

التاريخ : ٢٠١١/٠٣/٢٢

إشارة رقم : ٢٠١١/١٢٥

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،

عمان - الأردن

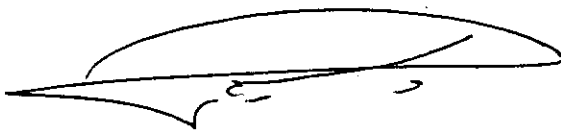
الموضوع: القوائم المالية لعام ٢٠١٠

تحية وبعد،،

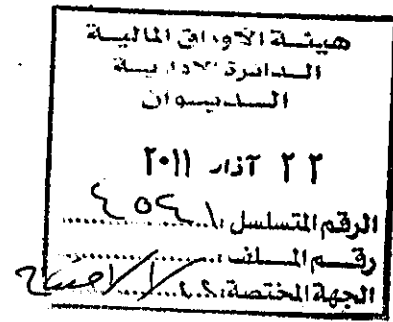
بالإشارة إلى الموضوع المبين أعلاه ، نرفق لكم نسخة من القوائم المالية الموحدة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات وتقرير المحاسب القانوني المستقل للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٠/١٢/٣١.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات



عضو مجلس الإدارة / العضو المنتدب
وسيم وائل زعرب



البورصة



٢/٢٢



الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

صفحة	فهرس
١	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٢	قائمة المركز المالي الموحدة
٣	قائمة الدخل الشامل الموحدة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٥	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٦ - ٢١	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير المحاسب القانوني المستقل

الى السادة المساهمين المحترمين
الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وكل من قوائم الدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات تفسيرية أخرى. لم نقم بتدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ للشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية المحدودة المسؤولية (الشركة التابعة) والتي تمثل بياناتها المالية ٥٣% من إجمالي الموجودات و ٦٥% من إجمالي الإيرادات للبيانات المالية الموحدة ، لقد تم تدقيق هذه البيانات المالية من قبل مدقق حسابات آخر وتم تزويدنا بتقريره، وأن رأينا بشأن البيانات المالية الموحدة المعدة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ 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 حسماً تراه ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو 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 ، وتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن 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 والإقصاحات في القوائم المالية الموحدة، تستند الإجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني، وبما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة و المتعلقة بالأعداد والعرض العادل للقوائم المالية الموحدة ، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض إبداء 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 ، وبناءً 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 ٢٠١٠ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ 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 محمد طه

إجازة مزاولة رقم (٧٠٣)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٢ آذار ٢٠١١

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح
الموجودات		
موجودات غير متداولة		
١٨٥,٧٦٤	٢٢١,٠٨٥	٤
-	٧,١٥٨	
١,٤٦١,٣٩٢	١,١٢٧,٣٦٣	٥
١,٦٤٧,١٥٦	١,٣٥٥,٦٠٦	
موجودات متداولة		
٣٨,٦٥٩	٥٦,٢٥٦	٦
٢,٢٠٠	٦,٦٨٩	
١,٧٣٦,١٤١	٢,٥٦٤,٤٠٩	
١,٣٤٦,٠٣٨	١,٣٧٤,٩٣٥	٥
-	٦٤,٤٠٠	٧
٢١٤,٩٧٥	٧٥,٣٨١	
٣,٣٣٨,٠١٣	٤,١٤٢,٠٧٠	
٤,٩٨٥,١٦٩	٥,٤٩٧,٦٧٦	
المطلوبات وحقوق الملكية		
حقوق الملكية		
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	١
٨٠,١٥٢	١٠٩,٤٦٧	٨
١٦٠,٣٠٤	٢١٨,٩٣٤	٨
٤٦١,٠٠٩	٤٩٦,٢٨٠	٨
٢,١٠١,٤٦٥	٢,٢٢٤,٦٨١	
مطلوبات غير متداولة		
٣٦٥,٦١٧	٢١١,٣٤٢	٩
١٤٢,٩٨٦	١١٣,٩٧٤	١٠
٥٠٨,٦٠٣	٣٢٥,٣١٦	
مطلوبات متداولة		
١٢٠,٢٩١	١٠٨,٦٢٩	١١
٢٨٠,٧٩٩	٢٢٦,٤٤٩	١٠
٣٦٩,١٠١	٥٢٣,٦٠٨	
٤٢٨,٩٥٨	٤٠٠,٦٢٩	
٣٨٢,٣٣٧	٨٣٢,١٤٣	
٢٣٢,٧٨٤	٢٠٠,٠٠٠	٩
٥٦٠,٨٣١	٦٥٦,٢٢١	١٢
٢,٣٧٥,١٠١	٢,٩٤٧,٦٧٩	
٤,٩٨٥,١٦٩	٥,٤٩٧,٦٧٦	

