

التاريخ : ٢٠١٢/١٠/٢٤

إشارة رقم: ٢٠١٢/ ٣٩٤

السادة / بورصة عمان المحترمين،،

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع : القوائم المالية ربع سنويه لعام ٢٠١٢

تحية طيبة وبعد،،

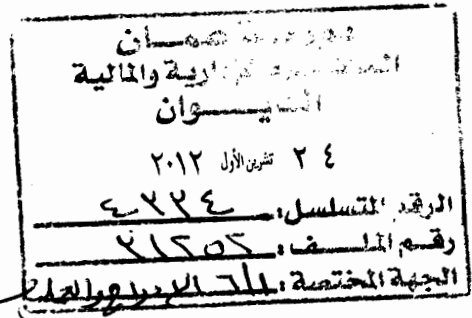
بالإشارة إلى الموضوع المبين أعلاه، نرفق لكم نسخة من البيانات المالية المرحلية الموحدة الربع سنوية للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات وتقرير المحاسب القانوني المستقل للشركة عن الفترة المنتهية في ٢٠١٢ / ٩ / ٣٠

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات



المدير المالي والاداري
زكي حسين الجابر



نسخة: السادة/ مركز إيداع الأوراق المالية
السادة/ بورصة عمان
السادة/ وزارة الصناعة والتجارة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٢

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرير المراجعة

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٢

صفحة	فهرس
١	تقرير المراجعة عن القوائم المالية المرحلية الموحدة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحليه الموحدة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحليه الموحدة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحليه الموحدة
٦ - ١٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية الموحدة

إلى السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الأردنية للإدارة والاستشارات

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات (وهي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٢ والبيانات المرحلية الموحدة للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءا لا يتجزء من معايير التقارير المالية الدولية، وتقتصر مسؤولياتنا في التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية الموحدة بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

غوشة وشركاه
وليد محمد طه
اجازة مزاولة رقم (٧٠٣)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٣ تشرين الاول ٢٠١٢

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة (غير مدققة)

كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١

(بالدينار الأردني)

٢٠١١	٢٠١٢	ايضاح	
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
٢٠١,٤٩٣	١٦٦,٦٢٨	٣	ممتلكات ومعدات
٧,١٥٨	٧,١٥٨		دفعات على حساب تأسيس إستثمارات في شركات تابعة
١,٢٩٣,٨١٧	١,٣٠٠,٦٨٥	٤	اوراق قبض طويلة الأجل
١٠,٢٥٠	٦,٢٠٠		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١,٥١٢,٧١٨	١,٤٨٠,٦٧١		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة
٤٩,٧٤٨	٥٣,٨٣٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٤,٨٩٣	٥,٢٥٥		مخزون بطاقات بلاستيكية
٣,٢٥٤,٩٣٣	٣,٦٦٩,٧٤٦		مدنيون
١,٣٥١,٢٤٩	١,٣٣٠,٤٥٩	٤	الجزء المتداول من أوراق قبض طويلة الأجل
٧٩,٦٩٤	٩٤,٠٦٦		نقد وما في حكمه
٤,٧٤٠,٥١٧	٥,١٥٣,٣٦٤		مجموع الموجودات المتداولة
٦,٢٥٣,٢٣٥	٦,٦٣٤,٠٣٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			حقوق الملكية
١,٥٤٠,٠٠٠	١,٩٢٩,٧٥٦	١	رأس المال
١٤٨,٨٩١	١٤٨,٨٩١		إحتياطي إجباري
٢٩٧,٧٨١	٢٩٧,٧٨١		إحتياطي إختياري
(٨,١٤٦)	(٦,٩٩٥)		إحتياطي القيمة العادلة
١٥٤,٠٠٠	-		ارباح مقترح توزيعها على المساهمين
٤٩٩,٠٥٤	٨٦٠,٥١٠		أرباح مدورة
٢,٦٣١,٥٨٠	٣,٢٢٩,٩٤٣		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
١١,٤٨٣	-	٥	قروض طويلة الأجل
١٤٥,٦٨٨	١٣٧,٥١٦	٦	ايرادات تقسيط مؤجلة طويلة الأجل
١٥٧,١٧١	١٣٧,٥١٦		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			مطلوبات متداولة
١٤٣,٣٩٢	١٧٥,٥٨٥		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٤٧,٤٢٦	٢٤٨,٤٧٠	٦	الجزء المتداول من ايرادات تقسيط مؤجلة
٥٤٤,٤١٦	٥٢٠,٩٧٠		مخصص مطالبات جهات طبية
٥٥٤,٦٣٤	٦٢٤,٩٠٩		دائنون
١,٠٦١,٩٥٨	١,٣٣٥,٣٢٦		شيكات مؤجله الدفع
١٩٩,٢٥٣	٧٤,١١٧	٥	الجزء المتداول من قروض طويل الأجل
٧١٣,٤٠٥	٢٨٧,١٩٩	٧	بنوك دائنة
٣,٤٦٤,٤٨٤	٣,٢٦٦,٥٧٦		مجموع المطلوبات المتداولة
٦,٢٥٣,٢٣٥	٦,٦٣٤,٠٣٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

