

التاريخ : ٢٠١٢/٠٣/٢٦
إشارة رقم: ٢٠١٢/١٠٨

السادة / بورصة عمان المحترمين،،

عمان - الأردن

الموضوع / البيانات المالية السنوية لعام ٢٠١١

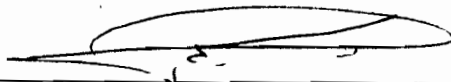
تحية طيبة وبعد،،

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

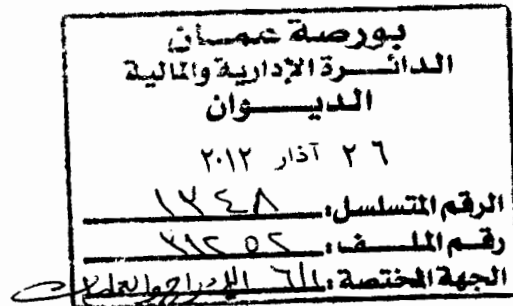
والاستشارات م.ع.م وتقرير المحاسب القانوني المستقل للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات


عضو مجلس الإدارة / العضو المنتدب
وسيم وائل زعرب


المدير المالي والإداري
ركي 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 ٢٠١١

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
٧ - ٢٨	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

الموجودات	٢٠١٠	٢٠١١	ايضاح
موجودات غير متداولة			
ممتلكات ومعدات	٢٢١,٠٨٥	٢٠١,٤٩٣	٤
نفقات على حساب تأسيس إستثمارات في شركات تابعة	٧,١٥٨	٧,١٥٨	
اوراق قبض طويلة الأجل	١,١٢٧,٣٦٣	١,٢٩٣,٨١٧	٥
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	-	١٠,٢٥٠	٦
مجموع الموجودات غير المتداولة	١,٣٥٥,٦٠٦	١,٥١٢,٧١٨	
موجودات متداولة			
مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى	٥٦,٢٥٦	٤٩,٧٤٨	٧
مخزون بطلقات بلاستيكية	٦,٦٨٩	٤,٨٩٣	
مدنيون	٢,٥٦٤,٤٠٩	٣,٢٥٤,٩٣٣	٨
اوراق قبض قصيرة الأجل	١,٣٧٤,٩٣٥	١,٣٥١,٢٤٩	٥
استثمارات في اوراق مالية للمتاجرة	٦٤,٤٠٠	-	٦
نقد وما في حكمه	٧٥,٣٨١	٧٩,٦٩٤	
مجموع الموجودات المتداولة	٤,١٤٢,٠٧٠	٤,٧٤٠,٥١٧	
مجموع الموجودات	٥,٤٩٧,٦٧٦	٦,٢٥٣,٢٣٥	
المطلوبات وحقوق الملكية			
حقوق الملكية			
رأس المال	١,٤٠٠,٠٠٠	١,٥٤٠,٠٠٠	١
إحتياطي إجباري	١٠٩,٤٦٧	١٤٨,٨٩١	٩
إحتياطي إختياري	٢١٨,٩٣٤	٢٩٧,٧٨١	٩
التغير المتراكم في القيمة العادلة	-	(٨,١٤٦)	
ارباح مقترح توزيعها على المساهمين	-	١٥٤,٠٠٠	٩
أرباح منورة	٤٩٦,٢٨٠	٤٩٩,٠٥٤	
مجموع حقوق الملكية	٢,٢٢٤,٦٨١	٢,٦٣١,٥٨٠	
مطلوبات غير متداولة			
القروض طويلة الأجل	٢١١,٣٤٢	١١,٤٨٣	١٠
ايرادات تقسيط مؤجلة طويلة الأجل	١١٣,٩٧٤	١٤٥,٦٨٨	١١
مجموع المطلوبات غير المتداولة	٣٢٥,٣١٦	١٥٧,١٧١	
مطلوبات متداولة			
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٠٨,٦٢٩	١٤٣,٣٩٢	١٢
الجزء المتداول من ايرادات تقسيط مؤجلة	٢٢٦,٤٤٩	٢٤٧,٤٢٦	١١
مخصص مطالبات جهات طبية	٥٢٣,٦٠٨	٥٤٤,٤١٦	
دائنون	٤٠٠,٦٢٩	٥٥٤,٦٣٤	
شيكات مؤجله الدفع	٨٣٢,١٤٣	١,٠٦١,٩٥٨	
الجزء المتداول من قروض طويل الأجل	٢٠٠,٠٠٠	١٩٩,٢٥٣	١٠
بنوك دائنة	٦٥٦,٢٢١	٧١٣,٤٠٥	١٣
مجموع المطلوبات المتداولة	٢,٩٤٧,٦٧٩	٣,٤٦٤,٤٨٤	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٥,٤٩٧,٦٧٦	٦,٢٥٣,٢٣٥	

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه 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 ٢٠١١ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات تفسيرية أخرى.

