

التاريخ : 2010/3/28

إشارة رقم: 2010/ 63

F.S - JoMC - 30/3/2010

السادة / بورصة عمان المحترمين،،

عمان - الأردن

القوائم المالية لعام 2009

الموضوع: القوائم المالية لعام 2009

تحية وبعد،،

وبالإشارة 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 2009/12/31.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

عضو مجلس الإدارة / العضو المنتدب
وسيم وائل زعرب

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٣٠ آذار ٢٠١٠
الرقم المتسلسل: ١٥٤٣
رقم الملف: ٣١٤٥٢
الحية المختصة: ١٠٨١

الشركة الأردنية للإدارة والإستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

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
٢٢ - ٦	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 ٢٠٠٩ وكل من قوائم الدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، وإيضاحات تفسيرية أخرى . لم نقوم بتدقيق البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ للشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية المحدودة المسؤولة (الشركة التابعة) والتي تمثل بياناتها المالية ٤٣% من إجمالي الموجودات و ٦١% 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 ٢٠٠٩ 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 التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال او عن خطأ ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

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 ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية الموحدة خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات 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 ، 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 ٢٠٠٩ وادائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ 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
عبد الكريم قنيط
إجازة مزاوله رقم (٤٩٦)



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٠ آذار ٢٠١٠

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	ايضاح	
الموجودات			
موجودات غير متداولة			
٢٠١,٨٣٣	١٨٥,٧٦٤	٤	ممتلكات ومعدات
٨٨,٨٠٠	-	٥	استثمارات مالية متاحة للبيع
١,٣٤١,٥٧٧	١,٤٦١,٣٩٢	٦	اوراق قبض طويلة الأجل
١,٦٣٢,٢١٠	١,٦٤٧,١٥٦		مجموع الموجودات غير المتداولة
موجودات متداولة			
٥٥,٨١٨	٣٨,٦٥٩	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٣,١٧٠	٢,٢٠٠		مخزون بطاقات بلاستيكية
١,٥٤٤,٢٤٤	١,٧٣٦,١٤١		مدفونون
١,١٨٠,٤٦٢	١,٣٤٦,٠٣٨	٦	اوراق قبض قصيرة الأجل
٨١,٢٦٣	٢١٤,٩٧٥		نقد وما في حكمه
٢,٨٦٤,٩٥٧	٣,٣٣٨,٠١٣		مجموع الموجودات المتداولة
٤,٤٩٧,١٦٧	٤,٩٨٥,١٦٩		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
حقوق الملكية			
١,٤٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠	١	رأس المال
٥٣,٣٠٠	٨٠,١٥٢	٨	إحتياطي إجباري
١٠٦,٦٠٠	١٦٠,٣٠٤	٨	إحتياطي إختياري
(١١,٧٥٠)	-	٨	التغير المتراكم في القيمة العادلة
٣٢٩,٩٧٥	٤٦١,٠٠٩	٨	أرباح مدورة
١,٨٧٨,١٢٥	٢,١٠١,٤٦٥		مجموع حقوق الملكية
مطلوبات غير متداولة			
٦٥٠,١١١	٣٦٥,٦١٧	٩	القروض طويلة الأجل
١٦٢,٣٢١	١٤٢,٩٨٦		ايرادات تقسيط مؤجلة طويلة الأجل
٨١٢,٤٣٢	٥٠٨,٦٠٣		مجموع المطلوبات غير المتداولة
مطلوبات متداولة			
١٠١,٩٨٣	١٢٠,٢٩١	١٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٤٠,٣٧٥	٢٨٠,٧٩٩		الجزء المتداول من ايرادات تقسيط مؤجلة
٢٨٩,٥٤٠	٣٦٩,١٠١		مخصص مطالبات جهات طبية
٣٣٧,٧٦١	٤٢٨,٩٥٨		دائنون
٣٣٣,٤٧٥	٣٨٢,٣٣٧		شيكات مؤجلة الدفع
١٤٩,٠٨٨	٢٣٢,٧٨٤	٩	الجزء المتداول من قرض طويل الأجل
٣٥٤,٣٨٨	٥٦٠,٨٣١	١١	بنوك دائنة
١,٨٠٦,٦١٠	٢,٣٧٥,١٠١		مجموع المطلوبات المتداولة
٤,٤٩٧,١٦٧	٤,٩٨٥,١٦٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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 ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	إيضاح	
			الإيرادات:
٥٨٨,١٠٢	٦٧٦,٣٨٦	١٣	إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
٢٨٤,٧٠٨	٤٢٩,٠٨٦	١٤	إيرادات عمليات
٤٥,١٤٤	١٢,٢٨١	١٥	إيرادات أخرى
٩١٧,٩٥٤	١,١١٧,٧٥٣		مجموع الإيرادات
			المصاريف:
(٥٥٣,٨٥٦)	(٦٤٦,٤٣٤)	١٦	مصاريف إدارية وعمومية
(٤٥,٢٨٠)	(١٢٣,٩١٦)		مصاريف مالية
(٢٥,٤٧٥)	(٣٦,٨٣٩)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٦,٥٨٢)	(٧,٠٧١)	١٧	رسوم مختلفة
(٦٣١,١٩٣)	(٨١٤,٢٦٠)		مجموع المصاريف
٢٨٦,٧٦١	٣٠٣,٤٩٣		الربح قبل الضريبة
(٧٨,٤٧٧)	(٩١,٩٠٣)	١٢	ضريبة الدخل
٢٠٨,٢٨٤	٢١١,٥٩٠		ربح السنة
			الدخل الشامل الآخر
(١١,٧٥٠)	١١,٧٥٠		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتوفرة للبيع
١٩٦,٥٣٤	٢٢٣,٣٤٠		اجمالي الدخل الشامل
			ربحية السهم:
٠,١٥	٠,١٥		ربحية السهم - دينار/ السهم
١,٣٩٦,٠٥٩	١,٤٠٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم - السهم

