاردني)

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	٢٤٦,١٦٨	-	٢٤٦,١٦٨
%٩,٥ - %٩			
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	٩١٢,٦٥٨	١١,٤٨٣	٩٢٤,١٤١
%٩,٥ - %٩			
المجموع	٣,٤٦٤,٤٨٤	١٥٧,١٧١	٣,٦٢١,٦٥٥

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
(بالدينار الاردني)

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	
١,١١٧,٣٥٦	٩٠٢,٧٨٤	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 القطاعات 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.