

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة
للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١١

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١١

صفحة	فهرس
١	تقرير المراجعة عن القوائم المالية المرحلية الموحدة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحليه الموحدة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحليه الموحدة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحليه الموحدة
٦ - ١٤	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الأردنية للإدارة والاستشارات

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات (وهي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ ايلول ٢٠١١ والبيانات المرحلية الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءا لا يتجزأ من معايير التقارير المالية الدولية، ونقتصر مسؤولياتنا في التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة بناء على مراجعتنا.

لم نقوم بمراجعة القوائم المالية للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١١ للشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية المحدودة المسؤولة (الشركة التابعة) والتي تمثل قوائمها ٥٦ % من إجمالي الموجودات ٦٦ % من إجمالي الإيرادات للقوائم المالية الموحدة. لقد تم مراجعة هذه القوائم المالية من قبل مدقق حسابات آخر وتم تزويدنا بتقريره الغير متحفظ والمؤرخ في ١٣ تشرين الأول ٢٠١١.

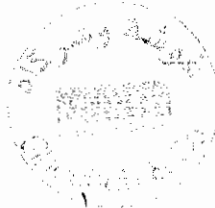
نطاق المراجعة

لقد قمنا باجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تشتمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة على اجراء استفسارات بشكل اساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق اعمال المراجعة أقل الى حد كبير من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم يصل الى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة لم يتم اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

غوشة وشركاه
وليد محمد طه
اجازة مزاولة رقم (٧٠٣)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ تشرين الأول ٢٠١١

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلي الموحد

كما في ٣٠ ايلول ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح
الموجودات		
موجودات غير متداولة		
٢٢١,٠٨٥	١٩٧,٤٣٢	ممتلكات ومعدات
٧,١٥٨	٧,١٥٨	دفعات على حساب شراء إستثمارات في شركات تابعة
١,١٢٧,٣٦٣	١,٢٥٠,٨١٣	أوراق قبض طويلة الأجل
-	١١,٨٥٠	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١,٣٥٥,٦٠٦	١,٤٦٧,٢٥٣	مجموع الموجودات غير المتداولة
موجودات متداولة		
٥٦,٣٥٦	٤٢,٥٨٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٦,٦٨٩	٢,٩٠٦	مخزون بطاقات بلاستيكية
٢,٥٦٤,٤٠٩	٣,٠٧٥,٣٢١	مدنيون
١,٣٧٤,٩٣٥	١,٣٧٧,٥٥٠	أوراق قبض قصيرة الأجل
٦٤,٤٠٠	-	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٧٥,٣٨١	٣٩,٣٤٤	نقد وما في حكمه
٤,١٤٢,٠٧٠	٤,٥٣٧,٧٠٨	مجموع الموجودات المتداولة
٥,٤٩٧,٦٧٦	٦,٠٠٤,٩٦١	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
حقوق الملكية		
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٥٤٠,٠٠٠	رأس المال
١٠٩,٤٦٧	١٠٩,٤٦٧	إحتياطي إجباري
٢١٨,٩٣٤	٢١٨,٩٣٤	إحتياطي إختياري
-	(٣,٢٧٥)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٤٩٦,٢٨٠	٦٣٨,٣٥٦	أرباح متدورة
٢,٢٢٤,٦٨١	٢,٥٠٣,٤٨٢	مجموع حقوق الملكية
مطلوبات غير متداولة		
٢١١,٣٤٢	٨٥,٧٥٥	القروض طويلة الأجل
١١٣,٩٧٤	١٤٠,٢٥٩	إيرادات تقسيط مؤجلة طويلة الأجل
٣٢٥,٣١٦	٢٢٦,٠١٤	مجموع المطلوبات غير المتداولة
مطلوبات متداولة		
١٠٨,٦٢٩	١٣٠,٠٨٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٢٦,٤٤٩	٢٤٥,٧٥٣	الجزء المتداول من إيرادات تقسيط مؤجلة
٥٢٣,٦٠٨	٥٩٣,٣٧٦	مخصص مطالبات جهات طبية
٤٠٠,٦٢٩	٤٩٢,٨٥٣	دائنون
٨٣٢,١٤٣	٩٧٠,٢٤٠	شيكات مؤجلة الدفع
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	الجزء المتداول من قروض طويل الأجل
٦٥٦,٢٢١	٦٤٣,١٥٦	بنوك دائنة
٢,٩٤٧,٦٧٩	٣,٢٧٥,٤٦٥	مجموع المطلوبات المتداولة
٥,٤٩٧,٦٧٦	٦,٠٠٤,٩٦١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل المرحليّة الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