إن الإيضاحات 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 ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	إيضاح
الإيرادات:		
٦٧٦,٣٨٦	٧٦٠,٨٦٦	١٤ إيرادات الادارة والخدمات الطبية
٤٢٩,٠٨٦	٤١٧,١٢٧	١٥ إيرادات عمليات التقسيط
١٢,٢٨١	٩١٢	١٦ إيرادات أخرى
١,١١٧,٧٥٣	١,١٧٨,٩٠٥	مجموع الإيرادات
المصاريف:		
(٦٤٦,٤٣٤)	(٦٦٣,٥٠٠)	١٧ مصاريف ادارية وعمومية
(١٢٣,٩١٦)	(١١٨,٣١٣)	مصاريف مالية
(٣٦,٨٣٩)	(٢١,٧٦٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	(٥٢,٨٠٨)	خسائر غير متحققة في إستثمارات مالية للمتاجرة
(٧,٠٧١)	(٢,٩٣٢)	١٨ رسوم مختلفة
(٨١٤,٢٦٠)	(٨٥٩,٣٢٠)	مجموع المصاريف
٣٠٣,٤٩٣	٣١٩,٥٨٥	الربح قبل الضريبة
(٩١,٩٠٣)	(٥٦,٣٦٩)	١٣ ضريبة الدخل
٢١١,٥٩٠	٢٦٣,٢١٦	ربح السنة
الدخل الشامل الآخر		
١١,٧٥٠	-	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
٢٢٣,٣٤٠	٢٦٣,٢١٦	اجمالي الدخل الشامل
ربحية السهم :		
٠,١٥	٠,١٩	ربحية السهم - دينار/ السهم
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	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 التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الاردني)

إيضاح	رأس المال المنفوع	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	التغير المتراكم في القيمة المعادلة	أرباح مدورة	المجموع
الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٩	١,٤٠٠,٠٠٠	٥٣,٣٠٠	١٠٦,٦٠٠	(١١,٧٥٠)	٣٢٩,٩٧٥	١,٨٧٨,١٢٥
اجمالي الدخل الشامل	-	-	-	١١,٧٥٠	٢١١,٥٩٠	٢٢٣,٣٤٠
المحول إلى الإحتياطيات	-	٢٦,٨٥٢	٥٣,٧٠٤	-	(٨٠,٥٥٦)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩	١,٤٠٠,٠٠٠	٨٠,١٥٢	١٦٠,٣٠٤	-	٤٦١,٠٠٩	٢,١٠١,٤٦٥
اجمالي الدخل الشامل	-	-	-	-	٢٦٣,٢١٦	٢٦٣,٢١٦
توزيعات أرباح	-	-	-	-	(١٤٠,٠٠٠)	(١٤٠,٠٠٠)
المحول الى الإحتياطيات	-	٢٩,٣١٥	٥٨,٦٣٠	-	(٨٧,٩٤٥)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٠	١,٤٠٠,٠٠٠	١٠٩,٤٦٧	٢١٨,٩٣٤	-	٤٩٦,٢٨٠	٢,٢٢٤,٦٨١

إن الأيضاحات 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 ٢٠١٠

(بالدينار الاردني)

