

Q.R - JDMC - 30/4/2012

التاريخ : ٢٠١٢/٠٤/٣٠

إشارة رقم : ٢٠١٢/١٦١

السادة / بورصة عمان المحترمين،،

عمان - الأردن

الموضوع: القوائم المالية ربع سنوية لعام ٢٠١٢

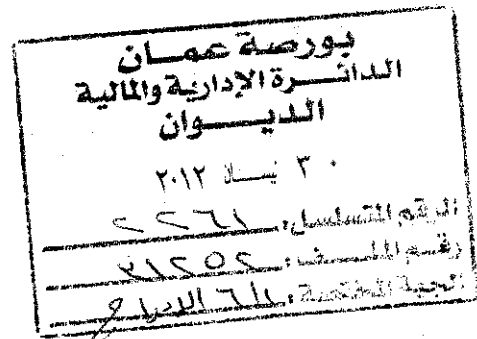
تحية وبعد،،

بالإشارة إلى الموضوع المبين أعلاه ، نرفق لكم نسخة من القوائم المالية الموحدة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات وتقرير المحاسب القانوني المستقل للشركة عن الربع الاول لعام ٢٠١٢ حتى ٣١ آذار ٢٠١٢.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

المدير المالي والإداري
زكي حسين الجابر



الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة

للتلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

صفحة

فهرس

١
٢
٣
٤
٥
٦ - ١٨

تقرير المراجعة عن القوائم المالية المرحلية الموحدة

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
الشركة 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 ٣١ آذار ٢٠١٢ والبيانات المرحلية الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من معايير التقارير المالية الدولية، وتقتصر مسؤولياتنا في التوصل إلى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بإجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة" من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة. تشمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموحدة على إجراء استفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل إلى حد كبير من نطاق أعمال 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 فإننا لا نبدى رأي حولها.

النتيجة

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

غوشة وشركاه
وليد محمد طه
إجازة مزاولة رقم (٢٠٣)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ نيسان ٢٠١٢

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة (غير مدققة)

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	ايضاح	
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٢٠١,٤٩٣	١٨٣,٥١٩	٣	ممتلكات ومعدات
٧,١٥٨	٧,١٥٨		دفعات على حساب تأسيس إستثمارات في شركات تابعة
١,٢٩٣,٨١٧	١,٢٤٠,٢٥١	٤	اوراق قبض طويلة الأجل
١,٢٥٠	٨,٠٠٠		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١,٥١٢,٧١٨	١,٤٣٨,٩٢٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
٤٩,٧٤٨	٤٥,١٣٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٤,٨٩٣	٢,٣٨٩		مخزون بطاقات بلاستيكية
٣,٢٥٤,٩٧٣	٣,٣١٤,٩٥٢		مدينون
١,٣٥١,٢٠٩	١,٣٣١,٦١٦	٤	اوراق قبض قصيرة الأجل
٧٩,٦٩٤	١١٥,٢٩٥		نقد وما في حكمه
٤,٧٤٠,٥١٧	٤,٨١٤,٣٨٧		مجموع الموجودات المتداولة
٦,٢٥٣,٢٣٥	٦,٢٥٣,٣١٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			حقوق الملكية
١,٥٤٠,٠٠٠	١,٥٤٠,٠٠٠	١	رأس المال
١٤٨,٨٩١	١٤٨,٨٩١		إحتياطي إجباري
٢٩٧,٧٨١	٢٩٧,٧٨١		إحتياطي إختياري
(٨,١٤٦)	(٥,١٩٥)		إحتياطي القيمة العادلة
١٥٤,٠٠٠	١٥٤,٠٠٠	٩	أرباح مقترح توزيعها على المساهمين
٤٩٩,٠٥٤	٦١٥,٦٩٦		أرباح مندورة
٢,٦٣١,٥٨١	٢,٧٥١,١٧٣		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
١١,٤٨٣	-	٥	القروض طويلة الأجل
١٤٥,٦٨٨	١٣٤,٦٢٣	٦	إيرادات تقسيط موجلة طويلة الأجل
١٥٧,١٧١	١٣٤,٦٢٣		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مطلوبات متداولة
١٤٣,٣٩٢	١٣٠,٨٤٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٤٧,٤٢٦	٢٤٤,٠٦٢	٦	الجزء المتداول من إيرادات تقسيط موجلة
٥٤٤,٤١٦	٥٣٢,٣٠١		مخصص مطالبات جهات طبية
٥٥٤,٦٣٤	٥٦٧,٧٢١		دائنون
١,٠٦١,٩٥٨	١,٠٧٦,٣١٨		شيكات مزججه الدفع
١٩٩,٢٥٣	١٨١,٩٢٢	٥	الجزء المتداول من قروض طويل الأجل
٧١٣,٤٠٥	٦٣٤,٣٥١	٧	بنوك دائنة
٢,٤٦٤,٤٨٤	٢,٣٦٧,٥١٩		مجموع المطلوبات المتداولة
٦,٢٥٣,٢٣٥	٦,٢٥٣,٣١٥		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 المرحلية الموحدة (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