لم نقم بتدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ للشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية المحدودة المسؤولة (الشركة التابعة) والتي تمثل بياناتها المالية ٥٧% من إجمالي الموجودات و ٦٨% من إجمالي الإيرادات للبيانات المالية الموحدة ، لقد تم تدقيق هذه البيانات المالية من قبل مدقق حسابات آخر وتم تزويدنا بتقريره المؤرخ في ١١ كانون الثاني ٢٠١٢، وأن رأينا بشأن البيانات المالية الموحدة المعدة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ يعتمد بشكل أساسي على تقرير مدقق الحسابات الآخر.

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 وتقرير مدقق الحسابات الآخر وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات 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.

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها وكذلك تقرير مدقق الحسابات الآخر كافية ومناسبة لتوفير اساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، وبناءاً على تقرير مدقق الحسابات الآخر، 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 ٢٠١١ وادائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

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 محسن طه

إجازة مزاوله رقم (٢٠٣)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٩ شباط ٢٠١٢

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

٢٠١٠	٢٠١١	إيضاح	
			الإيرادات:
٧٦٠,٨٦٦	٩٠١,٧٢٣	١٥	إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
٤١٧,١٢٧	٤٢٩,٦٧٥	١٦	إيرادات عمليات التقسيط
٩١٢	٥,٣٧٠	١٧	إيرادات أخرى
١,١٧٨,٩٠٥	١,٣٣٦,٧٦٨		مجموع الإيرادات
			المصاريف:
(٦٦٣,٥٠٠)	(٧٥٦,٧٧٤)	١٨	مصاريف إدارية وعمومية
(٥٢,٨٠٨)	-		خسائر غير متحققة للاستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة
(١١٨,٣١٣)	(١٠٠,١٨٨)		مصاريف مالية
(٢١,٧٦٧)	(١٩,٤٠٧)		مخصص تدني أوراق قبض
-	(٢,٩٠٧)		مخصص أخطاء تغطيات طبية
(٢,٩٣٢)	-		رسوم مختلفة
(٨٥٩,٣٢٠)	(٨٧٩,٢٧٦)		مجموع المصاريف
٣١٩,٥٨٥	٤٥٧,٤٩٢		الربح قبل الضريبة
(٥٦,٣٦٩)	(٧٢,٦٩٣)	١٤	ضريبة الدخل
٢٦٣,٢١٦	٣٨٤,٧٩٩		ربح السنة
			ربحية السهم:
٠,١٩	٠,٢٥		ربحية السهم - دينار/ السهم
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٥٨,٣٣٣		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 ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٢٠١٠	٢٠١١
٢٦٣,٢١٦	٣٨٤,٧٩٩
-	(٢٢,٥٦٢)
٢٦٣,٢١٦	٣٦٢,٢٣٧
-	٤٤,٦٦٢
٢٦٣,٢١٦	٤٠٦,٨٩٩

ربح السنة

يضاف بنود : الدخل الشامل الآخر

خسائر متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل الآخر المحول الى الارباح المدورة

التغير في الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

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 ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مدورة	القيمة المتراكمة في التغير	أرباح مقترح توزيعها للمساهمين	إحتياطي إختياري	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختيار	إحتياطي إجباري	المنفوع	رأس المال	إيضاح
٢,١٠١,٤٦٥	٤٦١,٠٠٩	-	-	١٦٠,٣٠٤	٨٠,١٥٢	-	-	١,٤٠٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٠
٢٦٣,٢١٦	٢٦٣,٢١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
(١٤٠,٠٠٠)	(١٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح المحول إلى الإحتياطيات
-	(٨٧,٩٤٥)	-	-	٥٨,٦٣٠	٢٩,٣١٥	-	-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
٢,٢٢٤,٦٨١	٤٩٦,٢٨٠	-	-	٢١٨,٩٣٤	١٠٩,٤٦٧	-	-	١,٤٠٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
-	٥٢,٨٠٨	(٥٢,٨٠٨)	-	-	-	-	-	-	-	الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)
٢,٢٢٤,٦٨١	٥٤٩,٠٨٨	(٥٢,٨٠٨)	-	٢١٨,٩٣٤	١٠٩,٤٦٧	-	-	١,٤٠٠,٠٠٠	-	الرصيد بداية العام بعد تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)
-	(١٤٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	١٤٠,٠٠٠	١	الزيادة في رأس المال
٤٠٦,٨٩٩	٣٦٢,٢٣٧	٤٤,٦٦٢	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(١١٨,٢٧١)	-	-	٧٨,٨٤٧	٣٩,٤٢٤	-	-	-	-	المحول إلى الإحتياطيات
-	(١٥٤,٠٠٠)	-	١٥٤,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
٢,٦٣١,٥٨٠	٤٩٩,٠٥٤	(٨,١٤٦)	١٥٤,٠٠٠	٢٩٧,٧٨١	١٤٨,٨٩١	-	-	١,٥٤٠,٠٠٠	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