٢٠٠٩	٢٠١٠	
		الأنشطة التشغيلية
٣٠٣,٤٩٣	٣١٩,٥٨٥	ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات على ربح السنة قبل الضريبة:
٥٨,٧١٧	٦٧,١٤٧	إستهلاكات
١٢٣,٩١٦	١١٨,٣١٣	مصاريف مالية
٣٦,٨٣٩	٢١,٧٦٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٥٢,٨٠٨	خسائر غير متحققة في إستثمارات مالية للمتاجرة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(١٩١,٨٩٧)	(٨٢٨,٢٦٨)	مدينون
٩٧٠	(٤,٤٨٩)	مخزون بطاقات بلاستيكية
(٣٢٢,٢٣٠)	٢٨٣,٣٦٥	لوراق قبض
١٧,١٥٩	(١٧,٥٩٧)	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٩١,١٩٧	(٢٨,٣٢٩)	دائنون
٧٩,٥٦١	١٥٤,٥٠٧	مخصص مطالبات جهات طبية
٢١,٠٨٩	(٨٣,٣٦٢)	إيرادات تقسيط مؤجلة
(٧٣,٥٩٥)	(٦٨,٠٣١)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤٥,٢١٩	(١٢,٥٨٤)	النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(١٢٣,٩١٦)	(١١٨,٣١٣)	مصاريف مالية
٢١,٣٠٣	(١٣٠,٨٩٧)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
١٠٠,٥٥٠	(١١٧,٢٠٨)	استثمارات مالية للمتاجرة
(٤٢,٦٤٨)	(١٠٢,٤٦٨)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٧,١٥٨)	دفعات على حساب شراء استثمارات في شركات تابعة
٥٧,٩٠٢	(٢٢٦,٨٣٤)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٤٨,٨٦٢	٤٤٩,٨٠٦	شيكات مؤجلة الدفع
(٢٠٠,٧٩٨)	(١٨٧,٠٥٩)	تسديد الى القروض
٢٠٦,٤٤٣	٩٥,٣٩٠	بنوك دائنة
-	(١٤٠,٠٠٠)	توزيعات لأرباح
٥٤,٥٠٧	٢١٨,١٣٧	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
١٣٣,٧١٢	(١٣٩,٥٩٤)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٨١,٢٦٣	٢١٤,٩٧٥	النقد وما في حكمه ١ كانون الثاني
٢١٤,٩٧٥	٧٥,٣٨١	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 ٢٠١٠
(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 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 .

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 :-

٢٠١٠	٢٠٠٩
١,١٢١,٨٦٨	٩٤١,٤٥٩
١٨٠,٤٠٩	١٢١,٨٨٣

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 ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

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

٢٠١٠	٢٠٠٩	
٢,٨٩٤,٦٩٧	٢,١٥٠,٤٠٢	مجموع الموجودات
١,٧٧٢,٨٢٩	١,٢٠٨,٩٤٣	مجموع المطلوبات
١,١٢١,٨٦٨	٩٤١,٤٥٩	مجموع حقوق الملكية
٧٦١,٣٢٦	٦٨٤,٦٩٢	مجموع الإيرادات
١٨٠,٤٠٩	١٢١,٨٨٣	صافي ربح السنة
٢,٥٦٦,٢٢٦	١,٧٣٧,٥٩٥	الذمم المدينة ، بالصافي
٨٣٢,١٤٣	٣٨٢,٣٣٧	شيكات مؤجلة الدفع
٣٨١,٤٢٨	٤٠٦,٩٦٠	الذمم الدائنة
٥٢٣,٦٠٨	٣٦٩,١٠١	مخصص مطالبات جهات طبية

إن مركز عمل الشركة وشركتها التابعة هو في مدينة عمان .

٢ - اعتماد معايير تقرير جديدة ومعدله

يبين الجدول التالي المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة ويسري تطبيقها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ والفترات اللاحقة لهذا التاريخ.

المعايير الجديدة المتاحة 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)

المعايير المعدلة

المعيار	تاريخ السريان	نبذة عن التعديل على المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) -التبني للمرة الأولى للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٠	التعديل المتعلق بالاعفاءات الإضافية لتبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الاردني)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢)
- الدفع على أساس الأسهم
يسري تطبيقه للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد ١ كانون
الثاني ٢٠١٠
التعديل المتعلق بإعطاء إرشادات إضافية على
محاسبة عمليات الدفع على أساس الأسهم بين
شركات المجموعة

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

المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢)
- الأدوات المالية: العرض
يسري تطبيقه للفترات السنوية
التي تبدأ من أو بعد ١ شباط
٢٠١٠
التعديل المتعلق بتصنيف حقوق الإصدار

التفسيرات الصادرة حديثاً

التفسير

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير
المالية الدولية رقم (١٩)
- اطفاء الالتزامات المالية في أدوات الملكية
تاريخ السريان
يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ تموز
٢٠١٠

التعديلات على التفسيرات الصادرة سابقاً

التفسير

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

لقد تم اجراء تحسينات على بعض المعايير المحاسبية الدولية وعلى بعض معايير التقارير المالية الدولية والتي يسري تطبيقها للفترات
السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠.