للفترة المرحلية		من بداية العام حتى	
٢٠١١ تموز ١	٢٠١٠ تموز ١	٢٠١١ أيلول ٣٠	٢٠١٠ أيلول ٣٠
حتى ٣٠ أيلول ٢٠١١	حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٠	٢٠١١ أيلول ٣٠	٢٠١٠ أيلول ٣٠
الإيرادات :			
إيرادات الإدارة والخدمات الطبية	٢٠٢,٤١٤	١٨٨,٧٨٥	٦٣٠,٣١٤
إيرادات عملية التقسيط	١١١,١٥٤	١٠٦,١٢٤	٣١٥,٨٣٢
خسائر غير متحققة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	-	(٧,٩١٦)	-
إيرادات أخرى	١,٥٢٩	٩٩	٤٩٤
مجموع الإيرادات	٣١٥,٠٩٧	٢٨٧,٠٩٢	٩٥١,٢٨٤
المصاريف:			
مصاريف مالية	(٢٤,٧٠٤)	(٣١,٣٠٢)	(٨٩,٤٠٣)
مصاريف إدارية وعمومية	(١٨٢,٥٥٧)	(١٥٤,٢٧٤)	(٥٠١,١٤٣)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٥,٩٢٦)	(٦,٣٨٦)	(١٨,٥٢٣)
مجموع المصاريف	(٢١٣,١٨٧)	(١٩١,٩٦٢)	(٦٠٩,٠٦٩)
ربح الفترة قبل الضريبة	١٠١,٩١٠	٩٥,١٣٠	٣٠١,١٢٤
ضريبة الدخل	(١٥,١٩٩)	(١٥,٣٢١)	(٤٦,٠٢٣)
ربح الفترة	٨٦,٧١١	٧٩,٨٠٩	٢٥٥,١٠١
الدخل الشامل الآخر:			
أرباح بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	١,٥٦٥	-	٢٦,٩٧٥
مجموع الدخل الشامل الآخر المحول إلى الأرباح المدورة	٨٨,٢٧٦	٧٩,٨٠٩	٢٨٢,٠٧٦
التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	(٢,٧٦٥)	-	(٣,٢٧٥)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٨٥,٥١١	٧٩,٨٠٩	٢٧٨,٨٠١
ربحية السهم :			
ربحية السهم - دينار / سهم	٠,٠٥٧	٠,٠٥٢	٠,١٨٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم	١,٥٤٠,٠٠٠	١,٥٤٠,٠٠٠	١,٥٤٠,٠٠٠

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحليه الموحدة

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١١

(بالدينار الاردني)

