

للاطلاع

بورصة عمان

البيخمر

البنية روائ

AMMAN : 01/06/2020
REF : 188/2020

عمان في : ٢٠٢٠/٠٦/٠١
إشارة رقم : ٢٠٢٠/١٨٨

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

Subject: Annual Report for the fiscal year ended
31/12/2019

الموضوع : التقرير السنوي للسنة المنتهية في
٢٠١٩/١٢/٣١

Attached are the Annual Report of JORDANIAN
FOR MANGEMENT&CONSULTANCY for the
fiscal year ended 31/12/2019 with File pdf

نرفق لكم التقرير السنوي للشركة الأردنية للإدارة
والاستشارات عن السنة المالية المنتهية
في ٢٠١٩/١٢/٣١ مع ملف مضغوط pdf

With Our Best Regards

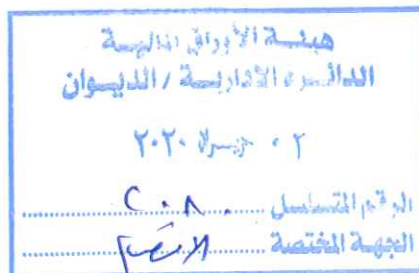
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

JORDANIAN FOR MANGEMENT&
CONSULTANCY

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

Dr. Waleed Wael Zurub
CHAIRMAN

د. وليد وائل زعرب
رئيس مجلس الإدارة





JOMC

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات م.ع.م
Jordanian For Management & Consultancy

2019 التقرير السنوي





الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات م.ع.م

Jordanian For Management & Consultancy

التقرير السنوي

٢٠١٩



حضرة صاحب الجلالة الهاشمية
الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم



حضرة صاحب سمو ولي العهد الأمير
الحسين بن عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم

المحتويات

كلمة رئيس مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة

- تقرير مجلس الإدارة ومتطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح وتقرير الحوكمة.
- القوائم المالية الموحدة وتقرير المحاسب القانوني المستقل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
- تقرير المحاسب القانوني
- قائمة المركز المالي الموحدة
- قائمة الدخل الموحدة
- قائمة الدخل الشامل الموحدة
- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
- قائمة التدفقات النقدية الموحدة
- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات السادة المساهمين الكرام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يطيب لي بالأصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس الادارة الكرام الترحيب بكم في اجتماع الهيئة العامة السنوي للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات م.ع.م ويسرني أن أقدم إليكم تقريرنا السنوي الرابع عشر عن العام ٢٠١٩ والذي يتضمن أعمال وانجازات شركتكم خلال العام ٢٠١٩.

يسرني الاشارة إلى أن شركتكم مستمرة في تقدمها ونجاحها ضمن أنشطتها في أعمال تقديم التسهيلات التجارية وإدارة التأمينات الطبية وقد حققت أرباحا صافية لعام ٢٠١٩ من العمليات بلغت ٥٨٧,٩٨٦ دينار.

أود الاشارة إلى ما تعرض له الوطن والعالم من أزمة وباء كورونا الأمر الذي أثر على الوضع الاقتصادي العام والذي سيلقي بظلاله على نتائج أعمالنا لفترة غير معلومة.

يحدد مجلس الادارة حصة على مكانة الشركة واستمراريتها وحقوق مساهميها حيث كان قد أخذ قرار التوصية إلى هيئتك العامة الموقرة بالموافقة على توزيع ما نسبته ١٠٪ أرباح نقدية على السادة المساهمين عن العام ٢٠١٩ والأمر متروك لقرار هيئتك الموقرة في ظل هذه الأزمة.

إن دعمكم وتعاونكم وجهود وعطاء أعضاء مجلس الادارة وإدارة الشركة تحفزنا للمزيد من العطاء والتقدم لشركتكم. نحدد لكم حرصنا الدائم على تقدم الشركة ودعم أعمالها وتجديد فعاليتها بما يعزز استمراريتها وتخطيها أي عوائق وتحقيق أفضل النتائج.

نقدم تقديرنا العالي لثقتكم بنا وتعاونكم وكذلك لجهود وعطاء ادارة الشركة وكوادرها وكافة موظفيها على أدائهم المميز وحسن ادارتهم.

وختاما ندعو الله أن يحمي هذا الوطن الغالي وقيادته الحكيمة وشعبه الواعي من شر هذا الوباء وأن يوفقنا في خدمة بلدنا في ظل حضرة صاحب الجلالة الملك عبدالله الثاني ابن الحسين المعظم حفظه الله ورعاه.

رئيس مجلس الإدارة

د. وليد وائل زعرب

أعضاء مجلس الإدارة

الرئيس	د. وليد وائل زعرب
نائب الرئيس	شركة المشرق للتأمين م.ع.م ويمثلها السيد / أيوب وائل زعرب
الأعضاء	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين ويمثلها السيد / محمد عيسى العماوي
	السيد / غازي عيد راشد اللوزي
العضو المنتدب	السيد / وسيم وائل زعرب
	السيد / غيث نايف ابراهيم جميعان
	الدكتور / رنده سليمان قموه
المدير العام من ٢٠٢٠/١/١ المدير المالي والإداري	السيد / زكي حسين خضر الجابر
مدققو الحسابات	السادة / إرنست ويونغ - الأردن
مدقق داخلي	السادة / شركة الأخوة لتدقيق الحسابات

تقرير مجلس الإدارة ومتطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

بموجب تعليمات إفصاح الشركات والمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة الأوراق المالية

١-أ- أنشطة الشركة الرئيسية وأماكنها

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي بتقديم التسهيلات التجارية من خلال عمليات شراء وبيع وتجارة المواد والسلع من آلات ومعدات وأجهزة والمركبات والسيارات بكافة أنواعها وبيعها نقدا وبالتقسيط وبطريقة التأجير التمويلي، بالإضافة إلى غاياتها المتمثلة بما يلي:

- ١- تقديم الخدمات الاستشارية الادارية والمحاسبية.
- ٢- القيام بإعداد دراسات الجدوى الاقتصادية والمالية والتحليلية.
- ٣- تولي إدارة الشركات والمؤسسات أو أي نشاط جزئي فيها.
- ٤- إصدار الدوريات والأبحاث والدراسات التي تتعلق بالمحالات الاقتصادية التي تخدم أغراض الشركة.
- ٥- أن تعقد أية اتفاقات أو عقود مع أية جهة حكومية أو سلطة أو نقابة أو شخص اعتباري أو طبيعي في سبيل تحقيق غاياتها.
- ٦- أن تستثمر وتتصرف بأموالها المنقولة وغير المنقولة التي لا تحتاج إليها في الحالة وبالكيفية التي تقررها من حين لآخر بما في ذلك استثمار أموالها في الاسهم والسندات والأوراق المالية.
- ٧- الافتراض من البنوك والمؤسسات المالية واستدانة الأموال اللازمة لتحقيق غاياتها وبرامجها ومشاريعها بالشكل الذي تراه مناسباً من أية جهة كانت داخل المملكة أو خارجها وأن تقوم برهن ما يلزم من أموالها المنقولة وغير المنقولة ضماناً لديونها أو التزاماتها.
- ٨- ممارسة كافة الأعمال التي ترى الشركة أنها لازمة لتحقيق غاياتها وذلك بما يتفق وأحكام القانون.
- ٩- استثمار أموالها ومصادر تمويلها في كافة أوجه الاستثمار المتاحة بموجب القوانين سارية المفعول في المشاريع الصناعية والتجارية والعقارية والسياحية ومشاريع الخدمات المختلفة.
- ١٠- شراء وبيع وتجارة واستيراد وتصدير المواد والسلع من آلات ومعدات وأجهزة والمركبات بكافة أنواعها وبيعها نقداً و/أو بالتقسيط و/أو بطريقة التأجير التمويلي.
- ١١- تأسيس و/أو المساهمة و/أو المشاركة و/أو إدارة و/أو تملك أية شركة أو مشروع أو تجمع أو مؤسسة مهما كانت نوعها أو غاياتها منفردة أو بالتعاون مع أي شخص طبيعي أو معنوي ولها أن تتعاون و/أو ترتبط و/أو تتحد معها بأي شكل من الأشكال.
- ١٢- بصورة عامة أن تشتري وتستبدل وتؤجر مباشرة و/أو بطريقة التأجير التمويلي وتبيع وترهن وتغك الرهن وترهن أموال الغير المنقولة والغير منقولة تأميناً لديونها لدى الغير أو تقتني بأي صور أخرى أية أموال منقولة أو غير منقولة أو أية حقوق أو امتيازات أو إيرادات أو حقوق لتسهيل تحقيق غاياتها أو منع أو تعديل أية خسارة أو التزامات ينتظر وقوعها.
- ١٣- الدخول بالمزادات العلنية المتعلقة بالأموال المنقولة والغير منقولة وتسجيل هذه الأموال باسم الشركة.

يتمثل نشاط الشركة التابعة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية الرئيسي في إدارة التأمينات الطبية بالإضافة

إلى غاياتها المتمثلة بما يلي:

- ١- عقد الاتفاقيات مع مقدمي الخدمات الطبية بالنيابة عن شركة التأمين أو الصناديق ذاتية التمويل.
- ٢- تقديم الخدمات الاستشارية ضمن نطاق أعمالها.
- ٣- تسوية المطالبات الطبية.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

- ٤- اقتراح برامج التأمين الطبي وتصميمها وتقديمها وتطويرها شريطة عدم تسويق هذه البرامج مباشرة إلا من خلال شركة التأمين أو الصناديق ذاتية التمويل.
- ٥- إعداد أنظمة محوسبة لإدارة التأمين الطبي وضبط النفقات الطبية وتنفيذها وتسويقها وتطويرها بما في ذلك أنظمة المحاسبة والتسويات.
- ٦- إدارة برامج التأمين الطبي المعتمدة من شركات التأمين وتنفيذها.
- ٧- رفع المطالبات بالنيابة عن شركة التأمين أو الصناديق ذاتية التمويل.
- ٨- الاقتراض من البنوك والمؤسسات المالية الأموال اللازمة لتحقيق غاياتها وبرامجها ومشاريعها وبالشكل الذي تراه مناسباً من أية جهة كانت داخل المملكة أو خارجها وأن تقوم برهن ما يلزم من أموالها المنقولة وغير المنقولة ضماناً لديونها أو التزاماتها وتحديد نسبة الاقتراض بواقع ١٠٠٪ من رأسمال الشركة.

١-ب- أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين فيها

- يقع مقر الشركة الرئيسي في عمان - الشميساني شارع الشريف عبد الحميد شرف، مجمع العدنان عمارة رقم ٦٥ الطابق الأول هاتف ٥٦٨٣٥٦٥ ، فاكس ٥٦٨٣٦٣٣ ، ص.ب ٩٣٠١٧١ عمان ١١١٩٣ الأردن.
- تقوم الشركة بمزاولة نشاط التسهيلات التجارية من بداية العام ٢٠٠٨.
- لا يوجد للشركة أية فروع داخل المملكة أو خارجها.
- يقع مقر الشركة التابعة وهي الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية في الشميساني - شارع الشريف عبد الحميد شرف - بناية الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين جوفيكو ٢ - هاتف ٤٦٣٢٩٦٥ - فاكس ٤٦٣٢٨٩٤ - ص.ب ٩٢٢١٧٨ عمان ١١١٩٢ الأردن، وعدد موظفي الشركة ٦٠ موظف.
- لا يوجد فروع للشركة التابعة داخل المملكة أو خارجها.

١-ج- عدد الموظفين

- يبلغ عدد موظفي الشركة الأم ٧ موظفين في عام ٢٠١٩.

١-د- حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة والشركة التابعة

- يبلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة مبلغ ١٢١,٤٠٩ دينار والذي يمثل إجمالي الاستثمار في الموجودات الثابتة.

٢- وصف للشركات التابعة وطبيعة عملها ومجالات نشاطها

١- الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية Med Service.