يتوقع مجلس ادارة 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 الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

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 على أساس مبدأ التكلفة التاريخية ، أما الموجودات المالية والمطلوبات المالية فانها تظهر بالقيمة العادلة. ان السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة هي على النحو التالي:

أساس توحيد القوائم المالية

لقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، وقد تم تجميعها وذلك بإضافة البنود المتشابهة من الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف، وقد تم استبعاد المعاملات والارصدة الجوهرية بين الشركة وشركتها التابعة.

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.

الاستثمارات في الأوراق المالية

تصنف الاستثمارات في الأوراق المالية وفقاً لنية الشركة لهذه الاستثمارات . تقيم الاستثمارات في أسهم المتاجرة بالقيمة العادلة، ويتم قيد المكاسب أو الخسائر غير المحققة ضمن قائمة الأعمال ويتم تقدير القيمة المالية العادلة للاستثمارات المالية المتداولة بسعر الإغلاق في بورصة عمان.

مخزون البطاقات البلاستيكية

يظهر مخزون البطاقات البلاستيكية بالتكلفة 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 الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(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 فردياً على أنها غير منخفضة القيمة ، فيتم تقييمها لانخفاض القيمة على أساس جماعي . إن الدليل الموضوعي لانخفاض بقيمة محفظة الذمم المدينة قد يشمل الخبرة السابقة للشركة فيما يخص تحصيل الدفعات ، والزيادة في عدد الدفعات المتأخرة للمحفظة والتي تتعدى معدل فترة الإستدانة كما قد يشمل التغيرات الملحوظة في الأوضاع الإقتصادية المحلية والعالمية المترابطة مع تعثر الذمم الدائنة .

يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل المالي بمبلغ خسارة الإنخفاض بالقيمة مباشرة ، وذلك لكافة الأصول المالية بإستثناء 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 الاحتفاظ 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 الإستهلاكات على أساس الحياة العملية المقدرة للممتلكات وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت . ان معدلات الإستهلاكات للبنود الرئيسة لهذه الموجودات هي كما يلي :

معدل الإستهلاكات السنوي

%١٠

%١٥

%١٥

%٢٥

%١٥

%١٥

الأثاث والديكورات

الأجهزة الكهربائية والمكتبية

أجهزة الهاتف

أجهزة الحاسوب

السيارات

الآرمامات

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 اليها الأصل نفسه. عندما يمكن تحديد أسس توزيع معقولة وثابتة، يتم توزيع الأصول المشتركة إلى وحدات منتجة للنقد التي يعود اليها 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 لوحة منتجة للنقد) بما يقل عن القيمة المدرجة، يتم تخفيض القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة القابلة للإسترداد. يتم الاعتراف بخسائر الإنخفاض مباشرة في قائمة الدخل، إلا إذا كان الأصل معاد تقييمه فيتم عندها تسجيل خسائر الإنخفاض كتخفيض من مخصص إعادة التقييم.

في حالة استرجاع خسائر انخفاض القيمة تتم زيادة القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) إلى القيمة العادلة القابلة للإسترداد، بحيث لا تزيد القيمة المدرجة المعبلة عن القيمة المدرجة للأصل (الوحدة المنتجة للنقد) فيما لو لم يتم احتساب خسائر انخفاض القيمة في السنوات السابقة. يتم تسجيل استرجاع خسائر انخفاض 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.