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 ٢٠١١

(بالدينار الاردني)

٢٠١٠	٢٠١١	
		الأنشطة التشغيلية
٣١٩,٥٨٥	٤٥٧,٤٩٢	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات على ربح السنة قبل الضريبة:
٦٧,١٤٧	٧٥,٧٨٥	إستهلاكات
١١٨,٣١٣	١٠٠,١٨٨	مصاريف مالية
٢١,٧٦٧	١٩,٤٠٧	مخصص تنفي أوراق قبض
٥٢,٨٠٨	-	خسائر غير متحققة من إستثمارات مالية في أوراق مالية للمتاجرة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(٨٢٨,٢٦٨)	(٦٩٠,٥٢٤)	مدينون
(٤,٤٨٩)	١,٧٩٦	مخزون بطاقات بلاستيكية
٢٨٣,٣٦٥	(١٦٢,١٧٥)	أوراق قبض
(١١٧,٢٠٨)	-	شراء إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة
(١٧,٥٩٧)	٦,٥٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(٢٨,٣٢٩)	١٥٤,٠٠٥	دائنون
١٥٤,٥٠٧	٢٠,٨٠٨	مخصص مطالبات جهات طبية
(٨٣,٣٦٢)	٥٢,٦٩١	إيرادات تقسيط موجلة
(٦٨,٠٣١)	(٣٧,٩٣٠)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٤٩,٨٠٦	٢٢٩,٨١٥	شيكات مؤجلة الدفع
٣٢٠,٠١٤	٢٢٧,٨٦٦	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١١٨,٣١٣)	(١٠٠,١٨٨)	مصاريف مالية
٢٠١,٧٠١	١٢٧,٦٧٨	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١٠٢,٤٦٨)	(٥٦,١٩٣)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٧٦,٢٥٠	التغير في الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(٧,١٥٨)	-	دفعات على حساب شراء استثمارات في شركات تابعة
(١٠٩,٦٢٦)	٢٠,٠٥٧	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١٨٧,٠٥٩)	(٢٠٠,٦٠٦)	تسديد إلى القروض
٩٥,٣٩٠	٥٧,١٨٤	بنوك دائنة
(١٤٠,٠٠٠)	-	توزيعات أرباح
(٢٣١,٦٦٩)	(١٤٣,٤٢٢)	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
(١٣٩,٥٩٤)	٤,٣١٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢١٤,٩٧٥	٧٥,٣٨١	النقد و ما في حكمه ١ كانون الثاني
٧٥,٣٨١	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 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 والمكتتب به والمدفوع ١,٤٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ١,٤٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة إسمية قدرها دينار أردني للسهم الواحد.

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 .

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 والمدفوع 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 والبالغة (١٤٠,٠٠٠) سهم.

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 :-

٢٠١١	٢٠١٠
١,٣٦٨,٩٣٠	١,١٢١,٨٦٨
٢٤٧,٠٦٢	١٨٠,٤٠٩

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 ٢٠١١
(بالدينار الاردني)

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

٢٠١٠	٢٠١١	
٢,٨٩٤,٦٩٧	٣,٥٦٥,١٦٨	مجموع الموجودات
١,٧٧٢,٨٢٩	٢,١٩٦,٢٣٨	مجموع المطلوبات
١,١٢١,٨٦٨	١,٣٦٨,٩٣٠	مجموع حقوق الملكية
٨٤٧,٥٤٦	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٧٦١,٣٢٦	٩٠٢,٣٦٥	مجموع الإيرادات
١٨٠,٤٠٩	٢٤٧,٠٦٢	ربح السنة
٢,٥٦٦,٢٢٦	٣,٢٥٤,٩٣٣	الذمم المدينة ، بالصافي
٨٣٢,١٤٣	١,٠٦١,٩٥٨	شيكات مؤجلة الدفع
٣٨١,٤٢٨	٥٤٦,٩١٨	الذمم الدائنة
٥٢٣,٦٠٨	٥٤٤,٤١٦	مخصص مطالبات جهات طيبة