- الشركة مسجلة في سجل الشركات كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٦٧٤٨).
- يتمثل نشاط الشركة بإدارة النفقات والخدمات التأمينية الطبية حسب قانون تنظيم أعمال التأمين رقم (٣٣) لسنة ١٩٩٩.
- الشركة مرخصة في هيئة التأمين تحت رقم (٩/٤١/٦).
- يبلغ رأس مال الشركة التابعة ١,٢٥٠,٠٠٠ دينار /سهم.
- تملك الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية بنسبة ١٠٠٪.
- تقع الشركة التابعة في العاصمة عمان- الشميساني - شارع الشريف عبد الحميد شرف - مبنى الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين جوفيكو ٢ - هاتف: ٤٦٣٢٩٦٥ - ص.ب ٩٢٢١٧٨ عمان ١١١٩٢ الأردن.
- يبلغ عدد الموظفين للشركة التابعة ٦٠ موظف.
- لا يوجد للشركة أية فروع داخل المملكة أو خارجها.
- لا يوجد مشاريع مملوكة من قبل الشركة التابعة.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

٣- أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

٣-أ- نبذة تعريفية لأعضاء مجلس الإدارة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات م.ع.م

الاسم	تاريخ الميلاد	الشهادات العلمية الدرجة سنة التخرج	الخبرات العملية	عضوية مجالس إدارة أخرى
د. وليد وائل أيوب زعرب (رئيس مجلس الإدارة)	١٩٦٧	- بكالوريوس إدارة المخاطر والتأمين والتمويل ١٩٨٩ - بكالوريوس قانون التجارة وعلم الجرائم ١٩٩٠ - ماجستير في إدارة الأعمال ١٩٩٦ - دكتوراه في علوم التأمين ٢٠٠١	- عمل في حقل التأمين منذ ١٩٩٠ ١٩٩٤-١٩٩٨ مدير عام مساعد في الشركة الأردنية للتأمين - مدير عام الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين من ١٩٩٨ إلى الآن.	- الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين/ عضو مجلس إدارة/ المدير العام. - الشركة الأردنية للاستثمارات المتخصصة/عضو مجلس إدارة - المتخصصة للاستثمار والتطوير العقاري - عضو مجلس إدارة - الاتحاد الأردني لشركات التأمين - عضو مجلس إدارة.
السيد أيوب وائل أيوب زعرب (نائب رئيس مجلس الإدارة)	١٩٧٦	بكالوريوس إدارة أعمال ١٩٩٦	- مدير عام شركة صحارى الأردنية للتجارة والخدمات لغاية عام ٢٠٠٠ - مدير تنفيذي للشركة الأردنية الفرنسية للتأمين.	- الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين - عضو مجلس إدارة المدير التنفيذي
السيد غازي عبد راشد اللوزي (عضو)	١٩٦٦	بكالوريوس حقوق ١٩٨٨	محامي من عام ١٩٩٠	لا يوجد
السيد وسيم وائل أيوب زعرب (عضو) العضو المنتدب	١٩٦٩	- بكالوريوس من جامعة فلوريدا ١٩٩٠ - ماجستير إدارة أعمال من نيويورك للتكنولوجيا ٢٠٠٣ - ماجستير قانون من جامعة الشرق الأوسط ٢٠١٧	- رئيس وشريك مؤسس لشركة صحارى للتجارة ١٩٩١-١٩٩٩ - مدير عام شركة الواحة للتأمين ١٩٩٩-٢٠٠٧ - رئيس الاتحاد الأردني لشركات التأمين ٢٠٠٧-٢٠٠٨ - مدير عام شركة داركم للاستثمار ٢٠٠٩-٢٠١٣	لا يوجد
السيدة رنده سليمان يوسف قموه (عضو)	١٩٦٣	بكالوريوس صيدلة ١٩٨٥	- صيدلانية ١٩٨٥-٢٠٠٠ - مديرة البروتوكولات الطبية ومقدمي الرعاية الصحية في ناتهيلث ٢٠٠٠-٢٠٠٤ - مدير عام الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية ٢٠٠٤	لا يوجد

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

الاسم	تاريخ الميلاد	الشهادات العلمية الدرجة سنة التخرج	الخبرات العملية	عضوية مجالس إدارة أخرى
السيد غيث نايف ابراهيم جميعان (عضو)	١٩٦٥	بكالوريوس في الهندسة الكهربائية ١٩٨٨ جامعة جورج واشنطن	١٩٨٨ - ٢٠٠١ مهندس اتصالات / القوات المسلحة الأردنية ٢٠٠٢ - لتاريخه مدير عام شركة الحلول للاتصالات وأنظمة الحماية	لا يوجد
السيد محمد عيسى محمود العماري (عضو)	١٩٥٨	ليسانس قانون ١٩٨٠	- محامي من عام ١٩٨١ - خبرة في الشؤون القانونية والاقتصادية لدى وزارة الصناعة والتجارة ومراقبة الشركات - خبير ومحكم في شؤون الشركات	عضو مجلس إدارة شركة داركم للاستثمار

٣-ب- أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

الاسم	تاريخ الميلاد	الوظيفة تاريخ التعيين	المؤهل العلمي سنة التخرج	الخبرات العملية
لم يتم تعيينه		المدير العام	-	-
السيد زكي حسين خضر الجابر	١٩٥٥	- المدير العام من ٢٠٢٠/١/١ - مدير مالي وإداري ٢٠٠٧/١٠/٩ - أمين سر مجلس الادارة ٢٠١٥/٤/٢٨	بكالوريوس محاسبة ١٩٧٨	- شركة التسهيلات التجارية الكويت ١٩٩١-١٩٧٩ - شركة التسهيلات التجارية الأردن ٢٠٠٥-١٩٩٧ - شركة بنادر للتجارة والاستثمار ٢٠٠٧-٢٠٠٥ - الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات ٢٠٠٧
السيد عبد العزيز ابراهيم عوض الأخرس	١٩٥٦	مدير خدمات وحسابات العملاء ٢٠٠٧/١٠/١	الثانوية العامة ١٩٧٥	- شركة التسهيلات التجارية الكويت ١٩٩٠-١٩٧٨ - شركة التسهيلات التجارية الأردن ٢٠٠٠-١٩٩٤ - شركة بنادر للتجارة والاستثمار ٢٠٠٧-٢٠٠٠ - الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات ٢٠٠٧

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

٣-ج- نبذة تعريفية لأعضاء هيئة المديرين للشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية

الاسم	تاريخ الميلاد	الشهادات العلمية الدرجة سنة التخرج	الخبرات العملية	عضوية مجالس إدارة أخرى
السيد وسيم وائل أيوب زعرب (رئيس هيئة المديرين)	١٩٦٩	- بكالوريوس من جامعة فلوريدا ١٩٩٠ - ماجستير إدارة أعمال من نيويورك للتكنولوجيا ٢٠٠٣ - ماجستير قانون من جامعة الشرق الأوسط ٢٠١٧	- رئيس وشريك مؤسس لشركة صحارى للتجارة ١٩٩١-١٩٩٩ - مدير عام شركة الواحة للتأمين ١٩٩٩-٢٠٠٧ - رئيس الاتحاد الأردني لشركات التأمين ٢٠٠٧-٢٠٠٨ - مدير شركة داركم للاستثمار ٢٠٠٩-٢٠١٣	عضو مجلس الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
السيد زكي حسين خضر الجابر (عضو) (نائب رئيس هيئة المديرين)	١٩٥٥	بكالوريوس محاسبة ١٩٧٨	- المدير العام من ٢٠٢٠/١/١ في الشركة الأردنية للاستشارات والاستشارات - مدير مالي وإداري ٢٠٠٧/١٠/٩ في الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات - أمين سر مجلس الإدارة ٢٠١٥/٤/٢٨ في الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات	لا يوجد
السيدة رنده سليمان يوسف قموه (عضو)	١٩٦٣	بكالوريوس صيدلة ١٩٨٥	١٩٨٥-٢٠٠٠ صيدلانية مديرة البروتوكولات الطبية ومقدمي الرعاية الطبية في ناتهيلث ٢٠٠٤ مدير عام الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية	عضو مجلس إدارة الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
السيد نضال عزالدين القريني	١٩٧٦	بكالوريوس محاسبة ١٩٩٧	١٩٩٧ محاسب في شركة الخان للإستثمارات ٢٠٠٣-٢٠١٣ مدير مالي وإداري في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية ٢٠١٣-٢٠١٥ مدير عام شركة كاك للتأمين الصحي/اليمن ٢٠١٥ مدير مالي وإداري في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية	لا يوجد

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

٣-د- أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا للشركة التابعة / الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية

الاسم	تاريخ الميلاد	الوظيفة تاريخ التعيين	المؤهل العلمي سنة التخرج	الخبرات العملية
السيدة رنده سليمان يوسف قموه	١٩٦٣	• مدير عام ٢٠٠٤	• بكالوريوس صيدلة ١٩٨٥	• ١٩٨٥-٢٠٠٠ صيدلانية • ٢٠٠٠-٢٠٠٤ مديرة البروتوكولات الطبية ومقدمي الرعاية الصحية في ناتهيلث • ٢٠٠٤ مدير عام الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية
السيد نضال عزالدين القريني	١٩٧٦	• مدير مالي وإداري ٢٠١٥	• بكالوريوس محاسبة ١٩٩٧	• ١٩٩٧ محاسب في شركة الخان للإستثمارات • ٢٠٠٣-٢٠١٣ مدير مالي وإداري في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية • ٢٠١٣-٢٠١٥ مدير عام شركة كاك للتأمين الصحي/اليمن • ٢٠١٥ مدير مالي وإداري في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية
الدكتور ناصر محمد محمود الجابري	١٩٦٦	• مدير دائرة الموافقات الطبية ٢٠١٢	• بكالوريوس طب ١٩٩١	• ١٩٩٩-٢٠٠٣ مستشفى الحكمة الزرقاء • ٢٠٠٣-٢٠٠٤ ميدنت • ٢٠٠٤-٢٠٠٩ وزارة الصحة السعودية • ٢٠٠٩-٢٠١٢ شركة الشرق العربي للتأمين • ٢٠١٢ مدير الموافقات الطبية في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية
السيد سامر إبراهيم احمد عياد	١٩٨٠	• مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات وإعادة التأمين ٢٠٠٣	• بكالوريوس حاسوب ٢٠٠٢	• ٢٠٠٢ موظف قسم تطوير البرامج في شركة Near East System • ٢٠٠٣ موظف قسم الكمبيوتر في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية • ٢٠٠٥ مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات وإعادة التأمين في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية
السيد حسين محمد عديلة	١٩٨٠	• مدير دائرة إصدار العقود والبطاقات ٢٠٠٤	• دبلوم صيدلة ٢٠٠٠	• ٢٠٠٣ مدقق مطالبات طبية في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية • ٢٠٠٤ مدير دائرة إصدار العقود والبطاقات في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

الاسم	تاريخ الميلاد	الوظيفة تاريخ التعيين	المؤهل العلمي سنة التخرج	الخبرات العملية
السيد أيمن محمود عبد الرزاق أبو نور لغاية ٢٠١٩/١٢/٣١	١٩٦٦	• مدير الشبكة الطبية ٢٠١٥	• بكالوريوس كيمياء حيوية ١٩٩٤	• ١٩٩٥-٢٠٠٠ فني مختبر لدى مختبرات العنبتاوي • ٢٠٠٠-٢٠٠٣ مدقق مطالبات طبية في ناتهيلث • ٢٠٠٣-٢٠١٤ رئيس ومدير الشبكة الطبية في ناتهيلث • ٢٠١٥ مدير الشبكة الطبية في الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية.

٤- بيان بأسماء كبار مالكي الأسهم وعدد الأسهم المملوكة لكل منهم

الرقم	اسم المساهم	عدد الأسهم كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	النسبة	عدد الأسهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	النسبة
١	صندوق ادخار موظفي الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين	٦١٩,٦١٩	٪٢٤,٨	٦١٩,٦١٩	٪٢٤,٨
٢	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين م.ع.م	٤٦٠,٦٢٥	٪١٨,٤	٤٦٠,٦٢٥	٪١٨,٤
٣	محمد صالح إبراهيم جابر	١٥٦,٦٥٥	٪٦,٣	١٦٣,٧٠٢	٪٦,٥
٤	مروان حسن كباتلو	١٥٤,٧١٥	٪٦,٢	١٥٤,٧١٥	٪٦,٢
٥	شركة التنمية للأوراق المالية ذ.م.م	١٥٠,٠٠٠	٪٦	١٥٠,٠٠٠	٪٦
٦	غازي عيد راشد اللوزي	١٣٩,٠٠١	٪٥,٥	١٣٩,٠٠١	٪٥,٥
٧	شركة المشرق للتأمين م.ع.م	١٠٦,٤٢٧	٪٤,٣	١٠٦,٤٢٧	٪٤,٣
٨	وليد وائل زعرب	٩٨,١٧٠	٪٣,٩	٩٦,٩٨٣	٪٣,٩
٩	غيث نايف ابراهيم جميعان	٦٦,٩٦٣	٪٢,٧	٦٦,٩٦٣	٪٢,٧
١٠	أيوب وائل أيوب زعرب	٥٣,٥٢٩	٪٢,١	٥٢,٣٤٠	٪٢,١

٥- الوضع التنافسي للشركة:

تقوم الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات في تقديم خدمات الشراء والبيع بالأقساط للعملاء وخاصة في قطاع السيارات والمركبات داخل الأردن وهو السوق الرئيسي لنشاط الشركة وبالرغم من أوضاع السوق المتغيرة وتأثيرها على أداء القطاعات المماثلة فقد استمرت بمزاولة نشاطها ضمن المعطيات المتاحة وأن حصتها من السوق لا تشكل حجما تنافسيا، علما بأن الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات مالكة للشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية ذ.م.م بنسبة ١٠٠٪ والتي تعتبر من أوائل شركات إدارة التأمينات الطبية في الأردن وأن السوق الرئيسي لها داخل الأردن.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

٦- درجة الاعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محليا وخارجيا

- اعتمدت الشركة على موردين محددين لتمويل عملياتها حيث حصلت الشركة على تسهيلات ائتمانية من البنك الاستثماري خلال العام ٢٠١٩ بسقف مليون دينار، منها ٤٠٠ ألف جاري مدين و ٦٠٠ ألف قرض دوار لتمويل عملياتها، وقد تم استخدام هذه التسهيلات خلال العام في عملياتها بنسبة ٢٩٪.

الرقم	اسم المورد	نسبة التعامل مع اجمالي المشتريات
١	البنك الاستثماري	٣١٪

- أما بالنسبة للشركة التابعة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية فتعتمد على موردين محددين لتزويدها بأكثر من ١٠٪ من مشترياتها الخاصة ببطاقات التأمين الصحي المحمية من التوريد وأنظمة الكمبيوتر الخاصة بأنظمة التأمين الصحي، وأهم الموردين مؤسسة الكوري التقنية الخاصة بطباعة البطاقات الخاصة بالتأمين الصحي والمستوردة من المملكة العربية السعودية.
- الاعتماد في طباعة نماذج المعالجات الطبية على مؤسسة اليمامة للتسويق.

الرقم	اسم المورد	نسبة التعامل مع اجمالي المشتريات
١	مؤسسة الكوري التقنية	١١٪
٢	رمانا للتصميم الجرافيكي	٢٦٪

٧- الحماية الحكومية أو الامتيازات التي تتمتع بها الشركة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها

- لا يوجد أي حماية حكومية أو امتيازات تتمتع بها الشركة أو شركاتها التابعة أو أي من منتجاتها بموجب القوانين والأنظمة أو غيرها.
- لا يوجد أي براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها أو أي شركاتها التابعة.