المخصصات

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

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

تحويل العملات الأجنبية

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الأردني)

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

٤- الممتلكات والمعدات

١ كانون الثاني	إضافات	استيعادات	٣١ كانون الأول
الكلفة:			
٥٢,٤٠٩	٢١,٥١١	-	٧٣,٩٢٠
٢٤,٥٥٨	٣٦,٥٧١	٣,٣٠٩	٥٧,٨٢٠
٤,٨٣٣	١٤٥	١٩٠	٤,٧٨٨
٢٧٧,٢٥٤	٤٥,٠٤٢	١٣,١٧٦	٣٠٩,١٢٠
١٩,٠٠٠	-	-	١٩,٠٠٠
١٦,٥٦٦	-	٧٢٥	١٥,٨٤١
٣٩٤,٦٢٠	١٠٣,٢٦٩	١٧,٤٠٠	٤٨٠,٤٨٩
الاستهلاكات:			
٣٣,٣٦٤	٦,٢١٥	-	٣٩,٥٧٩
١٢,٨٦٩	٤,٩٦٨	٢,٥٠٨	١٥,٣٢٩
٤,٠٤٤	٢٤٢	١٩٠	٤,٠٩٦
١٣٩,٧٢٢	٥٠,٤٩٦	١٣,١٧٦	١٧٧,٠٤٢
٨,٦٩٨	٢,٨٥١	-	١١,٥٤٩
١٠,١٥٩	٢,٣٧٥	٧٢٥	١١,٨٠٩
٢٠٨,٨٥٦	٦٧,١٤٧	١٦,٥٩٩	٢٥٩,٤٠٤
١٨٥,٧٦٤			
٢٢١,٠٨٥			
القيمة الدفترية الصافية كما في ١ كانون الثاني			
القيمة الدفترية الصافية كما في ٣١ كانون الأول			

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الاردني)

٥- أوراق قبض

٢٠٠٩	٢٠١٠
٢,٨٦٩,٧٤٤	٢,٥٨٦,٣٧٩
(٦٢,٣١٤)	(٨٤,٠٨١)
٢,٨٠٧,٤٣٠	٢,٥٠٢,٢٩٨
١,٣٤٦,٠٣٨	١,٣٧٤,٩٣٥
١,٤٦١,٣٩٢	١,١٢٧,٣٦٣

أوراق قبض

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

المجموع

ينزل: الجزء المتداول

الجزء طويل الأجل

٦- المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠
١٢,٩٩٤	٣٠,٢٢٣
٣,٥٣٦	٣,٢٠١
٦,٢٥٠	٦,٨٥٠
١٥,٨٧٩	١٥,٩٨٢
٣٨,٦٥٩	٥٦,٢٥٦

مصاريف مدفوعة مقدماً

تأمينات مستردة

تأمين كفالات

ذمم موظفين وذمم مدينة أخرى

٧- الإستثمارات المالية للمناجزة

٢٠٠٩	٢٠١٠
-	١٢,٤٠٠
-	٥٢,٠٠٠
-	٦٤,٤٠٠

إستثمارات في أسهم شركة تأمين

إستثمارات في أسهم شركة إستثمارية

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (تتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

٨- الإحتياطات

الإحتياطي الإجباري:

تمشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي إجباري بنسبة ١٠ بالمئة من الربح الصافي حتى يبلغ هذا الإحتياطي ربع رأسمال الشركة ويجوز الاستمرار في اقتطاع هذه النسبة بموافقة الهيئة العامة للشركة إلى أن يبلغ هذا الإحتياطي ما يعادل مقدار رأسمال الشركة المصرح به. إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح على المساهمين.

الإختياطي 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 كأرباح على المساهمين بعد موافقة الهيئة العامة للشركة على ذلك.

الأرباح المقترحة توزيعها على المساهمين

أوصى مجلس إدارة الشركة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ١٢ آذار ٢٠١١ بتوزيع أرباح على المساهمين بنسبة ١٠ بالمائة من رأس المال على شكل أسهم وسيقدم مجلس الإدارة بتوصية إلى الهيئة العامة للمساهمين في إجتماعها غير العادي الذي سيعقد خلال عام ٢٠١١ بتوزيع ١٤٠,٠٠٠ سهم كأرباح توزع على المساهمين بنسبة ١٠ بالمائة من رأس المال المدفوع.

٩- 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 وإن 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% وبعمولة ١% بموجب ١٦ قسط ربع سنوياً قيمة كل قسط ٢٥,٠٠٠ دينار أردني ويستحق القسط الأول بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٠٩، وهكذا حتى سداد التام وبضمان كمبيالات آجلة ناتجة عن عمليات تقسيط السيارات مجبرة لصالح البنك على أن لا تقل عن نسبة ١٢٥% من قيمة القرض.