(بالدينار الاردني)

من بداية العام حتى	للفترة المرحلية		
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١	من ١ تموز ٢٠١٢ حتى ٣٠ أيلول ٢٠١١	من ١ تموز ٢٠١٢ حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٢	من ١ تموز ٢٠١٢ حتى ٣٠ أيلول ٢٠١٢
الإيرادات :			
إيرادات الادارة والخدمات الطبية	٢٦٧,٦٧٣	٢٠٢,٤١٤	٧٩٩,٣٥٣
إيرادات عملية التقسيط	١١٨,٦٤٩	١١١,١٥٤	٣٦٤,٨٣٢
إيرادات اخرى	٢,٤٤٨	١,٥٢٩	٦,٩٤٢
مجموع الإيرادات	٣٨٨,٧٧٠	٣١٥,٠٩٧	١,١٧١,١٢٧
المصاريف:			
مصاريف ادارية وعمومية	(٢٠٩,٤٣٨)	(١٨٢,٥٥٧)	(٦٣١,١٩٢)
مصاريف مالية	(٢١,٩٥٦)	(٢٤,٧٠٤)	(٦٥,٩٨٢)
مصاريف زيادة رأس المال	(١٦,٥٦٦)	-	(١٦,٥٦٦)
مخصص تدني اوراق قبض	(١٨,٢٥٧)	(٥,٩٢٦)	(٢٧,١٨٣)
مجموع المصاريف	(٢٦٦,٢١٧)	(٢١٣,١٨٧)	(٧٤٠,٩٢٣)
ربح الفترة قبل الضريبة	١٢٢,٥٥٣	١٠١,٩١٠	٤٣٠,٢٠٤
ضريبة الدخل	(٢٢,٣٢٦)	(١٥,١٩٩)	(٦٦,٦٤٧)
ربح الفترة	١٠٠,٢٢٧	٨٦,٧١١	٣٦٣,٥٥٧
بضاف : بنود الدخل الشامل الآخر:			
(خسائر) / أرباح بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة	-	١,٥٦٥	(٢,١٠١)
من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	١٠٠,٢٢٧	٨٨,٢٧٦	٣٦١,٤٥٦
مجموع الدخل الشامل الآخر المحول إلى الأرباح المدورة	١٠٠,٢٢٧	٨٨,٢٧٦	٣٦١,٤٥٦
التغير في الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان	(١,٢٠٠)	(٢,٧٦٥)	١,١٥١
الدخل الشامل الآخر	(١,٢٠٠)	(٢,٧٦٥)	١,١٥١
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٩٩,٠٢٧	٨٥,٥١١	٣٦٢,٦٠٧
ربحية السهم :			
ربحية السهم - دينار / سهم	٠,٠٥٩	٠,٠٥٧	٠,٢١٢
المتوسط المرجح لعدد الأسهم - سهم	١,٧٠٢,٣٩٨	١,٥٤٠,٠٠٠	١,٧٠٢,٣٩٨

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٢

(بالدينار الاردني)

أرباح مقترح	احتياطي	احتياطي	احتياطي	أرباح مدورة	المجموع	
توزيعها على	القيمة العادلة	إختياري	إجباري	المساهمين	رأس المال	
						الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٢
١٥٤,٠٠٠	(٨,١٤٦)	٢٩٧,٧٨١	١٤٨,٨٩١	٤٩٩,٠٥٤	٢,٦٣١,٥٨٠	١,٥٤٠,٠٠٠
-	-	-	-	-	٣٨٩,٧٥٦	الزيادة في رأس المال
(١٥٤,٠٠٠)	-	-	-	-	-	توزيعات ارباح مدفوعة
-	١,١٥١	-	-	٣٦١,٤٥٦	٣٦٢,٦٠٧	الدخل الشامل للفترة
-	(٦,٩٩٥)	٢٩٧,٧٨١	١٤٨,٨٩١	٨٦٠,٥١٠	٣,٢٢٩,٩٤٣	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢
-	-	٢١٨,٩٣٤	١٠٩,٤٦٧	٤٩٦,٢٨٠	٢,٢٢٤,٦٨١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني ٢٠١١
-	-	-	-	(١٤٠,٠٠٠)	-	الزيادة في رأس المال
-	(٣,٢٧٥)	-	-	٢٨٢,٠٧٦	٢٧٨,٨٠١	الدخل الشامل للفترة
-	(٣,٢٧٥)	٢١٨,٩٣٤	١٠٩,٤٦٧	٦٣٨,٣٥٦	٢,٥٠٣,٤٨٢	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١١