٨- القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها التي لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها

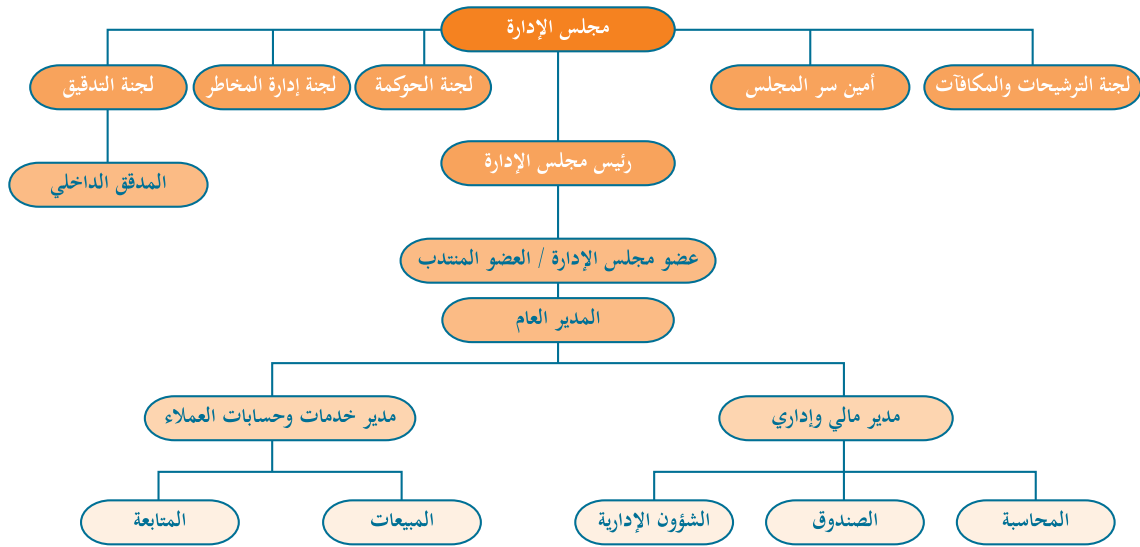
أو قدرتها التنافسية

- لا يوجد أي قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لهما أثر مادي على عمل الشركة أو شركاتها التابعة أو منتجاتها أو قدرتها التنافسية.
- لا تقوم الشركة بتطبيق معايير الجودة دوليا.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

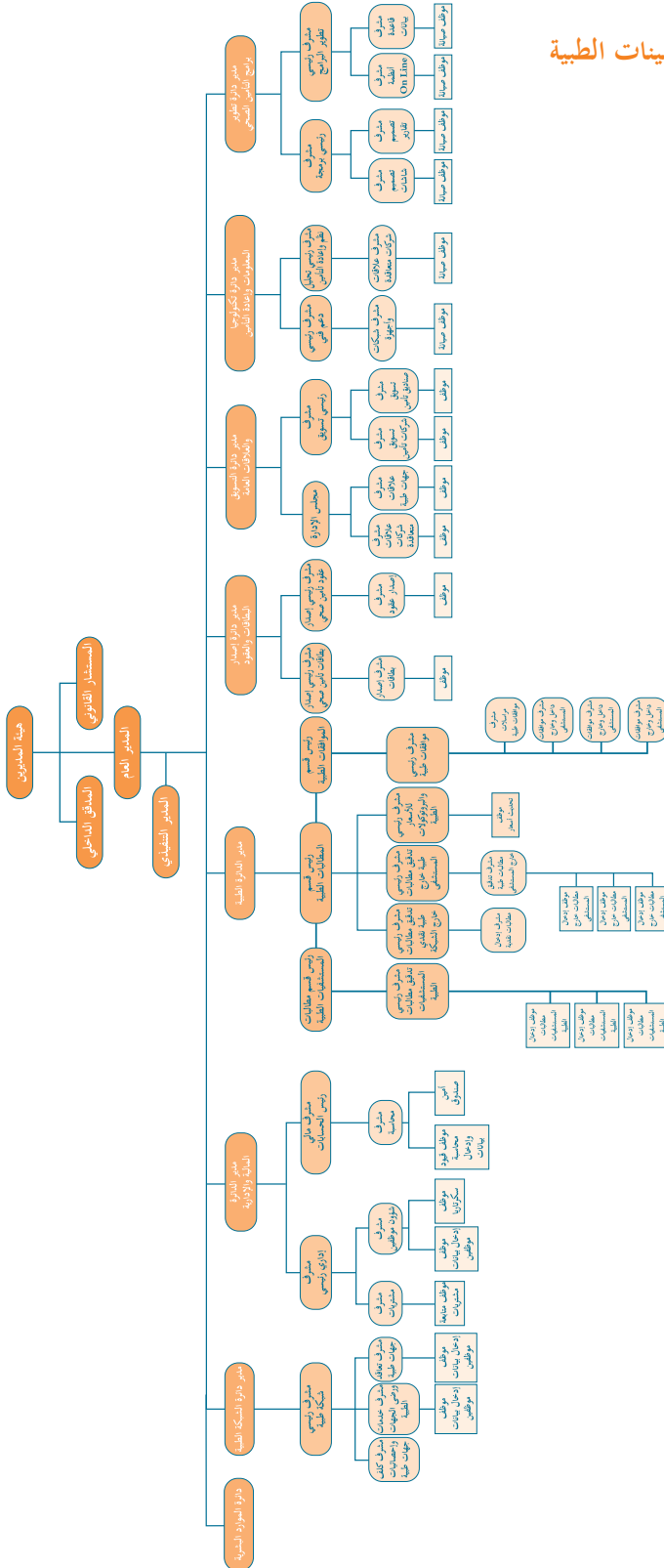
٩-أ- الهيكل التنظيمي للشركة

١- الهيكل التنظيمي للشركة الأم



تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

٢- الهيكل التنظيمي للشركة التابعة الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية



تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

٩-ب- عدد موظفي الشركة والشركات التابعة ومؤهلاتهم

الشركة التابعة: الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية	الشركة الأم	المؤهل العلمي
—	—	دكتوراه
٢	—	ماجستير
٢٧	٣	بكالوريوس
٢٩	٢	دبلوم
٢	٢	ثانوية عامة
٦٠	٧	إجمالي عدد الموظفين

٩-ج- برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة

- لم تقم الشركة بإجراء أي برامج تأهيل وتدريب لموظفيها خلال السنة المالية.
- أما بالنسبة للشركات التابعة: اهتمت الشركة المتخصصة بإدارة التأمينات الطبية اهتماما خاصا بتنمية كوادرها البشرية من حيث التدريب والتطوير من أجل رفع الكفاءات العلمية والعملية والفنية للموظفين من خلال التدريب الداخلي بين دوائر الشركة.

١٠- المخاطر التي تتعرض لها الشركة

لا يوجد مخاطر تعرضت لها الشركة أو الشركة التابعة خلال السنة، وفي ظل أزمة كورونا وتعطل أعمال الشركة لفترة شهرين فإن التدفقات النقدية قد انخفضت خلال هذه المدة بالكامل، كما ويوجد آثار غير منظورة في المستقبل نتيجة لهذا الحدث الطارئ.

١١-أ- الانجازات التي حققتها الشركة لعام ٢٠١٩

- قامت الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات بإنجاز ٣٤١ معاملة تقسيط وبلغ إجمالي حجم معاملاتها ٢,٩٥٥,٩٠٠ دينار خلال العام ٢٠١٩.
- حققت الشركة إجمالي إيرادات من نشاط التقسيط بلغت ٩٦١,٦٤١ دينار خلال العام ٢٠١٩.
- بلغت حصة الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات من أرباح الشركة التابعة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية بمقدار (٣٣٧,٥٢٨) دينار لعام ٢٠١٩.

أما إنجازات الشركات التابعة

- حققت الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية (Med Service) أرباحا قبل الضرائب والمخصصات بمقدار ٤٥٩,٧٠٠ دينار.

١١-ب- وصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية

لا يوجد أحداث هامة مرت على الشركة خلال السنة المالية.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

١٢- الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة والشركة التابعة.

- لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة والشركة التابعة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية.

١٣- السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين وأسعار الأوراق المالية وتمثل بالجدول التالي:

٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	البيان
٨٨٣,٧٤٤	٨٣٦,٩١٨	٧٠١,٨٦٨	٥٢٢,٦٩٠	٦٢٣,٤٠٨	صافي الأرباح المحققة قبل الضرائب والمخصصات
*	١٧٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	لا يوجد*	الأرباح الموزعة
٦,١٧٩,٨٢٠	٥,٧٧٨,١٢٣	٥,٤١٥,٩٨٠	٤,٨٤٦,٣٠١	٤,٤٧٦,٧٤٦	صافي حقوق المساهمين
١,٦٤٠	١,٣٧٠	١,٣٥٠	١,٤٨٠	١,٨٠٠	أسعار الأوراق المالية

- أما بالنسبة للأرباح الموزعة فكانت على النحو الآتي:
 - ٢٠٠٩ تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال عن عام ٢٠٠٩ وتمثل مبلغ ١٤٠,٠٠٠ دينار.
 - ٢٠١٠ تم توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال عن عام ٢٠١٠ وتمثل مبلغ ١٤٠,٠٠٠ دينار/سهم.
 - ٢٠١١ تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال عن عام ٢٠١١ وتمثل مبلغ ١٥٤,٠٠٠ دينار.
 - ٢٠١٢ تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال عن عام ٢٠١٢ وتمثل مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار.
 - ٢٠١٣ تم توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ١٥٪ من رأس المال عن عام ٢٠١٣ وتمثل مبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار/سهم.
 - ٢٠١٤ تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال عن عام ٢٠١٤ وتمثل مبلغ ٢٣٠,٠٠٠ دينار.
 - ٢٠١٥ لا يوجد توزيع أرباح وتم تدوير الأرباح المتحققة عن العام ٢٠١٥.
 - ٢٠١٦ تم توزيع أسهم مجانية على المساهمين بنسبة ٨,٦٩٥٪ في رأس المال عند عام ٢٠١٦ وتمثل مبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار/سهم.
 - ٢٠١٧ تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال عن عام ٢٠١٧ وتمثل مبلغ ٢٥٠,٠٠٠ دينار.
 - ٢٠١٨ تم توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ٧٪ من رأس المال وتمثل مبلغ ١٧٥,٠٠٠ دينار.
 - ٢٠١٩ أوصى مجلس الإدارة إلى الهيئة العامة بالموافقة على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة ١٠٪ من رأس المال.

- سجلت الشركة بتاريخ ٢٠٠٦/٢/٢٦ في سجل الشركات المساهمة تحت رقم ٣٨٦ وحصلت على حق الشروع في العمل بتاريخ ٣ تشرين الأول ٢٠٠٦ من وزارة الصناعة والتجارة وادرجت الشركة في بورصة عمان السوق الأول بتاريخ ٢٠٠٩/٤/٨.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

- أما بالنسبة للشركة التابعة / الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية (ذات مسؤولية محدودة) فتمثل بياناتها في الجدول التالي:

البيان	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
الأرباح قبل الضرائب والمخصصات والخسائر المحققة	٢٦٩,١٦٣	٢٠٠,٤٣٠	٢٥٢,٩١٧	٣٩٨,٩٦٤	٤٥٩,٧٠٠
صافي حقوق المساهمين	١,٦٨٣,٩٩٩	١,٦٩٣,٩٧٨	١,٧٨٩,٥٣٢	١,٩٩٢,٨٦٧	٢,١٦٢,١٠٣

١٤- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية

- استمرت الشركة في نشاطها وتقديم خدماتها للعملاء وبلغت إيراداتها الإجمالية ٢,٧١٢,٥٨٧ دينار في العام ٢٠١٩ مقابل ٢,٣٥٧,٠٥٣ دينار في العام ٢٠١٨.
- بلغ صافي أرباح السنة قبل الضرائب ٨٨٣,٧٤٤ دينار لعام ٢٠١٩ مقابل ٨٣٦,٩١٨ دينار لعام ٢٠١٨.
- بلغت الأرباح الصافية بعد الضرائب ٥٨٧,٩٨٦ دينار لعام ٢٠١٩ مقابل ٦٠٩,٠٠٢ دينار لعام ٢٠١٨.
- حقق سهم الشركة ربحية بلغت ٠,٢٣٥ دينار/ سهم لعام ٢٠١٩ مقابل ٠,٢٤٤ دينار/ سهم لعام ٢٠١٨.