إن تفاصيل رصيد القرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠، هو كما يلي :-

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٢٩٩,٤٣٦	١٩٩,٢٥٣	قرض البنك الأردني للاستثمار والتمويل
٢٩٨,٩٦٥	٢١٢,٠٨٩	قرض البنك العقاري المصري العربي
٥٩٨,٤٠١	٤١١,٣٤٢	المجموع
٢٣٢,٧٨٤	٢٠٠,٠٠٠	ينزل : الجزء المتداول
٣٦٥,٦١٧	٢١١,٣٤٢	الجزء طويل الأجل

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الاردني)

١٠- إيرادات التقسيط المؤجلة

٢٠٠٩	٢٠١٠
٤٢٣,٧٨٥	٣٤٠,٤٢٣
٢٨٠,٧٩٩	٢٢٦,٤٤٩
١٤٢,٩٨٦	١١٣,٩٧٤

إجمالي إيرادات التقسيط الآجلة
ينزل: الجزء المتداول
الجزء الطويل الأجل

١١- المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠
٥,١٧٠	٨,٧٦٧
٩٩,٦٨٦	٦٧,١٥٥
١,٦٨٥	١٧,٩١٣
٢,٦٨٥	٢,٩٣٢
٢,٦٨٥	-
١,٧٠١	-
٦,٦٧٩	١١,٨٦٢
١٢٠,٢٩١	١٠٨,٦٢٩

مصاريف مستحقة
مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٣)
امانات المساهمين
رسوم الجامعات الأردنية
صندوق دعم البحث العلمي
صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
أرصدة دائنة أخرى

١٢- 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 وإن لاتقل هذه النسبة في أي وقت من أوقات القرض عن الرصيد.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الاردني)

١٣- 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 وأما بالنسبة لعام ٢٠٠٩ فإنه تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم مراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم.

انتهت الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية المحدودة المسؤولية (الشركة التابعة) وضعها الضريبي مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠٠٨، أما بالنسبة لعام ٢٠٠٩ فإنه تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم مراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم.

ان حركة ضريبة الدخل هي كما يلي :-

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٨٨,٢٣٨	٩٩,٦٨٦	الرصيد في ١ كانون الثاني
(٨٠,٤٥٥)	(٨٨,٩٠٠)	المسدد خلال السنة
٩١,٩٠٣	٥٦,٣٦٩	المخصص للسنة
٩٩,٦٨٦	٦٧,١٥٥	الرصيد في ٣١ كانون الأول

١٤- إيرادات الإدارة والخدمات الطبية

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٣٢٢,٢٣٢	٥٠٩,٢٠٤	إيراد الجهات الطبية
٢٤٠,٣٠٦	-	إيراد المتخصصة للعقود
٣,١١٧	٣,٥٨٤	إيراد العمليات الجراحية
٨,٢٣٦	٣,٧٤٢	إيراد اتعاب تدقيق الإدارة
٢٤,٠٩٨	٣٧,٧٠٨	إيراد عقود الواجة للتأمين
٧٦,٣٤١	٢٠٥,٤٢٦	إيراد عقود الفرنسية للتأمين
٢,٠٥٦	١,٢٠٢	إيراد إصدار بطاقات
٦٧٦,٣٨٦	٧٦٠,٨٦٦	