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 تموز ٢٠١٢	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية : المتعلقة بالبنود المعترف بها في الدخل الشامل الآخر
١ كانون الثاني ٢٠١٢	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢ : ضرائب الدخل المتعلقة بالضريبة المؤجلة: استرداد الموجودات الكامنة
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)

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩- الأدوات المالية (المعدل في سنة ٢٠١٠)

١ كانون الثاني ٢٠١٥

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

يتوقع مجلس إدارة 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 والأرصدة الجوهرية بين الشركة وشركتها التابعة.

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

التغيير في السياسات المحاسبية

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) " الأدوات المالية" ليطبق على القوائم المالية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ ونتيجة لقيام الشركة بتطبيق هذه التعديلات أدى الى حدوث تأثير جوهري على عرض هذه القوائم المالية وحيث أن المعيار يتناول التصنيف والقياس للموجودات المالية بصورة مختلفة وجوهرية عما كان يتطلبه المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) " الأدوات المالية: الإعراف 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 المتوفرة للبيع، القروض والذمم المدينة والقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل. ويتناول هذا المعيار أساليب القياس على النحو التالي:

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الاردني)

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 الإعراف 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 والمعرّف بها ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الربح أو الخسارة، في حين أن أرباح التوزيعات المستلمة 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 الإعراف 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. إن تفاصيل أثر التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مدرجة في إيضاح رقم (٦ ، ٢٠) حول القوائم المالية.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل 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 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.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

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 أقل ، 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 للتحصيل الذمم ويتم اخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها عندما يتوفر مؤشر على عدم قابليتها للتحصيل 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 إيراد الفوائد من أوراق القبض وفقاً للأساس الزمني .

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

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 فريداً على أنها غير منخفضة القيمة، فيتم تقييمها لانخفاض القيمة على أساس جماعي. إن الدليل الموضوعي للانخفاض 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 الإعتراف 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 الإعتراف بها مباشرة في بيان حقوق الملكية.

الغاء الإعتراف

تقوم الشركة بإلغاء الإعتراف 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 بالإعتراف بحصتها المستبقة في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به في حدود المبالغ المتوقعة دفعها. أما في حالة إحتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول، فإن الشركة تستمر بالإعتراف بالأصل المالي.

الممتلكات والمعدات

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

معدل الاستهلاكات السنوي

١٠%	الأثاث والديكورات
١٥%	الأجهزة الكهربائية والمكتبية
١٥%	أجهزة الهاتف
٢٥%	أجهزة الحاسوب
١٥%	السيارات
١٥%	الأرمامات

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

إنخفاض قيمة الموجودات غير المتداولة

تعمل الشركة في تاريخ كل قائمة مركز مالي على مراجعة القيم المدرجة لموجوداتها وذلك لتحديد إن كان هنالك ما يشير إلى أن هذه الموجودات قد تعرضت إلى خسائر انخفاض القيمة. إذا وجد ما يشير إلى ذلك يتم تقدير القيمة القابلة للإسترداد للأصل وذلك لتحديد خسائر انخفاض القيمة (إن وجدت). في حال عدم التمكن من تقدير القيمة القابلة للإسترداد لأصل محدد، تقوم الشركة بتقدير القيمة للإسترداد للوحدة المنتجة للنقد التي يعود 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 احتساب خسائر انخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم تسجيل استرجاع خسائر إنخفاض القيمة المباشرة في الربح أو الخسارة إلا إذا كان الأصل قد تم تسجيله بالقيمة المعاد تقييمها وفي هذه الحالة يتم تسجيل استرجاع خسائر انخفاض القيمة كزيادة في مخصص إعادة التقييم.

الذمم الدائنة والمستحقات

يتم الاعتراف بالذمم الدائنة بقيمة الالتزام مقابل الخدمات المستلمة سواء صدرت بها فواتير ام لا سواء تمت 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 سدائها 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 الميزانية الى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ ان الأرباح والخسائر الناتجة عن التسوية. أو تحويل العملات الأجنبية يتم ادراجها ضمن قائمة الدخل.