جدول يبين النسب المالية لنتائج أعمال الشركة

اسم النسبة	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨*	٢٠١٩
نسبة التداول / مرة	١,٦	١,٧	١,٨	٢,٧	٢,٣
معدل العائد على إجمالي الأصول	%٥,٣	%٣,٩	%٥,٩	%٧,٦	%٦,٤
صافي الربح / الإيرادات	%٢٤,٥	%١٧,٢	%٢٦,٧	%٢٥,٨	%٢١,٦
معدل العائد على حقوق المساهمين	%١٠	%٦,٩	%١٠,٢	%١٠,٥	%٩,٥
معدل المديونية	%٤٣,٧	%٤٠,٨	%٣٩,٧	%٢٤,٣	%٣٠
نسبة الملكية	%٥٣,٢	%٥٦,٢	%٥٧,٦	%٧٢,٩	%٦٧,٧
العائد إلى رأس المال المدفوع	%١٩,٤	%١٤,٥	%٢٢,١	%٢٤,٤	%٢٣,٥
الإيرادات إلى مجموع الموجودات	%٢١,٧	%٢٢,٥	%٢٢	%٢٩,٧	%٢٩,٧
الموجودات الثابتة إلى حقوق المساهمين	%١,٨	%٢,٥	%١,٢	%٢	%٢

يوجد تغير في بعض النسب ذلك أنه:

- تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٨ لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٩، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية.
- قامت الشركة خلال عام ٢٠١٩ بمراجعة عقود إدارة التأمين مع العملاء بالإضافة الى تقييم المؤشرات المستخدمة

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

في تحديد ما إذا كانت الشركة تعمل كموكل أو وكيل وفقاً لهذه العقود. وبناءً على هذا قامت الشركة بعمل تقاص ما بين الذمم المدينة المتعلقة بالعملاء والذمم الدائنة المتعلقة بالجهات الطبية وإظهار الذمم المدينة بالصافي. حيث أن الشركة غير ملزمة بتسديد ذمم الجهات الطبية الدائنة إلا في حال تحصيل تلك المبالغ من العملاء.

١٥- التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للشركة للسنة القادمة ٢٠٢٠

- تمثل التطورات للخطة المستقبلية للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات بما يلي:
- المحافظة على إدامة العمل في أنشطة الشركة وتنويعها بما يتناسب مع احتياجات السوق الأردني بما يحقق عوائد جيدة منها.
 - تعزيز فاعلية أجهزة الشركة المادية والبشرية بما يقوي أدائها.
 - العمل على زيادة الخدمات المقدمة إلى عملائها.
 - زيادة حجم أعمال الشركة والتفرع بنشاطاتها، وتنويع إستثماراتها.
 - أما بالنسبة للشركة التابعة الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية فتتمثل التطورات المستقبلية الهامة والخطة المستقبلية للسنة القادمة ٢٠٢٠ بما يلي:
 - الاستمرار في نشاط الشركة وتوسيع قاعدة عملائها وخدماتها.
 - تعزيز عمليات الشركة التشغيلية.
 - ويرى مجلس الإدارة أن آثار أزمة كورونا لا تزال غير واضحة وتعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة، مما يؤثر على النتائج المالية المستقبلية.

١٦- مقدار أتعاب التدقيق للشركة

- مقدار أتعاب التدقيق للشركة الأم هي (٩,١٠٠) دينار وأتعاب خدمات ترجمة (٧٥٠) دينار / إرنست ويونغ.
- مقدار أتعاب التدقيق للشركة التابعة الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية هي (٣,٦٥٠) دينار / إرنست ويونغ.
- مقدار أتعاب التدقيق الداخلي للشركة الأم (٢,٥٠٠) دينار / شركة الأخوة لتدقيق الحسابات.
- مقدار أتعاب التدقيق الداخلي للشركة التابعة الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية (٣٥٠٠) دينار / شركة الأخوة لتدقيق الحسابات.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح
١٧-أ- الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة بصفتهم الاعتبارية والشخصية

المساهم	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	الشركات المسيطر عليها وعدد الأسهم المملوكة	عدد الأسهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	الشركات المسيطر عليها وعدد الأسهم المملوكة
الدكتور وليد وائل زعرب رئيس مجلس الإدارة	أردنية	٩٨,١٧٠	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين ٢٠,٠٠٠ سهم	٩٦,٩٨٣	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين ٢٠,٠٠٠ سهم
شركة المشرق للتأمين م.ع.م ويمثلها السيد أيوب وائل زعرب نائب رئيس مجلس الإدارة	فلسطينية	١٠٦,٤٢٧	لا يوجد	١٠٦,٤٢٧	لا يوجد
السيد أيوب وائل زعرب نائب رئيس مجلس الإدارة	أردنية	٥٣,٥٢٩	لا يوجد	٥٢,٣٤٠	لا يوجد
الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين م.ع.م ويمثلها السيد محمد عيسى العماوي	أردنية	٤٦٠,٦٢٥	لا يوجد	٤٦٠,٦٢٥	لا يوجد
السيد محمد عيسى العماوي	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد غازي عيد راشد اللوزي عضو مجلس الإدارة	أردنية	١٣٩,٠٠١	لا يوجد	١٣٩,٠٠١	لا يوجد
السيد وسيم وائل زعرب عضو مجلس الإدارة	أردنية	١٦,٠٣١	لا يوجد	١٤,٨٤٢	لا يوجد
غيث نايف ابراهيم جميعان	أردنية	٦٦,٩٦٣	لا يوجد	٦٦,٩٦٣	لا يوجد
الدكتورة رندة سليمان قموة	أردنية	١٠,٨٦٩	لا يوجد	١٠,٨٦٩	لا يوجد

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

١٧-ب- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا

- لا يوجد أوراق مالية مملوكة من قبل موظفي الإدارة العليا في الشركة والشركات التابعة غير المبين في الجدول أدناه.
- لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أي من أشخاص الإدارة العليا في الشركة والشركات التابعة.

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم كما في ٢٠١٩/١٢/٣١	الشركات المسيطرة عليها	عدد الأسهم كما في ٢٠١٨/١٢/٣١	الشركات المسيطرة عليها
السيد زكي حسين خضر الجابر مدير مالي وإداري	أردنية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
السيد عبد العزيز إبراهيم الأخرس مدير خدمات وحسابات العملاء	أردنية	٩٥١	لا يوجد	٩٥١	لا يوجد

١٧-ج- عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا

يبين الجدول أدناه عدد الأوراق المالية المملوكة لأقارب أعضاء مجلس الإدارة وأقارب أشخاص الإدارة العليا

الاسم	الصلة	الجنسية	عدد الأسهم ٢٠١٩	عدد الأسهم ٢٠١٨
السيدة ناديا عبد ربه ابراهيم اللوزي	زوجة السيد غازي عيد اللوزي عضو مجلس الإدارة	أردنية	٥١,٢٨٤	٥١,٢٨٤
السيدة ماري يوسف نجيب سعد	زوجة السيد وسيم وائل زعرب عضو مجلس الإدارة	أردنية	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

- لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل أقارب أعضاء مجلس الإدارة أو أقارب أشخاص الإدارة العليا.

١٨-أ- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	المكافآت / دينار ٢٠١٩
السيد وسيم وائل زعرب	العضو المنتدب	١٢٦,٨٧٥
السيد غازي عيد راشد اللوزي	عضو لجنة تدقيق	٣,٧٥٠
السيد غيث نايف جميعان	عضو لجنة تدقيق	٢,٥٠٠
السيد محمد عيسى العماوي	عضو لجنة تدقيق	٢,٥٠٠

- لم يتقاضى باقي أعضاء مجلس الإدارة أي مكافآت أو مزايا أو أي مبالغ نقدية لعام ٢٠١٩.
- يوجد سيارة مخصصة لانتقالات العضو المنتدب.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أعضاء هيئة المديرين في الشركات التابعة فهي كما يلي:
الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية

الاسم	المنصب	التنقلات/دينار	المكافآت/دينار
السيد وسيم وائل زعرب	رئيس هيئة المديرين	٢,١٠٠	٣٣,١٥٢
السيد زكي حسين خضر الجابر	نائب رئيس هيئة المديرين	٢,١٠٠	لا يوجد
السيدة / د. رنده سليمان قموه	مدير عام/ عضو هيئة المديرين	٢,١٠٠	لا يوجد
السيد نضال عز الدين القريني	عضو هيئة المديرين	٢,١٠٠	لا يوجد

١٨-ب-١- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا التنفيذية في الشركة الأم

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية دينار	المكافآت السنوية دينار	نفقات السفر دينار	إجمالي المزايا دينار
السيد زكي حسين خضر الجابر	المدير العام مدير مالي وإداري	٥٤,٠٢٦	٥,٧٩٩	لا يوجد	٥٩,٨٢٥
السيد عبد العزيز إبراهيم الأخرس	مدير خدمات وحسابات العملاء	٤٥,٧٢٤	٣,١٥٠	لا يوجد	٤٨,٨٧٤

١٨-ب-٢- أما المزايا والمكافآت التي يتمتع بها أشخاص الإدارة العليا في الشركة التابعة الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية فهي كما يلي:

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية دينار	المكافآت السنوية دينار	نفقات السفر دينار	إجمالي المزايا دينار
السيدة / د. رنده سليمان يوسف قموه*	مدير عام	٩٣,٥٥٥	٤,٠٠٠	لا يوجد	٩٧,٥٥٥
السيد نضال عز الدين القريني	مدير مالي وإداري	٥١,٨٨٤	٢,٠٠٠	لا يوجد	٥٣,٨٨٤
د. ناصر محمد محمود الجابر	مدير الموافقات الطبية	٢٦,٩٠٨	١,٠٠٠	لا يوجد	٢٧,٩٠٨
السيد سامر إبراهيم أحمد عياد	مدير دائرة تكنولوجيا المعلومات وإعادة التأمين	٢٣,٤٤٨	١,٧٥٠	لا يوجد	٢٥,١٩٨
السيد حسين محمد عديلة	مدير إدارة إصدار العقود والبطاقات	٢١,٠٥٨	-	لا يوجد	٢١,٠٥٨
السيد أيمن محمود أبو نور	مدير الشبكة الطبية	٢٨,٠٣٨	-	لا يوجد	٢٨,٠٣٨

- يوجد سيارة مخصصة لتنقلات المدير العام.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

١٩- التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية

لا يوجد تبرعات ومنح دفعتها الشركة أو شركاتها التابعة خلال السنة المالية.

٢٠- العقود والمشاريع والارتباطات التي عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو الحليفة أو

رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم.

- لا يوجد أي عقود أو ارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة أو الشقيقة أو رئيس مجلس الإدارة أو أعضاء المجلس أو المدير العام أو أي موظف في الشركة أو أقاربهم إلا مع الشركة الحليفة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين وذلك حسب عقد ادارة التأمين الطبي مع الشركة التابعة الشركة المتخصصة لادارة التأمينات الطبية.

٢١- أ - مساهمة الشركة في حماية البيئة

لا يوجد مساهمة للشركة أو شركاتها التابعة في حماية البيئة.

٢١- ب - مساهمة الشركة في خدمة المجتمع المحلي

لا يوجد مساهمة للشركة أو شركاتها التابعة في خدمة المجتمع المحلي.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

٢١-ج- الإقرارات المطلوبة

إقرار

- ١- يقر مجلس إدارة الشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
- ٢- يقر مجلس الإدارة بمسؤوليته عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.


السيد / أيوب وائل زعر
(نائب رئيس مجلس الإدارة)

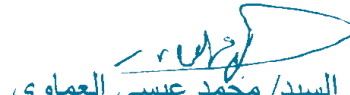

السيد/ د. وليد وائل زعر
(رئيس مجلس الإدارة)


السيد/ غيث نايف جميعان

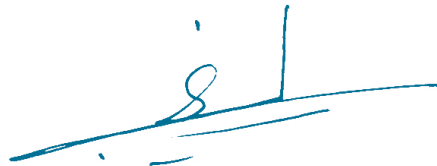

السيد/ غازي عيد اللوزي


السيد/ وسيم وائل زعر


السيدة/ رنده سليمان قموه


السيد/ محمد عيسى العموي

- ٣- نقر نحن الموقعين أدناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي.



د. وليد وائل زعر
رئيس مجلس الإدارة


زكي حسين الجابر
المدير العام
منذ تاريخ
٢٠٢٠/١/١


زكي حسين الجابر
المدير المالي والإداري

٢٢- اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٩

بلغ عدد اجتماعات مجلس إدارة الشركة ٧ اجتماعات خلال العام ٢٠١٩.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

٢٣- تقرير الحوكمة

استناداً لأحكام المادتين ١٢/ ن و ١١٨/ ب من قانون الأوراق المالية رقم ١٨ لسنة ٢٠١٧ والمقرة بموجب قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية رقم ١٤٦/ ٢٠١٧ واستناداً إلى المادة ١٧ من تعليمات حوكمة الشركات المساهمة المدرجة لسنة ٢٠١٧ نبين الآتي:

أ- المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق أحكام هذه التعليمات وقواعد حوكمة الشركات في الشركة.

تقوم الشركة بالالتزام بتطبيق أحكام تعليمات وقواعد حوكمة الشركات:

- ١- غالبية أعضاء مجلس الإدارة أعضاء غير تنفيذيين.
- ٢- ثلث أعضاء مجلس الإدارة من الأعضاء المستقلين.
- ٣- يتولى مجلس الإدارة مهامه أربع سنوات تبدأ من تاريخ انتخابه.
- ٤- وضع آلية لاستقبال الشكاوي والاقتراحات من المساهمين والعملاء.
- ٥- تم تشكيل اللجان الدائمة من قبل مجلس الإدارة وهي لجنة التدقيق ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة الحوكمة ولجنة إدارة المخاطر .
- ٦- لا تقل اجتماعات لجنة التدقيق عن أربع اجتماعات في السنة.
- ٧- يوجه مجلس الإدارة الدعوة إلى الهيئة العامة وإلى كل مساهم لحضور اجتماع الهيئة العامة قبل ٢١ يوم على الأقل من التاريخ المقرر لاجتماع الهيئة العامة .
- ٨- يتم توزيع الأرباح السنوية خلال خمسة وأربعين يوماً من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة بتوزيعها.