(بالدينار الاردني)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١١	للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢	
		الإيرادات :
٢١٧,٦٦٧	٢٦٧,١١٠	ايرادات الادارة والخدمات الطبية
١٠٤,٠٦٧	١٢٣,١٦٩	ايرادات عمليات التقسيط
٤٦٦	٢,٥٤٦	ايرادات اخرى
٣٢٢,٢٠٠	٣٩٢,٨٢٥	مجموع الإيرادات
		المصاريف:
(٢٠٥,٠٢٤)	(٢٢٧,٠٥٧)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢٧,٣٥٣)	(٢٢,٨١٠)	مصاريف مالية
(٥,١٩٢)	(٤,٢٠١)	مخصص تنني اوراق قبض
(٢٣٧,٥٦٩)	(٢٥٤,٠٦٨)	مجموع المصاريف
٨٤,٦٣١	١٣٨,٧٥٧	ربح الفترة قبل الضريبة
(٧,٢٨٦)	(٢٠,٠١٤)	ضريبة الدخل
٧٧,٣٤٥	١١٨,٧٤٣	ربح الفترة
		يضاف بنود : الدخل الشامل الاخر
-	(٢,١٠١)	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان
٧٧,٣٤٥	١١٦,٦٤٢	الدخل الشامل الاخر
		مجموع الدخل الشامل الاخر المحول الى الارباح المدورة
		الدخل الشامل الآخر:
		التغير في الموجودات المالية المحدودة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٠,٤٠٠)	٢,٩٥١	الشامل الآخر
٦٦,٩٤٥	١١٩,٥٩٣	اجمالي الدخل الشامل
		ربحية السهم :
٠,٠٥٥	٠,٠٧٦	ربحية السهم - دينار / سهم
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٥٤٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم

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 المرحلية الموحدة (غير مدققة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مدورة	أرباح مقترح توزيعها	القيمة العادلة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال
٢,٦٣١,٥٨٠	٤٩٩,٠٥٤	١٥٤,٠٠٠	(٨,١٤٦)	٢٩٧,٧٨١	١٤٨,٨٩١	١,٥٤٠,٠٠٠
١١٩,٥٩٣	١١٦,٦٤٢	-	٢,٩٥١	-	-	-
٢,٧٥١,١٧٣	٦١٥,٦٩٦	١٥٤,٠٠٠	(٥,١٩٥)	٢٩٧,٧٨١	١٤٨,٨٩١	١,٥٤٠,٠٠٠
٢,٢٢٤,٦٨١	٤٩٦,٢٨٠	-	-	٢١٨,٩٣٤	١٠٩,٤٦٧	١,٤٠٠,٠٠٠
٦٦,٩٤٥	٧٧,٣٤٥	-	(١٠,٤٠٠)	-	-	-
٢,٢٩١,٦٢٦	٥٧٣,٦٢٥	-	(١٠,٤٠٠)	٢١٨,٩٣٤	١٠٩,٤٦٧	١,٤٠٠,٠٠٠

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (غير مدققة)
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢
(بالدينار الاردني)

٢٠١١	٢٠١٢	الأنشطة التشغيلية
٨٤,٦٣١	١٣٨,٧٥٧	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات على ربح الفترة قبل الضريبة
١٨,٧٢٢	١٩,٩٤٣	إستهلاكات
٢٧,٣٥٣	٢٢,٨١٠	مصاريف مالية
٥,١٩٢	٤,٢٠١	مخصص تدني أوراق قبض
-	(٢,١٠١)	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(٢٩٨,٨١٩)	(٦٠,٠١٩)	مدينون وشيكات برسم التحصيل
١٤,٤٤٦	٦٣,٩٩٨	أوراق قبض
١,٢٥٣	٢,٥٠٤	مخزون بطاقات بلاستيكية
٣,٢٨٤	٤,٦١٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٢١٥,٨٣٨	١٣,٠٨٧	دائنون
١٨,٥٩٥	١٤,٣٦٠	شيكات مؤجلة الدفع
٨,٨٠٩	(١٤,٤٢٩)	إيرادات مؤجلة
٢٩,٤٧٢	(١٢,١١٥)	مخصص مطالبات جهات طبية
(٦,٤٠١)	(٣٢,٥٦٢)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢٢,٣٧٥	١٦٣,٠٤٧	النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٢٧,٣٥٣)	(٢٢,٨١٠)	مصاريف مالية مدفوعة
٩٥,٠٢٢	١٤٠,٢٣٧	صافي المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٦,١٠٠)	(١,٩٦٩)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٥,٢٠١	التغير في موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
(٦,١٠٠)	٣,٢٣٢	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٦٢,٨٠٩)	(٧٩,٠٥٤)	بنوك دائنة
(٢٦,٦٤٣)	(٢٨,٨١٤)	قروض
(٨٩,٤٥٢)	(١٠٧,٨٦٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٥٣٠)	٣٥,٦٠١	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٧٥,٣٨١	٧٩,٦٩٤	النقد وما في حكمه ١ كانون الثاني
٧٤,٨٥١	١١٥,٢٩٥	النقد وما في حكمه ٣١ آذار 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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار 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 والتجارة 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 يبلغ ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ١,٥٠٠,٠٠٠ سهم ، في حين يبلغ رأسمال الشركة المكتتب 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 . إن مركز عمل الشركة وشركتها التابعة هو في مدينة عمان .

بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١١ قررت الهيئة العامة باجتماعها 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.

بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢ ، قررت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي زيادة رأس مال الشركة والبالغ ١,٥٤٠,٠٠٠ دينار / سهم ليصبح ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار / سهم وذلك عن طريق اكتتاب خاص لمساهمي الشركة .

تشمل القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ آذار على القوائم المالية للشركة التابعة التالية :

نسبة الملكية	اسم الشركة التابعة	مكان التسجيل	سنة التسجيل	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 للمشتركين

وفقاً لطريقة صافي حقوق الملكية

٢٠١٢	٢٠١١
١,٤٤٠,٤٠٧	١,١٥١,٠٧٣
٧١,٤٧٧	١٧,٢٠٥

القيمة الدفترية للإستثمار في الشركة التابعة
حصة الشركة في أرباح الشركة التابعة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

ان ملخص مجموع الموجودات والمطلوبات والإيرادات والأرباح للشركة التابعة وأهم بنود الموجودات والمطلوبات كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
٣,٥٦٥,١٦٨	٣,٦٣٩,٢١٠	مجموع الموجودات
٢,١٩٦,٢٣٨	٢,١٩٨,٨٠٣	مجموع المطلوبات
١,٣٦٨,٩٣٠	١,٤٤٠,٤٠٧	مجموع حقوق الملكية
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٩٠٢,٣٦٥	٢٦٧,٣٤٢	مجموع الإيرادات
٢٤٧,٠٦٢	٦١,٤٧٠	ربح الفترة/السنة
٣,٢٥٤,٩٣٣	٣,٣١٤,٩٥٢	الذمم المدينة ، بالصافي
١,٠٦١,٩٥٨	١,٠٧٦,٣١٨	شيكات مؤجلة الدفع
٥٤٦,٩١٨	٥٥٤,٧٤٣	الذمم الدائنة
٥٤٤,٤١٦	٥٣٢,٣٠١	مخصص مطالبات جهات طبية

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ " التقارير المالية المرحلية " .
تم عرض القوائم المالية المرحلية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار الأردني .
تم إعداد القوائم المالية 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 ٢٠١١ .

أساس توحيد القوائم المالية

لقد تم اعداد 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 وشركاتها التابعة .

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
للفترة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المصدرة ولم يحن موعد تطبيقها
المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

يسري تطبيقها للفترات السنوية التي
تبدأ من أو بعد

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عرض البيانات المالية : المتعلقة بالبنود المعترف
بها في الدخل الشامل الآخر

١ تموز ٢٠١٢

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 ٢٠١٥

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

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

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.

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 المساهمين.

الإيرادات

تتحقق الإيرادات عند توقيع العقود مع الأفراد 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 بالكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما أقل، ويتم تحديد الكلفة وفقاً لطريقة الوارد أولاً صادر أولاً.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (بتبع)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

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 للذمم 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 ايراد الفوائد من أوراق القبض وفقا للأساس الزمني .

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.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات 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

١%	الأثاث والديكورات
١٥%	الأجهزة الكهربائية والمكتبية
١٥%	أجهزة الهاتف
٢٥%	أجهزة الحاسوب
١٥%	السيارات
١٥%	أرمامات

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

يتم اجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للاسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم احتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات والمعدات فإنه يتم الاعتراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي، مجمل الربح والخسارة.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات بالعملة الأجنبية إلى الدينار الأردني عند إجراء المعاملة، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في تاريخ قائمة المركز المالي إلى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في ذلك التاريخ. إن الأرباح والخسائر الناتجة عن التسوية أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل الشامل.

الغاء الإعتراف

تقوم الشركة بالغاء 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 المتوقع دفعها. أما في حالة إحتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول، فإن الشركة تستمر بالإعتراف 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 إلى الموجودات المالية مثل الذمم المدينة التجارية والموجودات المقيمة فردياً 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 قائمة الدخل الشامل.