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المرحلية الموحدة (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٢

(بالدينار الاردني)

٢٠١١	٢٠١٢	
		الأنشطة التشغيلية
٣٢٨,٠٩٩	٤٢٨,١٠٣	ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات على ربح الفترة قبل الضريبة:
٥٦,٧٢٤	٦١,٤٦٧	إستهلاكات
٧٧,١٣٠	٦٥,٩٨٢	مصاريف مالية
٢٦,٩٧٥	(٢,١٠١)	(أرباح)/خسائر بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
(٥١٠,٩١٢)	(٤١٤,٨١٣)	مدينون
(١٢٦,٠٦٥)	١٣,٩٢٢	أوراق قبض
٣,٧٨٣	(٣٦٢)	مخزون بطاقات بلاستيكية
١٣,٦٦٩	(٤,٠٩٠)	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٩٢,٢٢٤	٧٠,٢٧٥	دائنون
١٣٨,٠٩٧	٢٧٣,٣٦٨	شيكات مؤجلة الدفع
٤٥,٥٨٩	(٧,١٢٨)	إيرادات مؤجلة
٦٩,٧٦٨	(٢٣,٤٤٦)	مخصص مطالبات جهات طبية
(٢٤,٥٦٥)	(٣٤,٤٥٤)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٩٠,٥١٦	٤٢٦,٧٢٣	النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٧٧,١٣٠)	(٦٥,٩٨٢)	مصاريف مالية مدفوعة
١١٣,٣٨٦	٣٦٠,٧٤١	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٣٣,٠٧١)	(٢٦,٦٠٢)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٢,٣٠٠	٧,٣٠٢	بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
(١٠,٧٧١)	(١٩,٣٠٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	٣٨٩,٧٥٦	الزيادة في رأس المال
(١٣,٠٦٥)	(٤٢٦,٢٠٦)	بنوك دائنة
(١٢٥,٥٨٧)	(١٣٦,٦١٩)	قروض
-	(١٥٤,٠٠٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٣٨,٦٥٢)	(٣٢٧,٠٦٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٣٦,٠٣٧)	١٤,٣٧٢	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٧٥,٣٨١	٧٩,٦٩٤	النقد وما في حكمه ١ كانون الثاني
٣٩,٣٤٤	٩٤,٠٦٦	النقد وما في حكمه ٣٠ ايلول ٢٠١١

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ ايلول ٢٠١٢

(بالدينار الاردني)

١- التكوين والنشاط

إن الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات هي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة ("الشركة") مسجلة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٠٦ لدى مراقب عام الشركات في وزارة الصناعة و التجارة تحت الرقم (٣٨٦) وقد حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل بتاريخ ٣ تشرين الأول ٢٠٠٦ من وزارة الصناعة والتجارة .

بتاريخ ٢٤ نيسان ٢٠١٢ قررت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي زيادة رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع والبالغ (١,٥٤٠,٠٠٠) دينار / سهم ليصبح (٢,٠٠٠,٠٠٠) دينار / سهم وذلك عن طريق اكتتاب خاص لمساهمي الشركة وبتاريخ ١ ايار ٢٠١٢ تمت الموافقة من قبل وزارة الصناعة والتجارة (دائرة مراقبة الشركات) وتم الاكتتاب بقيمة (٣٨٩,٧٥٦) دينار / سهم وتم دفعه بالكامل ليصبح رأس المال المدفوع (١,٩٢٩,٧٥٦) دينار / سهم.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تأسيس والمساهمة والمشاركة وإدارة وتملك أي شركة أو مؤسسة مهما كان نوعها أو غاياتها ، بالإضافة إلى شراء وبيع وتجارة واستيراد وتصدير المواد والسلع من آلات ومعدات وأجهزة ومركبات بكافة أنواعها وبيعها نقداً و/أو بالتقسيط و/أو بطريقة التأجير التمويلي .

إن مركز عمل الشركة وشركتها التابعة هو في مدينة عمان .