ب- أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقبليين خلال السنة وتحديد فيما إذا كان العضو تنفيذي

أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل:

اسم العضو	صفة العضو التنفيذية	صفة استقلالية العضو
د. وليد وائل زعرب	غير تنفيذي	غير مستقل
أيوب وائل زعرب	غير تنفيذي	غير مستقل
رندة سليمان قموه	تنفيذي	غير مستقل
غازي عيد راشد اللوزي	غير تنفيذي	مستقل
وسيم وائل زعرب	تنفيذي	غير مستقل
غيث نايف جميعان	غير تنفيذي	مستقل
محمد عيسى العماوي	غير تنفيذي	مستقل

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

ج- أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين وتحديد فيما اذا كان العضو تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل:

اسم العضو الاعتباري	ممثل العضو	صفة الممثل	صفة الممثل
الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين	محمد عيسى العماوي	غير تنفيذي	مستقل
شركة المشرق للتأمين	أيوب وائل زعرب	غير تنفيذي	غير مستقل

د- المناصب التنفيذية في الشركة وأسماء الأشخاص الذين يشغلونها:

المنصب التنفيذي	اسم شاغل المنصب
المدير العام / المدير المالي والإداري	زكي حسين الجابر
مدير خدمات العملاء	عبدالعزیز إبراهيم الأخرس

هـ- جميع عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة:

اسم العضو	عضوية في مجالس شركات أخرى
د. وليد وائل زعرب	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين الشركة الأردنية للاستثمارات المتخصصة المتخصصة للاستثمار والتطوير العقاري
أيوب وائل زعرب	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين
رنده سليمان قموه	لا يوجد
غازي عيد راشد اللوزي	لا يوجد
وسيم وائل زعرب	شركة المشرق للتأمين
غيث نايف جميعان	لا يوجد
محمد عيسى العماوي	شركة داركم للاستثمار

و- اسم ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة:

ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة هو السيد / زكي حسين الجابر

ز- أسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

شكل مجلس الإدارة خمسة لجان وهي الآتية:

أولاً: لجنة التدقيق

ثانياً: لجنة الترشيحات والمكافآت

ثالثاً: لجنة الحوكمة

رابعاً: لجنة إدارة المخاطر

خامساً: لجنة الدراسات والاستثمار

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

ح- اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالأمر المالية والمحاسبية:

اسم العضو	المنصب	المؤهل والخبرة
غازي عيد راشد اللوزي	رئيس لجنة التدقيق	بكالوريوس حقوق ١٩٨٨ محامي من عام ١٩٩٠
غيث نايف جميعان	عضو	بكالوريوس في الهندسة الكهربائية ١٩٨٨ جامعة واشنطن ١٩٨٨-٢٠٠١ مهندس اتصالات ٢٠٠٢- لتاريخه مدير عام شركة الحلول للاتصالات وأنظمة الحماية
محمد عيسى العماوي	عضو	ليسانس قانون ١٩٨٠ محامي من عام ١٩٨١ خبرة في الشؤون القانونية والاقتصادية لدى وزارة الصناعة والتجارة ومراقبة الشركات خبير ومحكم في شؤون الشركات

ط١- اسم رئيس وأعضاء لجنة التدقيق:

اسم العضو	المنصب
غازي عيد راشد اللوزي	رئيس اللجنة
غيث نايف جميعان	عضو
محمد عيسى العماوي	عضو

ط٢- اسم وأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

اسم العضو	المنصب
غيث نايف جميعان	رئيس اللجنة
غازي عيد راشد اللوزي	عضو
محمد عيسى العماوي	عضو

ط٣- اسم رئيس وأعضاء لجنة الحوكمة:

اسم العضو	المنصب
محمد عيسى العماوي	رئيس اللجنة
غازي عيد راشد اللوزي	عضو
غيث نايف جميعان	عضو

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

ط ٤- اسم رئيس وأعضاء لجنة إدارة المخاطر:

المنصب	اسم العضو
رئيس اللجنة	غيث نايف جميعان
عضو	وسيم وائل زعرب
عضو	رنده سليمان قموه

ط ٥- اسم رئيس وأعضاء لجنة الدراسات والاستثمار:

المنصب	اسم العضو
رئيس اللجنة	غازي عيد راشد اللوزي
عضو	وسيم وائل زعرب
عضو	محمد عيسى العماوي
عضو	غيث نايف جميعان

ي- عدد اجتماعات كل من اللجان وبيان عدد الأعضاء الحاضرين:

اسم اللجنة	عدد الاجتماعات	عدد الأعضاء الحاضرين
لجنة التدقيق	٤	حضر كامل الأعضاء
لجنة الترشيحات والمكافآت	١	حضر كامل الأعضاء
لجنة الحوكمة	١	حضر كامل الأعضاء
لجنة إدارة المخاطر	١	حضر كامل الأعضاء
لجنة إدارة الدراسات والاستثمار	٢	حضر كامل الأعضاء

ي ١- لجنة التدقيق:

اسم العضو	المنصب	عدد الاجتماعات	عدد مرات حضور العضو
غازي عيد راشد اللوزي	رئيس اللجنة	٤	٤
غيث نايف جميعان	عضو	٤	٤
محمد عيسى العماوي	عضو	٤	٤

ي ٢- لجنة الترشيحات والمكافآت:

اسم العضو	المنصب	عدد الاجتماعات	عدد مرات حضور العضو
غيث نايف جميعان	رئيس اللجنة	١	١
غازي عيد راشد اللوزي	عضو	١	١
محمد عيسى العماوي	عضو	١	١

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

ي-٣- لجنة الحوكمة:

اسم العضو	المنصب	عدد الاجتماعات	عدد مرات حضور العضو
محمد عيسى العموي	رئيس اللجنة	١	١
غازي عيد راشد اللوزي	عضو	١	١
غيث نايف جميعان	عضو	١	١

ي-٤- لجنة ادارة المخاطر:

اسم العضو	المنصب	عدد الاجتماعات	عدد مرات حضور العضو
غيث نايف جميعان	رئيس اللجنة	١	١
وسيم وائل زعرب	عضو	١	١
رنده سليمان قموه	عضو	١	١

ي-٥- لجنة الدراسات والاستثمار:

اسم العضو	المنصب	عدد الاجتماعات	عدد مرات حضور العضو
غازي عيد راشد اللوزي	رئيس اللجنة	٢	٢
وسيم وائل زعرب	عضو	٢	٢
محمد عيسى العموي	عضو	٢	٢
غيث نايف جميعان	عضو	٢	٢

ك- عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة:

عقدت لجنة التدقيق اجتماعين مع مدقق الحسابات الخارجي ارنست ويونغ خلال السنة.

ل- عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة مع بيان الأعضاء الحاضرين:

عقد مجلس الإدارة عدد ٧ اجتماعات خلال السنة بحضور كامل الأعضاء ما عدا اجتماعين شهدا تغيب أحد الأعضاء بداعي السفر.

اسم العضو	المنصب	عدد مرات الحضور
د. وليد وائل زعرب	رئيس مجلس الإدارة	٧
أيوب وائل زعرب	نائب رئيس مجلس الإدارة	٦
رنده سليمان قموه	عضو	٧
غازي عيد راشد اللوزي	عضو	٧
وسيم وائل زعرب	عضو	٧
غيث نايف جميعان	عضو	٦
محمد عيسى العموي	عضو	٧


د. وليد وائل زعرب
(رئيس مجلس الادارة)

جدول أعمال الهيئة العامة العادي

- ١- تلاوة محضر اجتماع الهيئة العامة العادي السابق المنعقد في ٢٥/٤/٢٠١٩.
- ٢- تلاوة تقرير المدقق الخارجي لحسابات الشركة عن السنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩.
- ٣- مناقشة تقرير مجلس الإدارة والخطة المستقبلية والقوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩ وتوزيع وتدوير الأرباح المتحققة وتوزيع الاحتياطات والمخصصات وفق أحكام القانون.
- ٤- إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن السنة المنتهية ٣١/١٢/٢٠١٩ ضمن القانون.
- ٥- انتخاب مدقق حسابات قانوني مستقل للسنة المالية (٢٠٢٠) وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعابه.
- ٦- أية أمور أخرى تقرر الهيئة العامة إدراجها في جدول الأعمال مما يدخل في نطاق صلاحياتها، على أن يقترن الاقتراح بموافقة عدد من المساهمين يمثلون ما لا يقل عن ١٠٪ من الأسهم الممثلة في الاجتماع.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف : ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٢ ٦١١١
فاكس : ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٣ ٨٣٠٠
www.ey.com/me



تقرير مدقق الحسابات المستقل
الى مساهمي الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة**الرأي**

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة والشركة التابعة لها ("المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الاخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية الموحدة في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

امور التدقيق الهامة

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نندي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل امر من الأمور المشار اليها ادناه.

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار اليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٢ ٦١١١ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٢ ٨٣٠٠
www.ey.com/me

EY
Building a better
working world

أمر التدقيق الهام ١: الاعتراف بالإيرادات	
إن الإفصاحات المتعلقة بالإيرادات مبنية ضمن الإيضاحات (١٥ و ١٦) حول القوائم المالية الموحدة.	
أمر التدقيق الهام	كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم
تعد الإيرادات أحد أهم مقاييس الأداء الرئيسية في المجموعة وتتمثل الإيرادات للمجموعة بشكل رئيسي في إيرادات إدارة التأمينات الطبية وعمليات التسيط.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:
تم اعتبار الاعتراف بالإيرادات كأحد أمور التدقيق الهامة نظراً لطبيعة المخاطر المرتبطة بدقة وتوقيت وقياس الإيرادات.	- تقييم السياسات المحاسبية التي تتبعها المجموعة للاعتراف بالإيرادات وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. - تقييم البيئة الرقابية واختبار عناصر الرقابة الداخلية المتعلقة باكتمال وقياس وحدوث الإيرادات المسجلة. - اختيار عينة من العمليات وتم التحقق من صحة التسجيل والاعتراف بها. - اختيار عينة من الفواتير التي صدرت في الفترة السابقة واللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك للتأكد من تسجيل الإيرادات خلال الفترة الصحيحة. - إجراء دراسة تحليلية لهامش الربح والإيرادات بشكل شهري.

أمر التدقيق الهام ٢: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق القبض والذمم المدينة	
إن الإفصاحات المتعلقة بأوراق القبض والذمم المدينة مبنية ضمن الإيضاح (٤ و ٧) حول القوائم المالية الموحدة.	
أمر التدقيق الهام	كيف تم معالجة أمر التدقيق المهم
تقوم الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) "الأدوات المالية" لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على أوراق القبض والذمم المدينة، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أوراق القبض والذمم المدينة. قامت الشركة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية والبيئة الاقتصادية.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:
نظراً لحجم أوراق القبض والذمم المدينة وكون المخصصات تتطلب القيام بتقديرات جوهرية غير مؤكدة حسب متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)، تم اعتبار هذا الأمر كأمر تدقيق مهم.	- دراسة وفهم سياسة الشركة المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩). - فحص المدخلات والمعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملاءمة ومعقولية التقديرات والاجتهادات المستخدمة من قبل الإدارة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أوراق القبض والذمم المدينة بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠
عمان ١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ - ٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٢
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٣ ٨٣٠٠
www.ey.com/me

EY
Building a better
working world

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠١٩

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا.

ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة، ان مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نُقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة او من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية الموحدة، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. ان التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعةً يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية الموحدة.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.

تابع متطلبات قانون الشركات وبيانات الإفصاح

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
صندوق بريد ١١٤٠
عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية
هاتف: ٠٠٩٦٢ ٦٥٨٠ ٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢ ٦١١١ / ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٢ ٦١١١
فاكس: ٠٠٩٦٢ ٦٥٥٣ ٨٣٠٠
www.ey.com/me

EY
Building a better
working world

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم ثيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.
- إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.
- نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والأمور الأخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا وما شأنه ان يحافظ على هذه الاستقلالية.
- من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا والتي بناءً عليها لا يتم الافصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن
وضاح عصام برقاي
ترخيص رقم ٥٩١

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٤ أيار ٢٠٢٠

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاحات	
دينار	دينار		
الموجودات			
موجودات غير متداولة			
١١٤٦١٠	١٢١٤٠٩	٣	ممتلكات ومعدات
٢٢٢٥٥٤٤	٢٣٠١٧٦٥	٤	أوراق قبض طويلة الأجل
٢٢٣٥٥٦	٤٨٠١٥٠	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥٦٣٧١٠	٢٩٠٣٣٢٤		
موجودات متداولة			
٩٤٨,٢٥٩	١٦١٦٤٣	١٨	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
-	٧٥١٢٠		استثمارات في معادن ثمينة
١٠٧٦٣٣	١٠٠٧٥٦	٦	أرصدة مدينة أخرى
١٢٤٤٣٠	٦٠٤٢٩	٧	ذمم مدينة
٢٦٧٥١٣٩	٢٧١١٥١٢	٤	أوراق قبض تستحق خلال عام
١٢٧٢٠١٩	٢٤٦٧٨٢٤	٨	شيكات برسم التحصيل
٢٣٥٦٥٤	٦٤٣٠٦٨	١٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٥٣٦٣١٣٤	٦٢٢٠٣٥٢		
٧,٩٢٦,٨٤٤	٩,١٢٣,٦٧٦		مجموع الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
٢٥٠٠,٠٠٠	٢٥٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
٦٠٠,٣٣٤	٦٨٨,٧٠٨	٩	إحتياطي إجباري
١,١٨٠,٤١٦	١,٣٥٧,١٦٥	٩	إحتياطي إختياري
٧٧٤١	(٤٠,٦٧)	٥	إحتياطي القيمة العادلة
١,٤٨٩,٦٣٢	١,٦٣٨,٠١٤		أرباح مدورة
٥,٧٧٨,١٢٣	٦,١٧٩,٨٢٠		مجموع حقوق الملكية
مطلوبات غير متداولة			
٢١٦,٧٧٣	٢٠٩,٠٢٦	١١	إيرادات تقسيط مؤجلة طويلة الأجل
مطلوبات متداولة			
٣٨٣,٥٥٥	٤٠٩,٥١٠	١٢	أرصدة دائنة أخرى
٤٥٠,٥٢٩	٤٦٨,١٣٥	١١	إيرادات تقسيط مؤجلة تستحق خلال عام
٥٥٦,٢٥٣	١,٢١٦,٦٥٧		ذمم دائنة
١٠٠,٠٠٠	-	١٠	قروض
١٨٧,٢٤٤	٣١٨,٩٠٣	١٣	بنك دائن
٢٥٤,٣٦٧	٣٢١,٦٢٥	١٤	منخصص ضريبة الدخل
١,٩٣١,٩٤٨	٢,٧٣٤,٨٣٠		
٢,١٤٨,٧٢١	٢,٩٤٣,٨٥٦		مجموع المطلوبات
٧,٩٢٦,٨٤٤	٩,١٢٣,٦٧٦		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إيضاحات	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار
الإيرادات		
إيرادات الإدارة والخدمات الطبية	١٥	١٣٧٨٥٩٩
إيرادات عمليات التقسيط	١٦	٩٣٤٩٠٤
أخرى	١٠٩١١٩	٤٣٥٥٠
مجموع الإيرادات	٢٧٧١٢٥٨٧	٢٣٥٧٠٥٣
مصاريف إدارية وعمومية	١٧	(١٣٤١٩٤١)
فوائد مدينة	(٤٣١٤٦)	(٥٨٤٣٣)
مخصص أخطاء تغطيات طبية	١٢	(١٠٢٣٠)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٧ و ٤	(١٠٩٥٣١)
ربح السنة قبل احتساب ضريبة الدخل	٨٨٣٧٤٤	٨٣٦٩١٨
ضريبة الدخل	١٤	(٢٢٧٩١٦)
ربح السنة	٥٨٧٩٨٦	٦٠٩٠٠٢
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح العائد إلى مساهمي الشركة	٢٠	٠/٢٤٤
	٠/٢٣٥	فلس/دينار