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي إجباري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع	
١,٤٠٠,٠٠٠	١٠٩,٤٦٧	٢١٨,٩٣٤	-	٤٩٦,٢٨٠	٢,٢٢٤,٦٨١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
١٤٠,٠٠٠	-	-	-	(١٤٠,٠٠٠)	-	الزيادة في رأس المال
-	-	-	(٣,٢٧٥)	٢٨٢,٠٧٦	٢٧٨,٨٠١	الدخل الشامل للفترة
١,٥٤٠,٠٠٠	١٠٩,٤٦٧	٢١٨,٩٣٤	(٣,٢٧٥)	٦٣٨,٣٥٦	٢,٥٠٣,٤٨٢	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١
١,٤٠٠,٠٠٠	٨٠,١٥٢	١٦٠,٣٠٤	-	٤٦١,٠٠٩	٢,١٠١,٤٦٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
-	-	-	-	(١٤٠,٠٠٠)	(١٤٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
-	-	-	-	١٩٨,٧٢٥	١٩٨,٧٢٥	الدخل الشامل للفترة
١,٤٠٠,٠٠٠	٨٠,١٥٢	١٦٠,٣٠٤	-	٥١٩,٧٣٤	٢,١٦٠,١٩٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٠

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١١

(بالدينار الاردني)

٢٠١٠	٢٠١١	
		الأنشطة التشغيلية
١٩٨,٧٢٤	٢٨٢,٠٧٦	ربح الفترة
		تعديلات على ربح الفترة:
٤٨,٧١٩	٥٦,٧٢٤	إستهلاكات
٨٩,٤٠٣	٧٧,١٣٠	مصاريف مالية
٢١,٨٠٨	-	خسائر غير متحققة من موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
-	(٢٦,٩٧٥)	أرباح بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(٣٩١,٠٥١)	(٥١٠,٩١٢)	مدينون
١٨٤,٤٣٦	(١٢٦,٠٦٥)	أوراق قبض
(٢,٢٣١)	٣,٧٨٣	مخزون بطاقات بلاستيكية
(٦,٢٤٠)	١٣,٦٦٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٢٥,٩٢٧	٩٢,٢٢٤	دائنون
١١٧,٦٠١	١٣٨,٠٩٧	شيكات مؤجلة الدفع
(٦٠,٥٨٩)	٤٥,٥٨٩	إيرادات مؤجلة
٢٨,٩٠٨	٦٩,٧٦٨	مخصص مطالبات جهات طبية
(٩٥٩)	٢١,٤٥٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٥٢,٤٥٦	١٣٦,٥٦٦	النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٨٩,٤٠٣)	(٧٧,١٣٠)	مصاريف مالية مدفوعة
١٦٣,٠٥٣	٥٩,٤٣٦	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٨٠,٥٢٢)	(٣٣,٠٧١)	شراء ممتلكات ومعدات
(١١١,٨٠٨)	-	شراء موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
-	٧٦,٢٥٠	بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٧,١٥٨)	-	دفعات على حساب استثمار في شركة تابعة
(١٩٩,٤٨٨)	٤٣,١٧٩	صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
١٤٨,١٣٧	(١٣,٠٦٥)	بنوك دائنة
(١١٧,٤١٠)	(١٢٥,٥٨٧)	قروض
(١٤٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٠٩,٢٧٣)	(١٣٨,٦٥٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(١٤٥,٧٠٨)	(٣٦,٠٣٧)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢١٤,٩٧٥	٧٥,٣٨١	النقد وما في حكمه ١ كانون الثاني
٦٩,٢٦٧	٣٩,٣٤٤	النقد وما في حكمه ٣٠ ايلول ٢٠١١

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

(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 ، إن رأس المال الشركة المصرح به والمدفوع يبلغ ١,٥٤٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١,٥٤٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها دينار أردني للسهم الواحد.

بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١١ قررت الهيئة العامة بإجتماعها غير العادي زيادة رأس مال الشركة من ١,٤٠٠,٠٠٠ دينار أردني / سهم ليصبح رأس مال الشركة المصرح به ١,٥٤٠,٠٠٠ دينار أردني / سهم عن طريق رسملة الأرباح المدورة بواقع ١٠% من رأس مال الشركة كأسهم مجانية، وبتاريخ ٥ أيار ٢٠١١ تمت الموافقة من قبل وزارة الصناعة والتجارة (دائرة مراقبة الشركات) .