الإيجار

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

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص القانون المؤقت لضريبة الدخل لسنة ٢٠٠٩ وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، 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 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.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

التقرير القطاعي

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية.

إن قطاعات الأعمال التشغيلية الرئيسية تتمثل في قطاع التسهيلات التجارية وقطاع إدارة النفقات الطبية وقطاع الاستثمار في الموجودات المالية.

استخدام التقديرات

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

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الاردني)

٤ - الممتلكات والمعدات

١ كانون الثاني	اضافات	استيعادات	٣١ كانون الأول
الكلفة:			
٧٣,٩٢٠	١,٣٠٥	-	٧٥,٢٢٥
٥٧,٨٢٠	٤,٦٢٣	(١,٦٨٧)	٦٠,٧٥٦
٤,٧٨٨	٥,٣٥٩	(٢,٦٢٣)	٧,٥٢٤
٣٠٩,١٢٠	٤٥,٩٠٩	-	٣٥٥,٠٢٩
١٩,٠٠٠	-	-	١٩,٠٠٠
١٥,٨٤١	-	-	١٥,٨٤١
٤٨٠,٤٨٩	٥٧,١٩٦	(٤,٣١٠)	٥٣٣,٣٧٥
الاستهلاكات:			
٣٩,٥٧٩	٦,٢٧١	-	٤٥,٨٥٠
١٥,٣٢٩	٨,٢٠٥	(٦٨٤)	٢٢,٨٥٠
٤,٠٩٦	٨٤٢	(٢,٦٢٣)	٢,٣١٥
١٧٧,٠٤٢	٥٥,٢٤٠	-	٢٣٢,٢٨٢
١١,٥٤٩	٢,٨٥١	-	١٤,٤٠٠
١١,٨٠٩	٢,٣٧٦	-	١٤,١٨٥
٢٥٩,٤٠٤	٧٥,٧٨٥	(٣,٣٠٧)	٣٣١,٨٨٢
٢٢١,٠٨٥			
القيمة الدفترية الصافية كما في ١ كانون الثاني			
القيمة الدفترية الصافية كما في ٣١ كانون الأول			
			٢٠١,٤٩٣

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الاردني)

٥- أوراق قبض

٢٠١٠	٢٠١١	
٢,٥٨٦,٣٧٩	٢,٧٤٨,٥٥٤	أوراق قبض
(٨٤,٠٨١)	(١٠٣,٤٨٨)	مخصص تدني أوراق قبض *
٢,٥٠٢,٢٩٨	٢,٦٤٥,٠٦٦	المجموع
١,٣٧٤,٩٣٥	١,٣٥١,٢٤٩	ينزل : الجزء المتداول
١,١٢٧,٣٦٣	١,٢٩٣,٨١٧	الجزء طويل الأجل

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

٢٠١٠	٢٠١١	
٦٢,٣١٤	٨٤,٠٨١	رصيد بداية السنة
٢١,٧٦٧	١٩,٤٠٧	المخصص للسنة
٨٤,٠٨١	١٠٣,٤٨٨	رصيد نهاية السنة

٦- الموجودات المالية

أ- موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

إن تفاصيل هذا البند وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) :

٢٠١٠	٢٠١١	
-	٨,٠٠٠	إستثمار في أسهم شركة تأمين مدرجة في بورصة عمان
-	٢,٢٥٠	إستثمار في أسهم شركة إستثمارية مدرجة في بورصة عمان
-	١٠,٢٥٠	

ب - إستثمارات في أوراق مالية للمتاجرة

٢٠١٠	٢٠١١	
١٢,٤٠٠	-	إستثمارات في أسهم شركة تأمين مدرجة في بورصة عمان *
٥٢,٠٠٠	-	إستثمارات في أسهم شركة إستثمارية مدرجة في بورصة عمان *
٦٤,٤٠٠	-	

* تطبيقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الادوات المالية تم إعادة تصنيف الاستثمارات من أسهم متاجرة إلى موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر. إن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية والذي تم تطبيقه بشكل مبكر موضح في الايضاح رقم (٢٠).