تشمل القوائم المالية المرحلية الموحدة كما في ٣٠ ايلول 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 للمشتركين

وفقاً لطريقة صافي حقوق الملكية:

	٢٠١٢	٢٠١١
القيمة الدفترية للإستثمار في الشركة التابعة	١,٥٩٣,٠٥٣	١,٣٦٨,٩٣٠
حصة الشركة في أرباح الشركة التابعة	٢٢٤,١٢٣	٢٤٧,٠٦٢

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

ان ملخص مجموع الموجودات والمطلوبات والإيرادات والأرباح للشركة التابعة وأهم بنود الموجودات والمطلوبات كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ و هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
٣,٥٦٥,١٦٧	٤,٠٨٣,٧٨٨	مجموع الموجودات
٢,١٩٦,٢٣٧	٢,٤٩٠,٧٣٦	مجموع المطلوبات
١,٣٦٨,٩٣٠	١,٥٩٣,٠٥٢	مجموع حقوق الملكية
٩٠٢,٧٨٤	٨٠٠,٢٧٨	مجموع الإيرادات
٢٤٧,٠٦٢	٢٢٤,١٢٣	ربح الفترة / السنة
٣,٢٥٤,٩٣٣	٣,٧٧٢,٣١٢	الذمم المدينة بالصافي
١,٠٦١,٩٥٨	١,٣٣٥,٣٢٦	شيكات موجلة الدفع
٥٤٦,٩١٨	٥٧١,٧٠٩	الذمم الدائنة
٥٤٤,٤١٦	٥٢٠,٩٧٠	مخصص مطالبات جهات طبية

٢- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ " التقارير المالية المرحلية " .

تم عرض القوائم المالية المرحلية الموحدة بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار الأردني .

تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية.

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة ملائمة مع تلك السياسات المحاسبية التي تم استخدامها في إعداد

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ :

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١١

(بالدينار الاردني)

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

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

أساس توحيد القوائم المالية

لقد تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة وفقا 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 .

الإيرادات

تتحقق الإيرادات عند توقيع العقود مع الافراد والمؤسسات العامة والخاصة.

المصاريف

تتضمن المصاريف الإدارية والعمومية 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 الإدارية والعمومية وكلفة الإيرادات على أساس ثابت.

النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه ، النقد والودائع تحت الطلب والإستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

(بالدينار الاردني)

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 تدني المدينون 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 وفقا للأساس الزمني .

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

ان الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر هي موجودات مالية غير مشتقة. الغرض من امتلاكها الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليست للمتاجرة بها حتى تاريخ الاستحقاق.

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

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر التي يتوفر لها أسعار سوقية في أسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل أي خسائر تدني متراكمة في قيمتها العادلة.

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر التي لا يتوفر لها أسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل الآخر.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناجمة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الدين (التي لا تحمل فوائد) ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر في بيان الدخل الشامل الآخر. في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية.

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.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

(بالدينار الاردني)

مخزون البطاقات البلاستيكية

يظهر مخزون البطاقات البلاستيكية بالتكلفة أو صافي القيمة البيعية أيهما اقل ، ويتم تحديد الكلفة وفقاً لطريقة الوارد أولاً صادر أولاً.

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 بإستعمال 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 الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات .

يتم اجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم إحتساب 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 المرحلية الموحدة، مجمل الربح والخسارة.

تحويل العملات الأجنبية

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

الغاء الاعتراف

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي فقط عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي ، وبشكل جوهري كافة مخاطر ومنافع الملكية إلى منشأة أخرى . أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية وإستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول فإن الشركة تقوم بالإعتراف بحصتها 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 بالاعتراف بالأصل المالي.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

بتاريخ كل قائمة مركز مالي، يتم مراجعة قيم الموجودات المالية ، لتحديد إن كان هنالك مايشير إلى إنخفاض في قيمتها.

أما بالنسبة الى الموجودات المالية مثل الذمم المدينة التجارية والموجودات المقيمة فردياً على أنها غير منخفضة القيمة ، 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 بإستثناء الذمم المدينة التجارية ، حيث تم تخفيض القيمة المدرجة من خلال إستعمال حساب مخصصات. عندما تعتبر إحدى الذمم المدينة غير قابلة للتحويل يتم عندها شطب مبلغ الذمة والمبلغ المقابل في حساب المخصصات .

يتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة المدرجة لحساب المخصصات في حساب الأرباح والخسائر.