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار

٦٠٩,٠٠٢	٥٨٧,٩٨٦
---------	---------

ربح السنة

يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح
أو الخسائر في الفترات اللاحقة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
الدخل الشامل الآخر
مجموع الدخل الشامل للسنة

٣,١٤١	(١١,٢٨٩)
٦١٢,١٤٣	٥٧٦,٦٩٧

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

المجموع	أرباح مدونة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي اختياري	إحتياطي إجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٧٧٨١٢٣	١٤٨٩٦٣٢	٧٧٤١	١١٨٠٤١٦	٦٠٠٣٣٤	٢٥٠٠٠٠٠
٥٧٦٩٩٧	٥٨٧٩٨٦	(١١٢٨٩)	-	-	-
-	(٢٦٥١٢٣)	-	١٧٦٧٤٩	٨٨٣٧٤	-
(١٧٥٠٠٠)	(١٧٥٠٠٠)	-	-	-	-
-	٥١٩	(٥١٩)	-	-	-
٦١٧٩٨٢٠	١٦٣٨٠١٤	(٤٠٦٧)	١٣٥٧١٦٥	٦٨٨٧٠٨	٢٥٠٠٠٠٠
٥٤١٥٩٨٠	١٣٨١٧٠٦	٤٦٠٠	١٠١٣٠٣٢	٥١٦٦٤٢	٢٥٠٠٠٠٠
٦١٢١٤٣	٦٩٠٠٢	٣١٤١	-	-	-
-	(٢٥١٠٧٦)	-	١٦٧٣٨٤	٨٣٦٩٢	-
(٢٥٠٠٠٠)	(٢٥٠٠٠٠)	-	-	-	-
٥٧٧٨١٢٣	١٤٨٩٦٣٢	٧٧٤١	١١٨٠٤١٦	٦٠٠٣٣٤	٢٥٠٠٠٠٠

٢٠١٩

الرصيد في أول كانون الثاني
مجموع الدخل الشامل للسنة
المحول الى الاحتياطيات
توزيعات الأرباح (إيضاح ٩)
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

٢٠١٨

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
الرصيد في أول كانون الثاني
مجموع الدخل الشامل للسنة
المحول الى الاحتياطيات
توزيعات الأرباح (إيضاح ٩)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

إيضاحات	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار
الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة قبل ضريبة الدخل	٨٨٣٧٤٤	٨٣٦٩١٨
تعديلات:		
إستهلاكات	٣	٢٥٥٩٠
فوائد مدينة	٤٣١٤٦	٥٨٤٣٣
مخصص أخطاء تغطيات طبية	١٢	١٠٢٣٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٤	١٠٩٥٣١
ارباح بيع وإعادة تقييم استثمارات في الذهب	(٨١٩٤)	-
خسائر بيع موجودات ثابتة	٢١٦	-
تغيرات رأس المال العامل:		
ذمم مدينة	(٣٦١٩٢)	٣٢٨٣٤
أوراق قبض	(١٩٠٨٨٩)	٢٠٣٨٢٣
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	٧٨٦٦١٦	(٨٤٩١٠٠)
أرصدة مدينة أخرى	٦٨٧٧	٦٥١٠١
شيكات برسم التحصيل	(١٩٥٨٠٥)	٥٢١٢١٣
ذمم دائنة	٦٦٠٤٠٤	(٨١٨٢)
إيرادات تقسيط مؤجلة	٩٨٥٩	(٨٤٥٥٢)
أرصده دائنة أخرى	٩٣٨٩	٧٩٧٦٧
مخصص أخطاء تغطيات طبية مدفوعة	(٧٢٧٠)	(٤١١٨)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل	١٤	٩٩٧٤٨٨
ضريبة الدخل المدفوعة	(٢٢٨٥٠٠)	(١٨٨٢٧٨)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية بعد ضريبة الدخل	٩٥٤٩٣١	٨٠٩٢١٠
الأنشطة الاستثمارية		
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٣٠٩٢١٢)	(١٠٥٤٦٤)
معادن ثمينة، بالصادف	(٦٦٩٢٦)	-
شراء ممتلكات ومعدات	(٣٨٣٠٠)	(٧٣٣٤٥)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	٣٠	-
المتحصل من بيع أسهم بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٤١٣٢٩	-
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٣٧٣٠٧٩)	(١٧٨٨٠٩)
الأنشطة التمويلية		
قروض	(١٠٠٠٠٠)	(٣٠٠٠٠٠)
فوائد مدينة مدفوعة	(٤٣١٤٦)	(٥٨٤٣٣)
توزيعات أرباح	(١٦٢٩٥١)	(٢٢٩٣٥٣)
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٣٠٦٠٩٧)	(٥٨٧٧٨٦)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٢٧٥٧٥٥	٤٢٦١٥
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٤٨٤١٠	٥٧٩٥
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	٣٢٤١٦٥	٤٨٤١٠

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(١) عام

ان الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات ("الشركة") هي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة 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 الاول ٢٠٠٦ من وزارة الصناعة والتجارة والتموين.

قررت الهيئة العامة غير العادية للشركة زيادة رأسمال الشركة عدة مرات كان آخرها في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ ليصبح رأسمال الشركة ٢٥٠٠.٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة ٢٠٠.٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة كأسهم مجانيه. وتمت الموافقة من قبل هيئة الاوراق المالية بتاريخ ٢٢ أيار ٢٠١٧ على تسجيل اسهم الزيادة في رأسمال الشركة والبالغة ٢٠٠.٠٠٠ سهم.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تأسيس والمساهمة والمشاركة وادارة وتملك اي شركة او مؤسسة مهما كان نوعها او غاياتها بالاضافة الى شراء وبيع وتجارة واستيراد وتصدير المواد والسلع من آلات ومعدات واجهزة ومركبات بكافة انواعها وبيعها نقداً او بالتقسيط او بطريقة التأجير التمويلي.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تقديم استشارات متخصصة في مجال إدارة التأمين الصحي، إدارة أو تأسيس او تملك او المشاركة في الشركات والمشاريع على اختلاف انواعها وغاياتها، إدارة تأمينات الصحية لصالح الشركات، التعاقد مع شركات التأمين المرخصة بهدف تسويق وإصدار وثائق التأمين الصحي التي تتعامل بها، عقد الاتفاقيات التي ترى فيها تحقيق غاياتها، إدارة نفقات والمستحقات والمطالبات المالية، دفع المطالبة المالية بالنيابة عن شركة التأمين أو الصناديق ذاتية التمويل، إدارة برامج التأمين الطبي المعتمدة من شركة التأمين وتنفيذها، اقتراح برامج التأمين الطبي وتصميمها وتطويرها شريطة عدم تسويق هذه البرامج مباشرة الا من خلال شركة التأمين، عقد الاتفاقيات مع مقدمي الخدمات الطبية بالنيابة عن شركة التأمين أو الصناديق ذاتية التمويل، اقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك والمساهمة بشركات أخرى.

يقع مقر الشركة وشركتها التابعة في عمان، المملكة الأردنية الهاشمية.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٩ آذار ٢٠٢٠.

(٢-١) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم اعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والاستثمارات في معادن ثمينة والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

ان الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة التالية (ويشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

اسم الشركة	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	نسبة الملكية
			٢٠١٨ / ٢٠١٩
الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية*	إدارة تأمين	الأردن	١٠٠٪ / ١٠٠٪

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. وتحقق السيطرة عندما تكون الشركة معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من الاستثمار في الشركات التابعة أو يكون لها حقوق في هذه العوائد، وتكون قادرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها على الشركات التابعة ويتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والأرباح والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين الشركة وشركاتها التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لنفس الفترة المالية وباستخدام نفس السياسات المحاسبية. * تملك الشركة التابعة (الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية) شركة تابعة أخرى وتم توحيد حساباتها ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة، وفيما يلي تفاصيل الشركة التابعة:

اسم الشركة	الصفة القانونية	بلد التأسيس	نسبة الملكية
			٢٠١٨ / ٢٠١٩
الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية - فلسطين**	شركة مساهمة خصوصية أجنبية	فلسطين	- / -

** تأسست الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية - فلسطين (شركة مساهمة خصوصية أجنبية) برأسمال مصرح به يبلغ ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار وبرأسمال مدفوع يبلغ ٢٨٤٠٠ دينار وقد سجلت لدى وزارة الاقتصاد الوطني الفلسطينية بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٥ وهي مملوكة بالكامل من قبل الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية. قررت الهيئة العامة في اجتماعها الغير العادي والمنعقد بتاريخ ٦ أيلول ٢٠١٧ بتصفية الشركة المخصصة لإدارة التأمينات الطبية - فلسطين والمسجلة تحت رقم (٥٦٢٧٠٣٣٩٧) تصفية اجبارية وذلك بموجب قانون الشركات رقم (١٢) لسنة ١٩٦٤ والصادر عن وزارة الاقتصاد الوطني - فلسطين وتم الإنهاء من إجراءات التصفية بتاريخ ١٦ تشرين الأول ٢٠١٨.

هذا ولم تمارس الشركة أي نشاطات منذ تأسيسها حتى تصفيتها ولهذا لم يتم اظهار عملية الاستبعاد في إيضاح العمليات المتوقفة حيث انه لم ينتج اية اثر من عملية الاستبعاد.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في شركة تابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بما يلي:

- الغاء الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة
- الغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين
- الغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة

- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة
- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة

(٢-٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات"

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) "تجديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" ورقم (٢٧) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود الإيجار". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد داخل قائمة المركز المالي.

إن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك التي في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة هي المؤجر.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعاملات الضريبة الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معاملة ضريبة غير مؤكدة على حدا أو اعتبارها مع معاملة ضريبة أخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩): ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية SPPI) وأن يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن الموجودات المالية

ينطبق عليها نموذج SPPI بغض النظر عن الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضاً بسبب الإلغاء المبكر للعقد.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركاته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناجمة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وأن يتم تطبيقها بأثر مستقبلي.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها

توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً أن على الشركة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الأرباح أو الخسائر. بعد أن يتم تحديد الأثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن على الشركة تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا يتم الاعتراف بها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولكن في جوهرها تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث أن نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في صافي قيمة الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(٢-٤) استخدام التقديرات والإجتهادات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصروفات والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة المجموعة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم الثيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

الإعتراف بالإيرادات كموكل أو وكيل:

إن تحديد ما إذا كانت إيرادات عقود إدارة التأمين يتم الاعتراف بها كوكيل يسمح بتوريد طرف ثالث للخدمة للعميل بحيث يتم إثبات الإيرادات بالصافي من المبالغ المحولة إلى الطرف الثالث أو كموكل يقوم بتوريد الخدمة للعميل مباشرة ويتم الاعتراف بكامل قيمة الإيرادات، يتطلب من الإدارة القيام بتقديرات وافتراسات، فيما يتعلق بالمؤشرات المستخدمة لتحديد ما إذا كانت الشركة تعمل كموكل أو وكيل. تتضمن تلك المؤشرات تحديد ما إذا كانت الشركة مسؤولة عن تقديم الخدمة للعميل أو معرضة لمخاطر الائتمان. استنتجت الشركة أنها تعمل كوكيل وفقاً لعقود إدارة التأمين.

الخسارة الائتمانية المتوقعة:

يتطلب تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمانية المتوقعة.

(٢-٥) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه على النقد والأرصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة. في حال كانت تواريخ الاستحقاق تزيد عن ثلاثة أشهر يتم تصنيفها كاستثمارات قصيرة الأجل. لغرض قائمة التدفقات النقدية الموحدة فإن النقد وما في حكمه يشمل على النقد في الصندوق ولدى البنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة والأرصدة المحتجزة (ان وجدت).

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معا في تقديم منتجات او خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

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

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي مخصص مقابل التدني.

يتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع بإستخدام النسب السنوية التالية:

٪	
١٠	اثاث وديكورات
١٥	أجهزة كهربائية ومكتبية
٢٥	أجهزة حاسوب
١٥	سيارات
١٥	لوحات إعلانية

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

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

يتم احتساب النفقات المتكبدة لاستبدال أي من مكونات الممتلكات والمعدات كبند منفصل ويتم رسملته، كما يتم شطب المبالغ الدفترية لأي جزء مستبدل. يتم رسملة النفقات الأخرى اللاحقة فقط عند زيادة المنافع الاقتصادية المستقبلية المتعلقة بالممتلكات والمعدات. يتم اثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل كمصروف.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية الموحدة بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل الموحدة وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة في أسواق نشطة بالرجوع إلى أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملائمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج المجموعة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملائمة.

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية. إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم المجموعة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكنة ملاحظتها بشكل غير مباشر.

تقوم المجموعة باستخدام الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم المجموعة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهري على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للأصل. إن مبلغ الأصل الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للأصل أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للأصل الفردي، إلا إذا كان الأصل لا يولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، يعتبر الأصل منخفضاً ويتم تخفيضه إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للأصل. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

ذمم مدينة

تظهر الذمم المدينة بالقيمة التي تتوقع المجموعة ان تحققه مقابل تقديم الخدمات بعد تنزيل المخصصات لقاء المبالغ المقدر عدم تحصيلها والمخصصات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة. تقوم المجموعة بتطبيق الطريقة المبسطة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة. وفقاً لتلك الطريقة لا تقوم المجموعة بمتابعة التغيرات في المخاطر الائتمانية للعملاء ولكنها تقوم بتاريخ القوائم المالية باحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الذمم. قامت المجموعة بأعداد جدول بنسب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للخبرة التاريخية للخسائر الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

أوراق القبض

تظهر أوراق القبض بالتكلفة المطفأة ويتم استخدام معدل الفائدة السائد بتاريخ تسجيلها في القوائم المالية الموحدة في احتساب قيمتها بعد تنزيل المخصصات لقاء المبالغ المقدر عدم تحصيلها والمخصصات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحقق ايراد الفوائد من أوراق القبض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

مخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون على المجموعة التزام (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق، وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ذمم دائنة ومستحقات

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة، بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

كما يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية المسجلة بالعملة الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى الدينار الأردني. تؤخذ الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل إلى قائمة الدخل الموحدة.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضريبة المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية الموحدة لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في تاريخ القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالقوائم المالية الموحدة وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

استثمارات في معادن ثمينة

تمثل الاستثمارات في المعادن الثمينة، الاستثمارات في الذهب ويتم إعادة تقييم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

تقوم المجموعة بتقديم خدمات إدارة التأمينات الطبية لصالح الشركات وفقاً للاتفاقيات المبرمة. وفقاً لتلك العقود تستحق الإيرادات المتعلقة بالأدارة والخدمات الطبية من خلال ثلاثة أنواع كما يلي:

أ) الإدارة والخدمات الطبية

إيرادات من الجهات الطبية

تمثل الإيرادات من الجهات الطبية (المستشفيات، أطباء، صيديات، الخ)، الإيرادات الناتجة عن نسبة الخصم المتفق عليها مع الجهات الطبية والبالغة ٥٪ من قيمة المطالبة.

يتم الاعتراف بالإيرادات من الجهات الطبية عند الانتهاء من مراجعة المطالبات الشهرية، ويتم إثبات تلك الإيرادات بالصافي من المبالغ المحولة إلى الجهات الطبية. ولا تقوم الشركة بالاعتراف بكامل قيمة المطالبات الشهرية والمتعلقة بعملاء الشركة حيث أنه يتم تقاص تلك المبالغ من ذمم الجهات الطبية الدائنة وإظهار ذمم العملاء بالصافي. حيث أن الشركة تعتبر وكيل وفقاً لتلك العقود.

إيرادات عقود التأمين

تمثل إيرادات عقود التأمين "اتفاقيات إدارة نفقات وخدمات تأمينات طبية" الرسوم التي تتقاضها المجموعة مقابل إدارة المطالبات الطبية بكافة أنواعها كإدخال البيانات، إصدار البطاقات لكافة المشتركين، نماذج المعالجة الطبية واية كلف ادارية اخرى.

يتم الاعتراف بإيرادات عقود التأمين عند توقيع العقود وإصدار البطاقات و نماذج المعالجة الطبية لكافة المشتركين.

إيرادات تدقيق مطالبات طبية

تمثل إيرادات تدقيق المطالبات الطبية رسوم اتعاب مقابل تدقيق ومتابعة كافة المطالبات الطبية المتعلقة بالتداوي خارج وداخل المستشفى.

يتم الاعتراف بإيرادات تدقيق المطالبات الطبية عند الانتهاء من تدقيق المطالبات الشهرية الخاصة بالجهات الطبية.

ب) عمليات التقسيط

إيرادات أرباح التقسيط وإيرادات عمولات التقسيط

يتم تحقق إيراد أرباح التقسيط وإيرادات عمولات التقسيط من أوراق القبض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

إيرادات رسوم خدمات التقسيط

يتم تحقق إيراد رسوم خدمات التقسيط بتاريخ البيع حيث أن هذه الإيرادات متعلقة بالأعمال الإدارية التي يتم إنجازها عند البيع.

ج) أنواع الإيرادات الاخرى

يتم إثبات توزيعات أرباح الاستثمارات عند اقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها في قائمة الدخل الموحدة.

يتم اثبات الإيرادات الأخرى عند تقديم الخدمات.

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس مبدأ الاستحقاق.

التقاص

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

العمليات المتوقفة

تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات غير المتداولة على أنها متاحة للبيع اذا كان سيتم تحصيل قيمتها بشكل رئيسي من خلال البيع أو التوزيع وليس من خلال الاستخدام المستمر.

يتم قياس هذه الموجودات غير المتداولة ودمج الاستبعادات المصنفة على أنها متاحة للبيع حسب القيمة الأقل بين قيمتها الدفترية وقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع. تكاليف البيع هي التكاليف الإضافية التي تعزى مباشرة الى البيع، باستثناء تكاليف التمويل ومصروف ضريبة الدخل.

يعتمد تصنيف الموجودات غير المتداولة متاحة للبيع عندما يكون بيعها محتملاً جداً ومتاحة للبيع الفوري في حالتها الحالية ويكون من غير المرجح أن يطرأ تغييرات جوهرية على البيع. يجب أن تلتزم الإدارة بالبيع المتوقع خلال سنة واحدة من تاريخ التصنيف.

لا يتم استهلاك أو اطفاء الممتلكات والآلات والمعدات الموجودات غير الملموسة عند تصنيفها على أنها متاحة للبيع. يتم عرض الموجودات والمطلوبات المصنفة على أنها متاحة للبيع بشكل منفصل كبنود متداولة في قائمة المركز المالي الموحدة.

تكون مجموعة الاستبعاد مؤهلة على أنها عملية متوقفة إذا تم استبعاد أحد مكونات الكيان أو تم تصنيفها على أنها متاحة للبيع، بالإضافة إلى:

- خط عمل رئيسي أو منطقة جغرافية رئيسية
 - جزء من خطة منسقة واحدة لاستبعاد خط تجاري كبير مستقل أو منطقة جغرافية للعمليات أو
 - شركة تابعة مستحوذ عليها حصرياً بهدف إعادة بيعها
- يتم استبعاد العمليات المتوقفة من نتائج العمليات المستمرة ويتم عرضها كبند منفصل كأرباح أو خسائر بعد الضريبة من العمليات المتوقفة في قائمة الدخل الموحدة.

قروض

يتم الاعتراف بالقروض بالقيمة العادلة وينزل منها التكاليف المباشرة المتعلقة بالقروض. ويتم تسجيلها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. يتم قيد الفوائد على القروض خلال السنة التي استحققت بها.

تصنيف المتداول مقابل غير المتداول

تقوم المجموعة بعرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي على أساس التصنيف المتداول وغير المتداول. يعتبر الموجود متداولاً عندما:

- يتوقع تحقيقه أو ينوى بيعه أو استهلاكه في الدورة التشغيلية الاعتيادية؛
- يحتفظ به بصورة أساسية لغرض المتاجرة؛
- يتوقع تحقيقه خلال اثني عشر شهراً بعد فترة إعداد التقارير؛ و
- النقد وما في حكمه إلا إذا كان مقيد من إن يتم استبداله أو استخدامه لتسوية مطلوب لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة إعداد التقارير.

يعتبر المطلوب متداولاً عندما:

- يتوقع تسويته في الدورة التشغيلية لاعتيادية؛
- يحتفظ به بصورة أساسية لغرض المتاجرة؛
- عندما يكون مستحق السداد خلال اثني عشر شهراً بعد فترة إعداد التقارير؛ و
- ليس هناك حق غير مشروط لتأجيل تسوية المطلوب لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة إعداد التقارير.

(٣) ممتلكات ومعدات

المجموع	لوحات إعلانية	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة كهربائية ومكتبية	أثاث وديكورات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

٢٠١٩

الكلفة

٦٩٩ر٢٠٢	١٥ر٨٤١	٦٩ر٠٣٠	٤٣٤ر٨٧٩	٩٤ر٨٧٧	٨٤ر٥٧٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
٣٨ر٣٠٠	-	-	١١ر٢١٢	٥ر٤٦٥	٢١ر٦٢٣	إضافات
(١ر٢٢٣)	-	-	-	(١ر٢٢٣)	-	استبعادات
٧٣٦ر٢٧٩	١٥ر٨٤١	٦٩ر٠٣٠	٤٤٦ر٠٩١	٩٩ر١١٩	١٠٦ر١٩٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الاستهلاك المتراكم

٥٨٤ر٥٩٢	١٥ر٨٤١	١٦ر٠٠٤	٤١١ر٣٩٥	٧٨ر٧٧٠	٦٢ر٥٨٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٩
٣١ر٢٥٥	-	١٠ر٣٥٦	٩ر٧٤٦	٤ر٤١٦	٦ر٧٣٧	الاستهلاك للسنة
(٩ر٧٧)	-	-	-	(٩ر٧٧)	-	استبعادات
٦١٤ر٨٧٠	١٥ر٨٤١	٢٦ر٣٦٠	٤٢١ر١٤١	٨٢ر٢٠٩	٦٩ر٣١٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

صافي القيمة الدفترية

١٢١ر٤٠٩	-	٤٢ر٦٧٠	٢٤ر٩٥٠	١٦ر٩١٠	٣٦ر٨٧٩	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
---------	---	--------	--------	--------	--------	----------------------------

٢٠١٨

الكلفة

٦٣٤ر١٤٣	١٥ر٨٤١	٢٥ر٥٠٠	٤١٦ر٤٧٩	٩٠ر٣٢٩	٨٥ر٩٩٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
٧٣ر٣٤٥	-	٤٣ر٥٣٠	١٨ر٤٠٠	٦ر١٧١	٥ر٢٤٤	إضافات
(٨ر٢٨٦)	-	-	-	(١ر٦٢٣)	(٦ر٦٦٣)	استبعادات
٦٩٩ر٢٠٢	١٥ر٨٤١	٦٩ر٠٣٠	٤٣٤ر٨٧٩	٩٤ر٨٧٧	٨٤ر٥٧٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الاستهلاك المتراكم

٥٦٧ر٢٨٨	١٥ر٨٤١	٦ر٢٠٤	٤٠٣ر٩٩٤	٧٨ر١٧٤	٦٣ر٠٧٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨
٢٥ر٥٩٠	-	٩ر٨٠٠	٧ر٤٠١	٢ر٢١٩	٦ر١٧٠	الاستهلاك للسنة
(٨ر٢٨٦)	-	-	-	(١ر٦٢٣)	(٦ر٦٦٣)	استبعادات
٥٨٤ر٥٩٢	١٥ر٨٤١	١٦ر٠٠٤	٤١١ر٣٩٥	٧٨ر٧٧٠	٦٢ر٥٨٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

صافي القيمة الدفترية

١١٤ر٦١٠	-	٥٣ر٠٢٦	٢٣ر٤٨٤	١٦ر١٠٧	٢١ر٩٩٣	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
---------	---	--------	--------	--------	--------	----------------------------

(٤) أوراق قبض

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٥٤٤٧٦٨٦	٥٦٣٨٥٧٥
(٥٤٧٠٠٣)	(٦٢٥٢٩٨)
٤٩٠٠٦٨٣	٥٠١٣٢٧٧
٢٦٧٥١٣٩	٢٧١١٥١٢
٢٢٢٥٥٤٤	٢٣٠١٧٦٥
٤٩٠٠٦٨٣	٥٠١٣٢٧٧

أوراق قبض
مخصص تدني أوراق قبض
المجموع

أوراق قبض تستحق خلال عام
أوراق قبض طويلة الأجل
المجموع

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

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٤٧٨٢٧٧	٥٤٧٠٠٣
٦٨٧٢٦	٧٨٢٩٥
٥٤٧٠٠٣	٦٢٥٢٩٨

الرصيد كما في أول كانون الثاني
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة/ مخصص أوراق قبض
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

تقوم المجموعة برهن السيارات لصالحها كضمانات مقابل أوراق القبض إلى حين تسديد جميع المبالغ المستحقة.

(٥) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمثل هذا البند استثمارات المجموعة في أسهم شركات مدرجة في سوق عمان المالي. بلغت قيمة التغير في القيمة العادلة لتلك الأسهم ٤٠٦٧ دينار، كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٧٧٤١ دينار زيادة).