بتاريخ ١٨ تموز ٢٠١١ تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق المالية على تسجيل أسهم الزيادة في رأسمال الشركة والبالغ (١٤٠,٠٠٠) 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 و/أو بالتقسيط و/أو بطريقة التأجير التمويلي .

إن مركز عمل الشركة وشركتها التابعة هو في مدينة عمان .

إن ملخص مجموع الموجودات والمطلوبات والإيرادات والأرباح للشركة التابعة وأهم بنود الموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ هي كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١	
٢,٨٩٤,٦٩٧	٣,٣٤٠,١٧١	مجموع الموجودات
١,٧٧٢,٨٢٩	٢,٠٧٩,٨٤١	مجموع المطلوبات
١,١٢١,٨٦٨	١,٢٦٠,٣٣٠	مجموع حقوق الشركاء
٧٦١,٣٢٦	٦٣١,٦٦٥	مجموع الإيرادات
١٨٠,٤٠٩	١٣٨,٤٦٢	صافي ربح السنة
٢,٥٦٦,٢٢٦	٣,٠٧٦,٣٢٢	الذمم المدينة ، بالصافي

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ " التقارير المالية المرحلية " .
تم عرض القوائم المالية المرحلية الموحدة بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار الأردني .
تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية .

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية ملائمة مع تلك السياسات المحاسبية التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ باستثناء أثر اعتماد المعايير والتفسيرات المذكورة أدناه لعدم انطباقها على البيانات المالية للشركة :

المعايير الجديدة المتاح تطبيقها بشكل مبكر:

المعيار	تاريخ السريان	نبذة عن المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية : التصنيف والقياس	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣	عرض تصنيفات جديدة للأصول والمطلوبات وسيكون بديلاً لكل من المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧)
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٤) - الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من ١ أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١١	التعديل يتعلق بمتطلبات الإفصاح عن المنشآت المسيطر عليها

التعديلات على التفسيرات الصادرة سابقاً

التفسير	تاريخ السريان
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٤) - الحد الأدنى لمتطلبات التمويل	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١١

يتوقع مجلس إدارة الشركة ان تطبيق هذه المعايير والتفسيرات خلال الفترات اللاحقة لن يكون له أثر مالي جوهري على
البيانات المالية للشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

التغيير في السياسات المحاسبية

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" ليطبق على القوائم المالية المرحلية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ ونتيجة لقيام الشركة بتطبيق هذه التعديلات أدى الى حدوث تأثير جوهري على عرض هذه القوائم المالية المرحلية وحيث أن المعيار يتناول التصنيف والقياس للموجودات المالية بصورة مختلفة وجوهرية عما كان يتطلبه المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس" حيث يتضمن هذا المعيار الجديد فئتين أساسيتين لقياس الموجودات المالية وهما فئة الكلفة المطفأة وفئة القيمة العادلة ويلغي هذا المعيار الفئات التي يتضمنها المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) التالية: الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، الموجودات المالية المتسوفة للبيع، القروض والذمم المدينة والقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل. ويتناول هذا المعيار أساليب القياس على النحو التالي:

- ١- يمكن أن تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إذا حققت الشروط التالية:
- الغرض من الاحتفاظ بهذه الموجودات في سياق نموذج الأعمال هو استلام تدفقات نقدية تعاقدية.
- إن التدفقات النقدية بموجب الشروط التعاقدية لهذه الموجودات تنشأ من تواريخ محددة وتمثل فقط دفعات لأصل.
- مبلغ الموجودات والفوائد المحتسبة على أصل تلك الموجودات.

٢- تقاس باقي الموجودات المالية التي لا تحقق شروط الموجودات المالية بالكلفة المطفأة كموجودات مالية بالقيمة العادلة.