إن الإيضاحات 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 ٢٠٠٩

(بالدينار الاردني)

التغير المتراكم		إحتياطي		إحتياطي		راس المال المدفوع	
المجموع	أرباح مدورة	في القيمة العادلة	إختياري	إجباري	إجباري		
١,٦٧٣,٧٠٩	١٩٥,٣٨٩	-	٥٧,٤٦٨	٢٨,٧٣٤	١,٣٩٢,١١٨		الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٧
٧,٨٨٢	-	-	-	-	٧,٨٨٢		الزيادة في رأس المال
١٩٦,٥٣٤	٢٠٨,٢٨٤	(١١,٧٥٠)	-	-	-		اجمالي الدخل الشامل
-	(٧٣,٦٩٨)	-	٤٩,١٣٢	٢٤,٥٦٦	-		المحول إلى الإحتياطيات
١,٨٧٨,١٢٥	٣٢٩,٩٧٥	(١١,٧٥٠)	١٠٦,٦٠٠	٥٣,٣٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٨
٢٢٣,٣٤٠	٢١١,٥٩٠	١١,٧٥٠	-	-	-		اجمالي الدخل الشامل
-	(٨٠,٥٥٦)	-	٥٣,٧٠٤	٢٦,٨٥٢	-		المحول الى الاحتياطيات
٢,١٠١,٤٦٥	٤٦١,٠٠٩	-	١٦٠,٣٠٤	٨٠,١٥٢	١,٤٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٠٩

إن الايضاحات 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 ٢٠٠٩

(بالدينار الاردني)