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

٧- المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
٣٠,٢٢٣	٢٧,٥٧٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٢٠١	٢,٢٥٣	تأمينات مستردة
٦,٨٥٠	١,٦٢٥	تأمين كفالات
١٥,٩٨٢	١٨,٣٠٠	نعم موظفين وضم مدينة أخرى
٥٦,٢٥٦	٤٩,٧٤٨	

٨- المدينون

٢٠١٠	٢٠١١	
٢,٥٦٨,٩٨٠	٣,٢٥٩,٥٠٤	نعم مدينة
(٤,٥٧١)	(٤,٥٧١)	مخصص تدني مدينون
٢,٥٦٤,٤٠٩	٣,٢٥٤,٩٣٣	

٩- الإحتياطات والأرباح المقترح توزيعها على المساهمين

الإحتياطي الإلزامي:

تمشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة ، تقوم الشركة بتكوين احتياطي إلزامي 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 ١٩ شباط ٢٠١٢ 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 ٢٠١٢ بتوزيع ١٥٤,٠٠٠ 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 ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

١٠- القروض

قرض البنك الأردني للاستثمار والتمويل

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

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 مجبرة لصالح البنك على أن لا تقل عن نسبة ١٢٥% من قيمة القرض.

ان تفاصيل رصيد القرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، هو كما يلي :

٢٠١٠	٢٠١١
١٩٩,٢٥٣	٩٩,٢٥٣
٢١٢,٠٨٩	١١١,٤٨٣
٤١١,٣٤٢	٢١٠,٧٣٦
٢٠٠,٠٠٠	١٩٩,٢٥٣
٢١١,٣٤٢	١١,٤٨٣

قرض البنك الأردني للاستثمار والتمويل

قرض البنك العقاري المصري العربي

المجموع

ينزل : الجزء المتداول

الجزء طويل الأجل

١١- إيرادات التقسيط المؤجلة

٢٠١٠	٢٠١١
٣٤٠,٤٢٣	٣٩٣,١١٤
٢٢٦,٤٤٩	٢٤٧,٤٢٦
١١٣,٩٧٤	١٤٥,٦٨٨

إجمالي إيرادات التقسيط الآجلة

ينزل : الجزء المتداول

الجزء الطويل الأجل

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
(بالدينار الأردني)

١٢- المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
٨,٧٦٧	٩,٦٧٩	مصاريف مستحقة
٦٧,١٥٥	٨١,٠٣٧	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح - ١٤)
١٧,٩١٣	٣,٩٧٦	امانات المساهمين
٢,٩٣٢	-	رسوم الجامعات الأردنية
-	٣٠,٠٠٠	مخصص مكافآت
-	٢,٩٠٧	مخصص أخطاء تغطيات طبية
١١,٨٦٢	١٥,٧٩٣	أرصدة دائنة أخرى
١٠٨,٦٢٩	١٤٣,٣٩٢	

١٣- البنوك الدائنة

حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين من البنك الأردني للاستثمار والتمويل بقيمة ٨٠٠,٠٠٠ دينار أردني بمعدل فائدة ٩ % وعمولة ١ % وتستوفي شهرياً بضمان ايداع كمبيالات تجارية برسم التأمين بنسبة ١٢٥ % من قيمة القرض وان لاتقل 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 لعامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ فإنه تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم مراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم الموحدة.

انتهت الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية المحدودة المسؤولية (الشركة التابعة) وضعها الضريبي مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٩، أما بالنسبة لعام ٢٠١٠ فإنه تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم مراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم الموحدة.

ان حركة ضريبة الدخل هي كما يلي :-

٢٠١٠	٢٠١١	
٩٩,٦٨٦	٦٧,١٥٥	الرصيد في ١ كانون الثاني
(٨٨,٩٠٠)	(٥٨,٨١١)	المسدد خلال السنة
٥٦,٣٦٩	٧٢,٦٩٣	المخصص للسنة
٦٧,١٥٥	٨١,٠٣٧	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 ٢٠١١

(بالدينار الاردني)

١٥ - إيرادات الادارة والخدمات الطبية

٢٠١٠	٢٠١١	
٥٠٩,٢٠٤	٥٧١,٢٩٥	إيراد الجهات الطبية
٣,٥٨٤	١,٧٥٦	إيراد العمليات الجراحية
٣,٧٤٢	٦,٧٨٨	إيراد اتعاب تدقيق الادارة
٣٧,٧٠٨	٦٥,٣٧٧	إيراد عقود الواحة للتأمين
٢٠٥,٤٢٦	٢٥٢,٣٢٤	إيراد عقود الفرنسية للتأمين
١,٢٠٢	٤,١٨٣	إيراد إصدار بطاقات
٧٦٠,٨٦٦	٩٠١,٧٢٣	

١٦ - إيرادات عمليات التقسيط

٢٠١٠	٢٠١١	
٣٦٢,٣٩١	٣٤٣,١١٨	إيرادات ارباح التقسيط
٣٠,٤٩٤	٤٢,٠٢٨	إيرادات عمليات التقسيط
٢٤,٢٤٢	٤٤,٥٢٩	إيرادات رسوم خدمات التقسيط
٤١٧,١٢٧	٤٢٩,٦٧٥	