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.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

(بالدينار الاردني)

المخصصات

يتم تكوين المخصصات عندما يكون على الشركة أي التزام حالي (قانوني أو متوقع) ناتج عن أحداث سابقة والتي تعتبر تكلفتها مستدامة 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 والأمر غير المؤكدة المحيطة بالإلتزام. عندما يتم قياس المخصص باستخدام التدفقات النقدية المقدرة لسداد الإلتزام الحالي، فإنه يتم الاعتراف 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 قائمة الدخل وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة بتقدير 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.

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 استعمالها 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.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

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 والضريبة للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات، هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة حيث أنها غير جوهرية.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

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

٣- الممتلكات والمعدات

كما في ٣١ آذار ٢٠١٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
		التكلفة :
٥٣٣,٣٧٥	٤٨٠,٤٨٩	الرصيد في أول المدة
١,٩٦٩	٥٧,١٩٦	الإضافات
-	(٤,٣١٠)	الإستبعادات
٥٣٥,٣٤٤	٥٣٣,٣٧٥	الرصيد في نهاية المدة
		مجمع الاستهلاك :
٣٣١,٨٨٢	٢٥٩,٤٠٤	الرصيد في أول المدة
١٩,٩٤٣	٧٥,٧٨٥	إستهلاكات
-	(٣,٣٠٧)	الإستبعادات
٣٥١,٨٢٥	٣٣١,٨٨٢	الرصيد في نهاية المدة
١٨٣,٥١٩	٢٠١,٤٩٣	صافي القيمة الدفترية

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٤- أوراق قبض

٢٠١١	٢٠١٢	
٢,٧٤٨,٥٥٤	٢,٦٨٤,٥٥٦	أوراق قبض
(١٠٣,٤٨٨)	(١٠٧,٦٨٩)	مخصص تدني أوراق قبض *
٢,٦٤٥,٠٦٦	٢,٥٧٦,٨٦٧	المجموع
١,٣٥١,٢٤٩	١,٣٣٦,٦١٦	ينزل : الجزء المتداول
١,٢٩٣,٨١٧	١,٢٤٠,٢٥١	الجزء طويل الأجل

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

٢٠١١	٢٠١٢	
٨٤,٠٨١	١٠٣,٤٨٨	رصيد بداية الفترة/السنة
١٩,٤٠٧	٤,٢٠١	المخصص للفترة/السنة
١٠٣,٤٨٨	١٠٧,٦٨٩	رصيد نهاية الفترة/السنة

٥- 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 التأمين 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% وعمولة 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.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

ان تفاصيل رصيد القرض كما في ٣١ آذار ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، هو كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
٩٩,٢٥٣	٩٩,٢٥٣	قرض البنك الأردني للاستثمار والتمويل
١١١,٤٨٣	٨٢,٦٦٩	قرض البنك العقاري المصري العربي
٢١٠,٧٣٦	١٨١,٩٢٢	المجموع
١٩٩,٢٥٣	١٨١,٩٢٢	ينزل : الجزء المتداول
١١,٤٨٣	-	الجزء طويل الأجل

٦- إيرادات التقسيط المؤجلة

٢٠١١	٢٠١٢	
٣٩٣,١١٤	٣٧٨,٦٨٥	إجمالي إيرادات التقسيط الأجلة
٢٤٧,٤٢٦	٢٤٤,٠٦٢	ينزل: الجزء المتداول
١٤٥,٦٨٨	١٣٤,٦٢٣	الجزء الطويل الأجل

٧- 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.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

(بالدينار الاردني)

٨- 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 ، أما بالنسبة للاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١ 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 لعامي ٢٠١٠ و ٢٠١١ فإنه تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم مراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم الموحدة.

٩- الارباح المقترح توزيعها على المساهمين

بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢ قررت الهيئة العامة في اجتماعها العادي الموافقة على توصية مجلس الادارة بتوزيع ارباح نقدية بنسبة ١٠% من راس المال على مساهمي الشركة عن عام ٢٠١١ .

١٠- الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأسمالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحشد 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 ٥ و ٧ وحقوق الملكية فسي 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 المثلى ، ولا تتوقع الشركة زيادة فسي معدل المديونية من خلال إصدارات دين جديدة خلال عام ٢٠١١.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

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) وعين ودائع قصيرة الأجل بمعدلات فائدة ثابتة.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الشامل بأثر التغييرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح الشركة لسنة واحدة، ويتم احتسابها بناءً على المطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في نهاية السنة.

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.

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، 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 يسلم 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 .

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٢
(بالدينار الأردني)

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.

١١- المصادقة على القوائم المالية

تم المصادقة على القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٢، وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للمساهمين.