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
		الأنشطة التشغيلية
٢٨٦,٧٦١	٣٠٣,٥١٨	صافي ربح السنة قبل الضريبة
		تعديلات على صافي ربح السنة قبل الضريبة:
١٥,٠٥٨	٥٨,٧١٧	إستهلاكات
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :
٣٠١,٢٨٩	(١٩١,٨٩٧)	مدينون
١,٦٤٠	٩٧٠	مخزون بطاقات بلاستيكية
(٢,٥٢٢,٠٣٩)	(٢٨٥,٣٩١)	اوراق قبض
(٢٩,٣٣٣)	١٧,١٥٩	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٩,٦١١	٩١,١٩٧	دائنون
(١٧,٧٤٦)	٧٩,٥٦١	مخصص مطالبات جهات طبية
٤٠٢,٦٩٦	٢١,٠٨٩	ايرادات تقسيط مؤجلة
(٦٥,٩٦٣)	(٧٣,٦٢٠)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١,٦١٨,٠٢٦)	٢١,٣٠٣	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١٠٠,٥٥٠)	١٠٠,٥٥٠	استثمارات مالية متوفرة للبيع
(٥٤,٢٤٨)	(٤٢,٦٤٨)	شراء ممتلكات ومعدات
(١٥٤,٧٩٨)	٥٧,٩٠٢	صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٣٠٩,٤٦٧)	٤٨,٨٦٢	شيكات مؤجلة الدفع
٧٩٩,١٩٩	(٢٠٠,٧٩٨)	تمويل من قروض
٣٥٤,٣٨٨	٢٠٦,٤٤٣	بنوك دائنة
٧,٨٨٢	-	الزيادة في رأس المال
٨٥٢,٠٠٢	٥٤,٥٠٧	صافي النقد المتوفر من الأنشطة التمويلية
(٩٢٠,٨٢٢)	١٣٣,٧١٢	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١,٠٠٢,٠٨٥	٨١,٢٦٣	النقد و ما في حكمه ١ كانون الثاني
٨١,٢٦٣	٢١٤,٩٧٥	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 ٢٠٠٩

(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 ، 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 .

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 :-

٢٠٠٨	٢٠٠٩	القيمة الدفترية للاستثمار في الشركة التابعة
٨١٩,٥٧٦	٩٤١,٤٥٩	حصة الشركة في ارباح الشركة التابعة
١٣٨,٢٢٤	١٢١,٨٨٣	

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(بالدينار الاردني)

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

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١,٨١٢,٦٨٠	٢,١٥٠,٤٠٢	مجموع الموجودات
٩٩٣,١٠٤	١,٢٠٨,٩٤٣	مجموع المطلوبات
٨١٩,٥٧٦	٩٤١,٤٥٩	مجموع حقوق الشركاء
٦٢١,٨٥٨	٦٨٤,٦٩٢	مجموع الإيرادات
١٣٨,٢٢٤	١٢١,٨٨٣	صافي ربح السنة
١,٥١٧,٠٧٨	١,٧٣٧,٥٩٥	الذمم المدينة ، بالصافي
٣٣٣,٤٧٥	٣٨٢,٣٣٧	شيكات مؤجلة الدفع
٣١١,٠٠١	٤٠٦,٩٦٠	الذمم الدائنة
٢٨٩,٥٤٠	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 والتي تم إصدارها في كانون الأول ٢٠٠٩ ويسري تطبيقها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ والفترات اللاحقة لهذا التاريخ.

المعايير والتفسيرات التي يسري تطبيقها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ .

المعايير الصادرة حديثاً

المعيار	تاريخ السريان	نبذة عن المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٨) - القطاعات التشغيلية	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩	يتعلق بالأفصاح ويتطلب إعادة تحديد قطاعات الشركة وذلك على أساس القطاعات المستخدمة من قبل صانع القرار التشغيلي