فيما يتعلق بأدوات حقوق الملكية المتاحة للبيع ، لا يتم عكس خسائر الإنخفاض بالقيمة المعترف بها سابقاً من خلال بيان الأرباح والخسائر . إن أي زيادة في القيمة العادلة تأتي بعد خسارة إنخفاض يتم الاعتراف بها مباشرة في بيان حقوق الملكية.

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 الإلتزام كما بتاريخ قائمة المركز المالي بعد الأخذ بعين الإعتبار 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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 المرحلية الموحدة وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

معلومات القطاعات

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 المرحلية الموحدة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويقها 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، وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات المؤقتة بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات، هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة حيث أنها غير جوهرية.

عقود الإيجار

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

٣- الممتلكات والمعدات

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
٥٣٣,٣٧٥	٤٨٠,٤٨٩	<u>التكلفة :</u>
٢٦,٦٠٢	٥٧,١٩٦	الرصيد في أول المدة
-	(٤,٣١٠)	الإضافات
٥٥٩,٩٧٧	٥٣٣,٣٧٥	الإستبعادات
		الرصيد في نهاية المدة
٣٣١,٨٨٢	٢٥٩,٤٠٤	<u>مجمع الاستهلاك :</u>
٦١,٤٦٧	٧٥,٧٨٥	الرصيد في أول المدة
-	(٣,٣٠٧)	الإستهلاكات
٣٩٣,٣٤٩	٣٣١,٨٨٢	الإستبعادات
١٦٦,٦٢٨	٢٠١,٤٩٣	الرصيد في نهاية المدة
		صافي القيمة الدفترية

٤- أوراق القبض

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
٢,٧٦١,٨١٥	٢,٧٤٨,٥٥٤	أوراق قبض
(١٣٠,٦٧١)	(١٠٣,٤٨٨)	مخصص تندي أوراق قبض *
٢,٦٣١,١٤٤	٢,٦٤٥,٠٦٦	المجموع
١,٣٣٠,٤٥٩	١,٣٥١,٢٤٩	ينزل : الجزء المتداول
١,٣٠٠,٦٨٥	١,٢٩٣,٨١٧	الجزء طويل الأجل

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

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
١٠٣,٤٨٨	٨٤,٠٨١	رصيد بداية الفترة/السنة
٢٧,١٨٣	١٩,٤٠٧	المخصص للفترة/للسنة
١٣٠,٦٧١	١٠٣,٤٨٨	رصيد نهاية الفترة/السنة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

(بالدينار الأردني)

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.

ان تفاصيل رصيد القرض كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠١١ ، هو كما يلي :

كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
٤٩,٢٥٣	٩٩,٢٥٣	قرض البنك الأردني للاستثمار والتمويل
٢٤,٨٦٤	١١١,٤٨٣	قرض البنك العقاري المصري العربي
٧٤,١١٧	٢١٠,٧٣٦	المجموع
٧٤,١١٧	١٩٩,٢٥٣	ينزل : الجزء المتداول
-	١١,٤٨٣	الجزء طويل الأجل

٦- إيرادات التقسيط المؤجلة

كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
٣٨٥,٩٨٦	٣٩٣,١١٤	إجمالي إيرادات التقسيط الآجلة
٢٤٨,٤٧٠	٢٤٧,٤٢٦	ينزل: الجزء المتداول
١٣٧,٥١٦	١٤٥,٦٨٨	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 لا تقل هذه النسبة في أي وقت من اوقات القرض عن الرصيد.

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 و٢٠١٠ و٢٠١١ فإنه تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم مراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المرحلية الموحدة.

انتهت الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية المحدودة المسؤولية (الشركة التابعة) وضعها الضريبي مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٠، أما بالنسبة لعام ٢٠١١ فإنه تم تقديم كشف التقدير الذاتي ولم يتم مراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المرحلية الموحدة.

٩- 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 الملكية. لم تتغير استراتيجية الشركة الإجمالية عن سنة ٢٠١١.

إن هيكل رأس مال الشركة يضم ديون والتي تضم الاقتراضات والتسهيلات وحقوق الملكية في الشركة والتي تتكون من رأس المال، وإحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية وأرباح مدورة كما هي مدرجة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة.

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 ، وقد تتعرض الشركة الى مخاطر معدلات الفائدة نظرا لوجود أموال مقترضة للشركة حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة (يتبع)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٢

(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 النشطة في تلك الإستثمارات.

١٠-المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية الموحدة من قبل إدارة الشركة بتاريخ ٢٣ تشرين الاول ٢٠١٢ ، وتمت الموافقة على نشرها .