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

١٥- إيرادات عمليات التقسيط

٢٠٠٩	٢٠١٠
٣٥٧,٧٦٧	٣٦٢,٣٩١
٣٧,٦٥٠	٣٠,٤٩٤
٣٣,٦٦٩	٢٤,٢٤٢
٤٢٩,٠٨٦	٤١٧,١٢٧

إيرادات ارباح التقسيط

إيرادات خصم عمليات التقسيط

إيرادات رسوم خدمات التقسيط

١٦- الإيرادات الأخرى

٢٠٠٩	٢٠١٠
٢,٦٨٢	٤٧٦
٩,٥٩٩	٤٣٦
١٢,٢٨١	٩١٢

فوائد بنكية دائنة

إيرادات / (مصاريف) أخرى

١٧- المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠٠٩	٢٠١٠
٣٣٥,٣٥١	٣٧١,٧٦٠
٢٢,٢٢٤	٢٢,١٧٩
٥٨,٧١٨	٦٧,١٤٧
٢٨,٩٠٠	٥,٤٠٠
١٩,٩٨٦	٢٤,١٢٧
٩,٠٠٩	١١,٩٣٢
٣٩,٨٩٤	٣٧,٠١٥
١١,٨٧٦	١٣,٧٦٣
٤,٨٦٦	٤,٧٨٠
٢,٨٨٢	١,٥١٩
٢٤,٥٠٥	١٠,٥٠٠
٩,٦٢٥	٧,٨٢٢
٤,١٨٣	٨,٦٦٦
٢,٢٥٨	١٢,٤٤٣
٢٣,٧٩٨	٢٤,٦٣١
١,٧٦٤	٢,٣٧٧
٦,٩٠٣	٦,٢٢٥
٥,٦٥١	٣,٠٦٦
٤,٠٢٧	١,٢٩٧
٢٥,١٢٤	١٦,١٦٨
٤,٨٩٠	١٠,٦٨٣
٦٤٦,٤٣٤	٦٦٣,٥٠٠

رواتب وأجور وملحقاتها

إيجارات

إستهلاكات

مكافآت

بريد وبرق وهاتف

رسوم ورخص

قرطاسية ومطبوعات

أتعاب مهنية

مصاريف ضيافة

مصاريف سفر

علاوة تنقلات

كهرباء ومياه

صيانة وإصلاحات

دعاية وإعلان

تأمين

مصاريف مواصلات

مصاريف نظافة

مصاريف دورات تدريبية

مصاريف فوائد ضريبة الدخل

مصاريف تدقيق مطالبات الصيدليات

مصاريف متنوعة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الأردني)

١٨- الرسوم المختلفة

٢٠٠٩	٢٠١٠	
٢,٦٨٥	٢,٩٣٢	رسوم الجامعات الأردنية
٢,٦٨٥	-	صندوق دعم البحث العلمي
١,٧٠١	-	صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
٧,٠٧١	٢,٩٣٢	

١٩- 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 ٢٠٠٩.

إن هيكل رأس مال الشركة يضم ديون والتي تضم الاقتراضات وتسهيلات المبنية في الإيضاح رقم ٩ و ١١ 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 المثلث

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

إن معدل المديونية المثلث في نهاية السنة هو كما يلي:

٢٠٠٩	٢٠١٠	
١,١٥٩,٢٣٢	١,٠٦٧,٥٦٣	المديونية
٢,١٠١,٤٦٥	٢,٢٢٤,٦٨٢	حقوق الملكية
%٥٥	%٤٨	معدل المديونية / حقوق الملكية

ويعود هذا الانخفاض في معدل المديونية الى تسديد أقساط القروض.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(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 (٣,٢٢٠ 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 شراء هذه الاستثمارات خلال السنة .

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
(بالدينار الاردني)

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.

يبين الجدول الآتي الاستحقاقات المتعاقد عليها لمطلوبات الشركة لمالية 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
٢٠١٠:			
أدوات لا تحمل فائدة	٢,٠٩١,٤٥٨	١١٣,٩٧٤	٢,٢٠٥,٤٣٢
أدوات تحمل فائدة	٨٥٦,٢٢١	٢١١,٣٤٢	١,٠٦٧,٥٦٣
المجموع	٢,٩٤٧,٦٧٩	٣٢٥,٣١٦	٣,٢٧٢,٩٩٥
٢٠٠٩:			
أدوات لا تحمل فائدة	١,٥٨١,٤٨٦	١٤٢,٩٨٦	١,٧٢٤,٤٧٢
أدوات تحمل فائدة	٧٩٣,٦١٥	٣٦٥,٦١٧	١,١٥٩,٢٣٢
المجموع	٢,٣٧٥,١٠١	٥٠٨,٦٠٣	٢,٨٨٣,٧٠٤

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

(بالدينار الاردني)

٢٠-معلومات قطاعية

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

٢١-المصادقة على القوائم المالية

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٢ آذار ٢٠١١. وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

٢٢-أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب وتصنيف بعض أرقام سنة ٢٠٠٩ لتتفق مع العرض لعام ٢٠١٠.