التعديلات على المعايير الصادرة سابقاً

المعيار	تاريخ السريان	نبذة عن التعديل على المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩	التعديل المتعلق بالشروط والإلغاءات
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) - الأدوات المالية: الإفصاحات	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩	التعديل المتعلق بزيادة الإفصاحات فيما يتعلق بالقيمة العادلة ومخاطر السيولة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الاردني)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١)	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩	تم إدخال عدد من التغييرات على المصطلحات والعناوين مما أدى الى تغييرات على العرض والأفصاح
- عرض البيانات المالية		
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٣)	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩	تم تعديل هذا المعيار ليلبي رسملة تكاليف القروض عندما تكون تلك القروض تتعلق بأصل مؤهل
- تكاليف الاقتراض		
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١)	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩	التعديل المتعلق بتكلفة الاستثمار عند التنبئ للمرة الأولى
- تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) البيانات المالية الموحدة والمنفصلة.		
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٢)	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩	التعديل المتعلق بأدوات الشراء وتسديد الالتزامات
- الأدوات المالية : العرض والمعيار المحاسبي الدولي رقم (١) عرض البيانات المالية		
المعيار المحاسبي الدولي للتقارير المالية رقم (٣٩)	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩	التعديل المتعلق بالبند القابلة للتحوط
- الأدوات المالية : الاعتراف والقياس		
معايير متنوعة	سريان التطبيق متنوع (بشكل أساسي للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩)	تشمل التحسينات على معايير التقارير المالية الدولية

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

التفسيرات الصادرة حديثاً

التفسير	تاريخ السريان
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٣) - برامج ولاء العملاء	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٨
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٥) - اتفاقيات إنشاء العقارات	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٠٩
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) - تحوطات صافي الإستثمار في عملية أجنبية	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٨) - تحويل الأصول من العملاء	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من التحويلات المستلمة في أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩

المعايير والتفسيرات المتاح تطبيقها بشكل مبكر للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ :

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)

التعديلات على المعايير

المعيار	تاريخ السريان	نبذة عن التعديل على المعيار
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩	التعديل المتعلق بتبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - إعفاءات إضافية من التبني للمرة الأولى للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٠	التعديل المتعلق بالإعفاءات الإضافية لتبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى
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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - اندماج الأعمال والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) - البيانات المالية الموحدة والمنفصلة	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩	التعديل الناتج عن تبني طريقة الشراء والتعديلات المتتالية للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٧) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٢٨) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣١)
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
المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) - الأدوات المالية: الاعتراف والقياس	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩	التعديل المتعلق بالبنود القابلة للتحوط
معايير متنوعة	يسري تطبيقها للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٠	-

التفسيرات الصادرة حديثاً

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٧) - توزيع الأصول غير النقدية على الملاك	تاريخ السريان يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ تموز ٢٠٠٩
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٩) - اطفاء الالتزامات المالية في أدوات الملكية	يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ تموز ٢٠١٠

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الاردني)

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

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير

المالية الدولية رقم (٩)

- إعادة تقييم المشتقات الضمنية

يسري تطبيقه للفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ تموز

٢٠٠٩

يتوقع مجلس ادارة 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 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.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

النقد وما في حكمه

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

الإستثمارات في الأوراق المالية

تصنف الإستثمارات في الأوراق المالية وفقاً لنية الشركة لهذه الإستثمارات . تقيم الإستثمارات في أسهم المتاجرة بالقيمة العادلة، ويتم قيد المكاسب أو الخسائر غير المحققة ضمن قائمة الأعمال ويتم تقدير القيمة المالية العادلة للإستثمارات 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.

إنخفاض قيمة الموجودات المالية

بتاريخ كل ميزانية عمومية ، 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.

إلغاء 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 .

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

الممتلكات والمعدات

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

معدل الإستهلاكات السنوي

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

إنخفاض قيمة الموجودات غير المتداولة

تعمل الشركة في تاريخ كل ميزانية عمومية 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 إنخفاض 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 الإعراف 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.

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 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

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.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