١٧ - الإيرادات الأخرى

٢٠١٠	٢٠١١	
٤٧٦	٦٤٢	فوائد بنكية دائنة
٤٣٦	٤,٧٢٨	إيرادات أخرى
٩١٢	٥,٣٧٠	

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

١٨- المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠١٠	٢٠١١	
٣٧١,٢١٠	٤١٦,٤٤٦	رواتب وأجور وملحقاتها
٢٢,١٧٩	٣٦,١٤٨	إيجارات
٦٧,١٤٧	٧٥,٧٨٥	إستهلاكات
٥,٩٥٠	٣٨,١٥٠	مكافآت
٢٤,١٢٧	٢٤,٣٤٧	بريد وبرق وهاتف
١١,٩٣٢	١٠,٤١٦	رسوم ورخص
٣٧,٠١٥	٥٦,٨٧٣	قرطاسية ومطبوعات
١٣,٧٦٣	١٤,٣٦٥	أتعاب مهنية
٤,٧٨٠	٥,٤٥٠	مصاريف ضيافة
١,٥١٩	-	مصاريف سفر
١٠,٥٠٠	١٠,٥٠٠	علاوة تنقلات
٧,٨٢٢	٩,٨٤٨	كهرباء ومياه
٨,٦٦٦	٣,٣٣٨	صيانة وإصلاحات
١٢,٤٤٣	-	دعاية وإعلان
٢٤,٦٣١	٢٨,٠٤٢	تأمين
٢,٣٧٧	٢,٣٥٤	مصاريف مواصلات
٦,٢٢٥	٧,٢٨٢	مصاريف نظافة
٣,٠٦٦	-	مصاريف دورات تدريبية
١,٢٩٧	٤,١٠٨	مصاريف فوائد ضريبة الدخل
١٦,١٦٨	٥,٤٠٣	مصاريف تدقيق مطالبات الصيدليات
١٠,٦٨٣	٧,٩١٩	مصاريف متنوعة
٦٦٣,٥٠٠	٧٥٦,٧٧٤	

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الاردني)

١٩- المعاملات مع ذات العلاقة

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

٢٠١١	٢٠١٠
٧٩,٥٧٠	٤٨,٧٩٠

الرواتب والاجور والمكافآت التي تقاضتها الادارة العليا

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

٢٠١١	٢٠١٠
١٣٢,٢٩٠	١٢٧,٨٩٩

الرواتب والاجور والمكافآت التي تقاضتها هيئة المديرين والادارة العليا

٢٠- أثر إتباع معيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من الاول من كانون الثاني ٢٠١١ (تاريخ بدء التطبيق)

وقد نتج عنه ما يلي:

إعادة تصنيف الموجودات المالية كما يلي:

فئة القياس

الأدوات المالية	المعيار المحاسبي الدولي	معيار التقارير المالية	حسب معيار	حسب معيار	الشرق
	رقم (٣٩)	المحاسبية الدولية رقم (٩)	(٣٩)	(٩)	
أسهم	موجودات مالية للمتاجرة	موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة			
		من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	٦٤,٤٠٠	٦٤,٤٠٠	-
			٦٤,٤٠٠	٦٤,٤٠٠	-

أ- إن الإستثمارات في أسهم الشركات والتي يتم تقييمها بالقيمة العادلة، تم تصنيفها حسب إعتقاد الإدارة وفقاً لنموذج أعمالها ضمن موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر ونتيجة لذلك تم إعادة تصنيف ٥٢,٨٠٨ دينار اردني من حساب الأرباح المدورة إلى التغير المتراكم في القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١.

وإن أثر التغير هو كما يلي :-

الأرباح المدورة	قبل التعديل	بعد التعديل	الأثر بعد التعديل
٤٩٦,٢٨٠	٥٤٩,٠٨٨	٥٢,٨٠٨	
-	(٥٢,٨٠٨)	(٥٢,٨٠٨)	
التغير المتراكم في القيمة العادلة			

ب- لم يؤدي إتباع هذا المعيار إلى أية فروقات ما بين القيمة الدفترية السابقة (معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩) والقيمة الدفترية الحالية (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩) للموجودات المالية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الاردني)

٢١- 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 ٢٠١٠.