فيما يتعلق بالاستثمارات في أدوات حقوق الملكية والتي لا يحتفظ بها لغرض المتاجرة بها فإن هذا المعيار يسمح عند الاعتراف الأولي بتبني خيار لا يمكن الرجوع عنه بعرض كافة التغيرات في القيمة العادلة من هذه الاستثمارات وعلى أساس إفرادي (كل سهم على حدة) ضمن بنود الدخل الشامل الآخر ولا يمكن بأي حال من الأحوال في تاريخ لاحق إعادة تصنيف مبالغ هذه التغيرات والمعتزف بها ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة، في حين أن أرباح التوزيعات المستتمة عن هذه الاستثمارات يعترف بها ضمن صافي إيرادات الاستثمارات إلا إذا كانت هذه التوزيعات تمثل بشكل واضح إسترداد جزئي لكلفة الاستثمارات.

في حال لم تتبنى الشركة خيار الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية ضمن الدخل الشامل الآخر فعندئذ يجب قياس هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة والاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة ضمن بيان الدخل الشامل الآخر.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للمتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

(بالدينار الاردني)

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 أقل ، ويتم تحديد الكلفة وفقاً لطريقة الوارد أولاً صادر أولاً.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاكات المتراكمة ، تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية، اما 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

%١٠

%١٥

%٢٥

الأثاث والديكورات

الأجهزة الكهربائية والمكتبية

أجهزة الحاسوب

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (تتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

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 الى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ . ان الأرباح والخسائر الناتجة عن التسوية أو تحويل العملات الأجنبية يتم ادراجها ضمن قائمة الدخل الشامل.

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 الشامل خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت.

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 بالإعتراف بحصتها المستبقاة 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.

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 ، فيستم تقييمهما 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 بإستثناء الذمم المدينة التجارية ، حيث تم تخفيض القيمة المدرجة من خلال إستعمال حساب مخصصات. عندما تعتبر إحدى الذمم المدينة غير قابلة للتحويل 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.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تظهر الأدوات المالية كأوراق القبض والمدينون وضم عقود التأجير التمويلي والبنوك الدائنة والقروض والامانات المختلفة والمصاريف المستحقة للغير بالتكلفة المطفأة، باستخدام طريقة العائد الفعالة بعد تنزيل أي خسارة تدني في قيمتها.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل

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

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

إن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر هي موجودات مالية غير مشقة، الغرض من امتلاكها الاحتفاظ بها كمؤخرة 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 بالتكلفة 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.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

المخصصات

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

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

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من حقوق الملكية 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.

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص القانون المؤقت لضريبة الدخل لسنة ٢٠٠٩ وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم 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 والضريبية للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات، هذا ولم يتم اظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة حيث أنها غير جوهرية.

عقود 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.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

(بالدينار الاردني)

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 . قد تتعرض الشركة الى مخاطر معدلات الفائدة نظرا لوجود أموال مقترضة للشركة حتى تاريخ البيانات المالية.

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 السياسة أدناه مبني على أساس مدى تعرض الشركة لمخاطر أسعار استثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى كما بتاريخ البيانات المالية .

في حال كانت اسعار استثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى أعلى/أقل بنسبة ٥% لأصبحت أرباح الشركة أعلى/أقل بواقع (٥٩٢ دينار أردني تقريباً) نتيجة لمحفظة الشركة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

إن حساسية الشركة لأسعار استثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى تغيرت بشكل جوهري مقارنة مع السنة السابقة نتيجة بيع وإعادة تصنيف هذه الاستثمارات خلال الفترة .

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

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 تسم 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.

٤- معلومات قطاعية

تعمل الشركة في قطاع العمل الرئيسي الذي يتكون من تقديم خدمات التسهيلات التجارية إضافة إلى تملك وإدارة الشركات الأخرى، وتعمل الشركة في قطاع جغرافي واحد هو المملكة الأردنية الهاشمية.

٥- المصادقة على القوائم المالية

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل إدارة الشركة بتاريخ ٢٧ تشرين الأول ٢٠١١، وتمت الموافقة على نشرها.