٤- الممتلكات والمعدات

١ كانون الثاني	إضافات	استيعادات	٣١ كانون الأول
الكلفة:			
٥١,٤٧٧	٩٣٢	-	٥٢,٤٠٩
٢١,٠٧٢	٣,٤٨٦	-	٢٤,٥٥٨
٤,٥٢٦	٣٠٧	-	٤,٨٣٣
٢٣٩,٣٣١	٣٧,٩٢٣	-	٢٧٧,٢٥٤
١٩,٠٠٠	-	-	١٩,٠٠٠
١٦,٥٦٦	-	-	١٦,٥٦٦
٣٥١,٩٧٢	٤٢,٦٤٨	-	٣٩٤,٦٢٠
مجموع الكلفة			
الاستهلاكات:			
٢٨,١٢٦	٥,٢٣٨	-	٣٣,٣٦٤
١٠,٣٣٥	٢,٥٣٤	-	١٢,٨٦٩
٣,٧٤٥	٢٩٩	-	٤,٠٤٤
٩٤,٣٠٣	٤٥,٤١٩	-	١٣٩,٧٢٢
٥,٨٤٨	٢,٨٥٠	-	٨,٦٩٨
٧,٧٨٢	٢,٣٧٧	-	١٠,١٥٩
١٥٠,١٣٩	٥٨,٧١٧	-	٢٠٨,٨٥٦
مجموع الاستهلاكات			
٢٠١,٨٣٣			
القيمة الدفترية الصافية كما في ١ كانون الثاني			
القيمة الدفترية الصافية كما في ٣١ كانون الأول			
			١٨٥,٧٦٤

٥- استثمارات مالية متاحة للبيع

يتمثل هذا البند في قيمة اسهم في شركة الاتحاد لتطوير الأراضي تم شراؤها خلال عام ٢٠٠٨، وقد بلغ عدد هذه الأسهم ١٢٠,٠٠٠ سهم وقد تم بيعها خلال عام ٢٠٠٩.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

٦- أوراق قبض

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٢,٥٤٧,٥١٤	٢,٨٦٩,٧٤٤	أوراق قبض
(٢٥,٤٧٥)	(٦٢,٣١٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٥٢٢,٠٣٩	٢,٨٠٧,٤٣٠	المجموع
١,١٨٠,٤٦٢	١,٣٤٦,٠٣٨	ينزل: الجزء المتداول
١,٣٤١,٥٧٧	١,٤٦١,٣٩٢	الجزء طويل الأجل

٧- المصاريف المدفوعة مقدماً والأرصدة المدينة الأخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١٨,٣٨٠	١٢,٩٩٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٨٨٨	٣,٥٣٦	تأمينات مستردة
١٢,٥٠٠	٦,٢٥٠	تأمين كفالات
٢٢,٠٥٠	١٥,٨٧٩	ذمم موظفين وذمم مدينة أخرى
٥٥,٨١٨	٣٨,٦٥٩	

٨- الإحتياطات

إحتياطي إجباري:

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.

إحتياطي إختياري:

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 بناء على اقتراح مجلس إدارتها. وقد قرر مجلس الإدارة اقتطاع ما نسبته ٢٠ بالمئة خلال العام من الربح الصافي للشركة. إن هذا الإحتياطي قابل للتوزيع كأرصدة أرباح على المساهمين بعد موافقة الهيئة العامة للشركة على ذلك.

أرباح مقترح توزيعها على المساهمين:

أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه الذي عقده بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١٠ توزيع أرباح على المساهمين بنسبة ١٠ بالمئة من رأس المال وسيقدم مجلس الإدارة بتوصية إلى الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها العادي الذي سيعقد خلال عام ٢٠١٠ بتوزيع ١٤٠,٠٠٠ دينار أردني كأرباح توزع على المساهمين بنسبة ١٠ بالمئة من رأس المال المدفوع.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الأردني)

٩-قروض

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% وعمولة ١% بموجب ١٦ قسط ربع سنوياً قيمة كل قسط ٣٠,٦٩٦ دينار أردني ويستحق القسط الأول بتاريخ ٣١ كانون الثاني ٢٠٠٩ ، وهكذا حتى سداد التام وبضمان كمبيالات آجلة ناتجة عن عمليات تمويل السيارات مجبرة لصالح البنك على أن لا تقل عن نسبة ١٢٥% من قيمة القرض.