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 المثلثي

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 المثلثي ، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المديونية المثلثي من خلال إصدارات دين جديدة خلال عام ٢٠١١.

إن معدل المديونية المثلثي في نهاية السنة هو كما يلي:

٢٠١٠	٢٠١١	
١,٠٦٧,٥٦٣	٩٢٤,١٤١	المديونية
٢,٢٢٤,٦٨٢	٢,٦٣١,٥٨٠	حقوق الملكية
%٤٨	%٣٥	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.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الاردني)

أهم السياسات المحاسبية

إن تفاصيل السياسات المحاسبية والأساليب المستخدمة بما فيها قواعد الإعتراف، أساس القياس وأساس الإعتراف 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 إحتسابها بناءً على المطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في نهاية السنة.

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

العملة		الزيادة بسعر الفائدة		الأثر على ربح السنة	
دينار أردني		(نقطة مئوية)		٢٠١١	٢٠١٠
		٢٥		- ٢,٣١٠	- ٢,٦٦٩
العملة		النقص بسعر الفائدة		الأثر على ربح السنة	
دينار أردني		(نقطة مئوية)		٢٠١١	٢٠١٠
		٢٥		+ ٢,٣١٠	+ ٢,٦٦٩

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الاردني)

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 بالنشطة في تلك الإستثمارات.

تحليل حساسية أسعار إستثمارات 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 أرباح الشركة أعلى/ أقل بواقع (٢٠١٠ :- أعلى / أقل بواقع ٣,٢٢٠ دينار أردني) نتيجة لمحفظه الشركة المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل.

- لأصبحت إحتياطيات حقوق المساهمين للشركة أعلى / أقل بواقع ٥١٣ دينار أردني تقريباً نتيجة لمحفظه 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.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الاردني)

يبين الجدول الآتي الاستحقاقات المتعاقد عليها لمطلوبات الشركة المالية غير المشتقة . تم إعداد الجداول بناءً على التدفقات النقدية غير المخصومة 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
٢٠١١:			
أدوات لا تحمل فائدة	٢,٥٥١,٨٢٦	١٤٥,٦٨٨	٢,٦٩٧,٥١٤
أدوات تحمل فائدة	٩١٢,٦٥٨	١١,٤٨٣	٩٢٤,١٤١
	٣,٤٦٤,٤٨٤	١٥٧,١٧١	٣,٦٢١,٦٥٥
٢٠١٠:			
أدوات لا تحمل فائدة	٢,٠٩١,٤٥٨	١١٣,٩٧٤	٢,٢٠٥,٤٣٢
أدوات تحمل فائدة	٨٥٦,٢٢١	٢١١,٣٤٢	١,٠٦٧,٥٦٣
	٢,٩٤٧,٦٧٩	٣٢٥,٣١٦	٣,٢٧٢,٩٩٥

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الاردني)

٢٢- 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		
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	
٩٠٢,٧٨٤	٧٦٠,٨٦٦	٢٤٧,٠٦٢	١٨٠,٤٠٩	قطاع ادارة النفقات الطبية
٤٣٣,٩٨٤	٤١٨,٢٠٧	١٣٨,٤٣١	١٣٥,٦١٥	قطاع التسهيلات التجارية
(٢٢,٥٦٢)	(٥٢,٨٠٨)	(٢٣,٢٥٦)	(٥٢,٨٠٨)	قطاع الاستثمار في الموجودات المالية
١,٣١٤,٢٠٦	١,١٢٦,٢٦٥	٣٦٢,٢٣٧	٢٦٣,٢١٦	المجموع :

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

موجودات القطاع		مطلوبات القطاع		
٢٠١١	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٠	
٣,٥٥٨,٨٩٨	٢,٨٨٦,٦١٠	٢,١٩٦,٢٣٨	١,٧٧٢,٨٢٩	قطاع ادارة النفقات الطبية
٢,٦٧٦,٩٢٩	٢,٥٣٩,٥٠٨	١,٤٢٥,٤١٧	١,٥٠٠,١٦٦	قطاع التسهيلات التجارية
١٧,٤٠٨	٧١,٥٥٨	-	-	قطاع الاستثمار في الموجودات المالية
٦,٢٥٣,٢٣٥	٥,٤٩٧,٦٧٦	٣,٦٢١,٦٥٥	٣,٢٧٢,٩٩٥	المجموع :

٢٣- المصادقة على القوائم المالية

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٩ شباط ٢٠١٢ وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢٤- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب وتصنيف بعض أرقام سنة ٢٠١٠ لتتفق مع العرض لعام ٢٠١١.