ان تفاصيل رصيد القرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩ ، هو كما يلي :-

٢٠٠٨	٢٠٠٩
٣٩٩,٥٩٦	٢٩٩,٤٣٦
٣٩٩,٦٠٣	٢٩٨,٩٦٥
٧٩٩,١٩٩	٥٩٨,٤٠١
١٤٩,٠٨٨	٢٣٢,٧٨٤
٦٥٠,١١١	٣٦٥,٦١٧

قرض البنك الأردني للاستثمار والتمويل

قرض البنك العقاري المصري العربي

المجموع

ينزل : الجزء المتداول

الجزء طويل الأجل

١٠- المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩
١,٦٨١	٥,١٧٠
٨٨,٢٣٨	٩٩,٦٨٦
٧٥٩	-
١,٦٨٥	١,٦٨٥
٢,٤٥٧	٢,٦٨٥
٢,٤٥٧	٢,٦٨٥
١,٦٦٨	١,٧٠١
٣,٠٣٨	٦,٦٧٩
١٠١,٩٨٣	١٢٠,٢٩١

مصاريف مستحقة

مخصص ضريبة الدخل (ايضاح ١٢)

امانات الضمان الاجتماعي

امانات المساهمين

رسوم الجامعات الأردنية

صندوق دعم البحث العلمي

مخصص صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني

أرصدة دائنة أخرى

١١- 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.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الاردني)

١٢- ضريبة الدخل

قامت الشركة بتقديم كشف تقدير ذاتي للأعوام ٢٠٠٦ و ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ وقد تم مراجعة السجلات المحاسبية من قبل دائرة ضريبة الدخل، إلا أنه لم يصدر قرار قطعي بها حتى تاريخ إعداد القوائم المالية. انتهت الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية المحدودة المسؤولية (الشركة التابعة) وضعها الضريبي مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية ٢٠٠٨.

ان حركة ضريبة الدخل هي كما يلي :-

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٦٩,٩٧٤	٨٨,٢٣٨	الرصيد في ١ كانون الثاني
(٦٠,٢١٣)	(٨٠,٤٥٥)	المسدد خلال السنة
٧٨,٤٧٧	٩١,٩٠٣	المخصص للسنة
٨٨,٢٣٨	٩٩,٦٨٦	الرصيد في ٣١ كانون الأول

١٣- إيرادات الادارة والخدمات الطبية

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٣٤,٧٧٦	٣٢٤,٢٨٨	إيراد الجهات الطبية
٢٩٧,٤٣٠	٢٤٠,٣٠٦	إيراد المتخصصة للعقود
٢,٧٩٧	٣,١١٧	إيراد العمليات الجراحية
٣,٥٤٥	٨,٢٣٦	إيراد اتعاب تدقيق الادارة
٤,٢٥٣	٢٤,٠٩٨	إيراد عقود الواحة للتأمين
٢٣٨,٤٣٦	٧٦,٣٤١	إيراد عقود الفرنسية للتأمين
٦,٨٦٥	-	إيراد عقود الادارة وأخرى
٥٨٨,١٠٢	٦٧٦,٣٨٦	

١٤- إيرادات عمولات

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١٨١,٠٢٠	٣٥٧,٧٦٧	إيرادات ارباح وعمولات
٦٣,٣٨٢	٣٧,٦٥٠	إيرادات خصم تجاري
٤٠,٣٠٦	٣٣,٦٦٩	إيرادات رسوم وعمولات التأمين
٢٨٤,٧٠٨	٤٢٩,٠٨٦	

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
(شركة مساهمة عامة محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩
(بالدينار الأردني)

١٥- الإيرادات الأخرى

٢٠٠٨	٢٠٠٩
١٤,٠٠٨	٢,٦٨٢
٣,٣٧٨	-
٢٧,٧٥٨	٩,٥٩٩
٤٥,١٤٤	١٢,٢٨١

فوائد بنكية دائنة
المردود من مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
إيرادات أخرى

١٦- المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠٠٨	٢٠٠٩
٢٧٥,٠٨١	٣٣٣,٩٠١
٢٠,٧٨١	٢٢,٢٢٤
٣٤,٣٢٠	٥٨,٧١٨
٣٣,١٣٣	٣٠,٣٥٠
١٩,٩٣٢	١٩,٦٥٦
١١,٢٤٣	٩,٠٠٩
٤٠,٤١١	٣٩,٣٥٦
١٠,٤٨٠	١١,٠١٣
٦,١١٩	٤,٨٦٦
٢,٠١٦	٢,٨٨٢
٣٢٠	-
٢٢,١٤٠	٢٤,٥٠٥
٨,٦٥٨	٩,٦٢٥
٤,٦٣١	٤,١٨٣
٨,٨١٦	٢,٢٥٨
١٨,٨٠٣	٢٣,٧٩٨
٢,٣٢٧	١,٧٦٤
٦,٧٣٠	٦,٩٠٣
١,٥٣٥	٥,٦٥١
٤,٤٨٧	٤,٠٢٧
١٩,٥٤٩	٢٥,١٢٤
٢,٣٤٤	٦,٦٢١
٥٥٣,٨٥٦	٦٤٦,٤٣٤

رواتب وأجور ومنحقاتها
إيجارات
إستهلاكات
مكافآت
بريد وهرق وهاتف
رسوم ورخص
قرطاسية ومطبوعات
أتعاب مهنية
مصاريف ضيافة
مصاريف سفر
مصاريف ضريبة المعارف
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 (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٩

(بالدينار الاردني)

١٧- الرسوم المختلفة

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
٢,٤٥٧	٢,٦٨٥	رسوم الجامعات الأردنية
٢,٤٥٧	٢,٦٨٥	صندوق دعم البحث العلمي
١,٦٦٨	١,٧٠١	صندوق التشغيل والتدريب والتعليم المهني والتقني
٦,٥٨٢	٧,٠٧١	

١٨- 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 ٢٠٠٨.

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 المثلّي

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 المثلّي ، ولا تتوقع الشركة زيادة في معدل المديونية المثلّي من خلال إصدارات دين جديدة خلال عام ٢٠٠٩.

إن معدل المديونية المثلّي في نهاية السنة هو كما يلي:-

٢٠٠٨	٢٠٠٩	
١,١٥٣,٥٨٧	١,١٥٩,٢٣٢	المديونية
١,٨٧٨,١٢٥	٢,١٠١,٤٦٥	حقوق الملكية
%٦١	%٥٥	معدل المديونية / حقوق الملكية

ويعود هذا الانخفاض في معدل المديونية الى تسديد اقساط القروض.

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 بالنشطة 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 أسعار استثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى أعلى/أقل بنسبة ٥% لأصبحت احتياطيّات حقوق الملكية للشركة أعلى/أقل بواقع (٢٠٠٨: ٤,٤٤٠ دينار أردني تقريباً) نتيجة لمحفظه الشركة المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع .

إن حساسية الشركة لأسعار استثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى تغيرت بشكل جوهري مقارنة مع السنة السابقة نتيجة شراء هذه الاستثمارات 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 ومرادفات النقد.

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 المالية غير المشتقة. تم إعداد الجداول بناءً على التدفقات النقدية غير المخصومة للمطلوبات المالية وذلك بموجب تواريخ الاستحقاق 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
٢٠٠٩:			
أدوات لا تحمل فائدة	١,٥٨١,٤٨٦	١٤٢,٩٨٦	١,٧٢٤,٤٧٢
أدوات تحمل فائدة %٩	٧٩٣,٦١٥	٣٦٥,٦١٧	١,١٥٩,٢٣٢
المجموع	٢,٣٧٥,١٠١	٥٠٨,٦٠٣	٢,٨٨٣,٧٠٤
٢٠٠٨:			
أدوات لا تحمل فائدة	١,٣٠٣,١٣٤	١٦٢,٣٢١	١,٤٦٥,٤٥٥
أدوات تحمل فائدة %٩	٥٠٣,٤٧٦	٦٥٠,١١١	١,١٥٣,٥٨٧
المجموع	١,٨٠٦,٦١٠	٨١٢,٤٣٢	٢,٦١٩,٠٤٢

١٩- معلومات قطاعية

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

٢٠- المصادقة على القوائم المالية

تم المصادقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ آذار ٢٠١٠ وتمت الموافقة على نشرها وتتطلب هذه القوائم المالية موافقة الهيئة العامة للمساهمين.