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٦٨٣٢٣	٥١٠٣٦
١٣٠٣	٢٣١١
١٢٣٥٠	١٤٥٥٠
٢٧٣٥	٥٢٠٠
٢٢٩٢٢	٢٧٦٥٩
١٠٧٦٣٣	١٠٠٧٥٦

مصاريف مدفوعة مقدماً
تأمينات مستردة
تأمينات كفالات
ذمم موظفين
بطاقات بلاستيكية ونماذج طبية

(٧) ذمم مدينة

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٤٦٢٢٣٧	٤٩٨٤٢٩
(٣٣٧٨٠٧)	(٤٣٨٠٠٠)
١٢٤٤٣٠	٦٠٤٤٩

ذمم مدينة
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة*

* إن تفاصيل الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢٩٧ر٠٠٢	٣٣٧ر٨٠٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٥٠ر٠٠٠	١٠٠ر١٩٣	المخصص للسنة
(٩ر١٩٥)	-	المسترد من المخصص
٣٣٧ر٨٠٧	٤٣٨ر٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

فيما يلي جدول أعمار الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	أكثر من ١٢٠ يوم	٩١ - ١٢٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	١ - ٣٠ يوم	الذمم غير المستحقة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٦٠ر٤٢٩	-	-	-	٦٠ر٤٢٩	-	٢٠١٩
١٢٤ر٤٣٠	-	-	-	٣٦ر٢٢٦	٨٨ر٢٠٤	٢٠١٨

(٨) شيكات برسم التحصيل

يمثل هذا البند شيكات برسم التحصيل من الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم) وبعض الشركات الأخرى مقابل خدمات إدارة التأمين المقدمة لها. يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ٦ أيار ٢٠٢٠.

(٩) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ٢٥٠٠ر٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٥٠٠ر٠٠٠ سهم بقيمة أسمية دينار واحد للسهم.

احتياطي اجباري

يمثل رصيد هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل مخصص ضريبة الدخل بنسبة ١٠٪ بحيث لا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الاحتياطي رأسمال المجموعة، وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

احتياطي اختياري

يمثل هذا البند ما تم تحويله من الأرباح قبل ضريبة الدخل وبنسبة لا تزيد عن ٢٠٪ بحيث لا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الاحتياطي رأسمال المجموعة وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

توزيعات ارباح

قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٩ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين والتي بلغت ١٧٥ر٠٠٠ دينار. (٢٠١٨: ٢٥٠ر٠٠٠ دينار)

(١٠) قروض

قرض البنك الإستثماري

حصلت المجموعة خلال العام ٢٠١٥ على قرض دوار بسقف ٦٠٠.٠٠٠ دينار لتمويل ١٠٠٪ من مشتريات المجموعة وبمعدل فائدة يتراوح ما بين ٩٪ الى ٩.٧٥٪ ويسدد القرض على فترة ستة اشهر من تاريخ التمويل وبضمان إيداع كمبيالات تجارية برسم التأمين بنسبة ١٢٥٪ من سقف التسهيلات الممنوحة.

(١١) إيرادات تقسيط مؤجلة

إن تفاصيل إيرادات التقسيط المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
إيرادات تقسيط		إيرادات تقسيط	
طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل
دينار	دينار	دينار	دينار
٢١٦٧٧٣	٤٥٠.٥٢٩	٢٠٩.٠٢٦	٤٦٨.١٣٥

إيرادات التقسيط المؤجلة

(١٢) أرصده دائنة أخرى

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
١٦.١٤٧	٢٠.٨٧٩
٨.١١٩	١٠.١٩٩
١١.٩١٨	١٧.١٣٢
٣٩.١٥٣	٥١.٢٠٢
١٠.٨٧٣	١٥.٣٩٠
٢١٠.٢٧١	٢٢٤.٩٨٧
٥٥.٨٦٦	٥٠.٣٤٦
٣١.٢٠٨	١٩.٣٧٥
٣٨٣.٥٥٥	٤٠٩.٥١٠

مصاريف مستحقة
امانات الضمان الاجتماعي
امانات ضريبة دخل
امانات مساهمين
مخصص اخطاء تغطيات طبية*
مخصصات أخرى
إيرادات مقبوضة مقدماً
اخرى

* إن الحركة على مخصص اخطاء التغطيات الطبية كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٤.٧٦١	١٠.٨٧٣
١٠.٢٣٠	١١.٧٨٧
(٤.١١٨)	(٧.٢٧٠)
١٠.٨٧٣	١٥.٣٩٠

الرصيد كما في أول كانون الثاني
المخصص للسنة
المدفوع خلال السنة
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١٣) النقد وما في حكمه

يشمل النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية الموحدة على الأرصدة التالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٣٥٠٦٥٤	٦٤٣٠٦٨
(١٨٧٢٤٤)	(٣١٨٩٠٣)
٤٨٤١٠	٣٢٤١٦٥

نقد وأرصدة لدى البنوك
بنك دائن*

* حصلت المجموعة على تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين من البنك الاستثماري بسقف بلغ ٤٠٠.٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة يتراوح ما بين ٩.٢٥٪ إلى ١٠٪ وعموله ١٪ وتستوفي الفائدة شهرياً. تم منح هذه التسهيلات بضمان ايداع كمبيالات تجارية برسم التأمين بنسبة ١٢٥٪ من قيمة التسهيلات وان لا تقل هذه النسبة في أي وقت من الأوقات عن الرصيد المستغل من هذه التسهيلات.

(١٤) ضريبة الدخل

إن حركة مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢١٤٧٢٩	٢٥٤٣٦٧
(١٨٨٢٧٨)	(٢٢٨٥٠٠)
٢٢٧٩١٦	٢٩٥٧٥٨
٢٥٤٣٦٧	٣٢١٦٢٥

الرصيد كما في أول كانون الثاني
المدفوع خلال السنة
المخصص للسنة
الرصيد في ٣١ كانون الأول

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٢٧٩١٦	٢٩٥٧٥٨
٢٢٧٩١٦	٢٩٥٧٥٨

ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للشركة الأم:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٧٤٥٠٨٠	٧٦١٢٨٨
١٢٩٠٣٨	١١٧٤٣٦
(٣٠٧١٢٦)	(٣٤٢٥١٠)
٥٦٦٩٩٢	٥٣٦٢١٤
١٣٦٠٧٨	١٥٠١٤٠
-	٢٣٤٤٦
١٣٦٠٧٨	١٧٣٥٨٦

الربح المحاسبي
يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
ينزل: ايرادات غير خاضعة للضريبة
الدخل الخاضع
ضريبة الدخل
ضريبة دخل الإستثمارات في الشركة التابعة
مجموع ضريبة الدخل

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٧٤٥٠٨٠	٧٦١٢٨٨
١٢٩٠٣٨	١١٧٤٣٦
(٣٠٧١٢٦)	(٣٤٢٥١٠)
٥٦٦٩٩٢	٥٣٦٢١٤
١٣٦٠٧٨	١٥٠١٤٠
-	٢٣٤٤٦
١٣٦٠٧٨	١٧٣٥٨٦

نسبة ضريبة الدخل القانونية
نسبة ضريبة الدخل الفعلية

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية (الشركة التابعة):

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٩٨٩٦٤	٤٥٩٧٠٠	الربح المحاسبي
٦٠٢٣٠	١٢٢٠٦٩	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
٤٥٩١٩٤	٥٨١٧٦٩	الدخل الخاضع
٩١٨٣٨	١٢٢١٧٢	ضريبة الدخل
—	—	ضريبة دخل سنوات سابقة
٩١٨٣٨	١٢٢١٧٢	المجموع
%٢٠	%٢١	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٢٣	%٢٦,٦	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

قامت قامت المجموعة بالتوصل الى تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥.

قامت المجموعة بتقديم كشف التقدير الذاتي لأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ وتم قبول الكشف دون تعديل حسب نظام العينات.

قامت المجموعة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٦ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للمجموعة حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة.

لم تقم إدارة المجموعة ببيع الموجودات الضريبية المؤجلة كونها غير مادية ولعدم تيقن إدارة المجموعة من الاستفادة منها في المستقبل القريب.

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ وقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ على التوالي.

ان نسبة الضريبة القانونية على الشركة وشركتها التابعة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ وقانون الضريبة رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ هي كما يلي:

قانون الضريبة رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤	قانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨			
نسبة الضريبة القانونية	المجموع	نسبة المساهمة الوطنية	نسبة الضريبة القانونية	الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
%٢٤	%٢٨	%٤	%٢٤	
				الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية
%٢٠	%٢١	%١	%٢٠	

(١٥) إيرادات الإدارة والخدمات الطبية

يمثل هذا البند الإيرادات المتحققة من عقود إدارة الشبكات الطبية المبرمة بين الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية (الشركة التابعة) والجهات المؤمنة وشركات التأمين، إن تفاصيل هذه الإيرادات كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧٣٩٥٨٦	٩٠٣٦٤٦	إيراد من الجهات الطبية
٣١٢٩٠٦	٣٨٣٣٨٠	إيراد عقود تأمين
٨٢٣٠٢	١٢٩٧٩٤	إيراد تدقيق مطالبات طبية
٢٤٣٨٠٥	٢٢٥٠٠٧	أخرى
١٣٧٨٥٩٩	١٦٤١٨٢٧	

(١٦) إيرادات عمليات التقسيط

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في بيع المركبات بالتقسيط ويتم تأجيل الإيرادات غير المتحققة ومن ثم يتم الاعتراف بها على مدة التقسيط وفقاً لطريقة الفائدة الفعلية باستثناء رسوم خدمات التقسيط والتي يتم الاعتراف بها بتاريخ البيع حيث أن هذه الإيرادات متعلقة بالأعمال الإدارية التي يتم إنجازها عند البيع، إن تفاصيل هذه الإيرادات كما يلي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٧١٠٣٣٥	٦٩٢٥٣٩	إيرادات أرباح التقسيط
٦٨٢٠٧	٧٥٦١٩	إيرادات عمولات التقسيط
١٥٦٣٦٢	١٩٣٤٨٣	إيرادات رسوم خدمات التقسيط
٩٣٤٩٠٤	٩٦١٦٤١	

(١٧) مصاريف إدارية

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٦٩٩٩٨٩	٨٦٢٠٢٦	رواتب وأجور
٧٠٠١٧	٨٢٣٥٩	مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
٨٩٢٥	٨٤٠٠	علاوة تنقلات
٥٤٨٨٧	٦٣٣٩٩	تأمين
١٣٨٥٩٠	١٨١٢٧٧	مكافآت للموظفين وأعضاء مجلس الإدارة
٣٤٣٦٣	٣٩١٤٠	مخصصات أخرى
٢٥٥٩٠	٣١٢٥٥	إستهلاكات (إيضاح ٣)
١٨٩٠٧	١٥٢٤٧	قرطاسية ومطبوعات
٥٠١٥٣	٥٠٥٦١	إيجارات
٢٨٣٠٢	٣١٧٦٠	بريد وهاتف
٢١٦٢	٣١٠٢	رسوم ورخص
١٨٦٩٩	١٨٧٤٤	كهرباء ومياه
٧٠٥٠	٧٤٩٨	نظافة
٣٨٥٧٧	٣٦٨٣١	أتعاب مهنية
١١٩١١	١٢٥٩٦	مصاريف ضيافة
٢٧٦٩٨	٣٠٠٨٨	صيانة
١٤٧٧٨	١٧٥٠٥	اشرأكات
٨١٣٣	٨٦٢٦	تنقلات
١٥٦٧٢	١٩٩٦٥	نماذج طبية
٤٣٥٢٢	٥١٥٢٦	طباعة بطاقات تأمين طبي ودليل الشبكة الطبية
٣٨٦٣	٢٢٦١	رسوم بنكية
٣٢١١	٣٢٧٨	مصاريف الهيئة العامة ومجلس الإدارة
١٦٩٤٢	١٧٩٧٨	أخرى
١٣٤١٩٤١	١٥٩٥٤٢٢	

(١٨) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين وموظفي الإدارة العليا، هذا ويتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة المجموعة.

بنود داخل قائمة المركز المالي:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٩٤٣,١٠٤	١٦١,٦٤٣
٥,١٥٥	-
٩٤٨,٢٥٩	١٦١,٦٤٣

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
 الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
 ذمم الإدارة العليا

١٩,٠٠٠	١٥,٦٠٠
--------	--------

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
 الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

١,٢٧٢,٠١٩	٢,٤٣٩,٣٩٢
-----------	-----------

شيكات برسم التحصيل
 الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

عناصر قائمة الدخل:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٦٧٣,٩٠٨	٨٤٨,٦٠٧
٢٩٣,٨٦٤	٣٦٦,٥٦٢
٩٦٧,٧٧٢	١,٢١٥,١٦٩

إيراد من الجهات الطبية
 الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
 إيراد عقود تأمين
 الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

٤٢,٠٠٠	٤٢,٠٠٠
--------	--------

مصروف ايجار
 الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
 فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة:

مكافآت الإدارة العليا:

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٣٢١,١٥٦	٣٦٢,٣٤١

الرواتب والأجور والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا

(١٩) القطاعات التشغيلية

تم تحديد أسلوب عرض القطاعات الرئيسية على أساس أن المخاطر والمنافع المتعلقة للمجموعة تتأثر بشكل جوهري بالاختلاف في منتجات او خدمات تلك القطاعات. إن هذه القطاعات منظمة ومدارة بشكل منفصل حسب طبيعة الخدمات والمنتجات بحيث تشكل كل منها وحدة منفصلة والتي يتم قياسها وفقا للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى المجموعة.

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال قطاعي أعمال كما يلي:

- البيع بالتقسيط
- إدارة التأمينات الطبية

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة نتائج قطاعي الأعمال بشكل منفصل لأغراض تقييم الأداء. يتم تقييم الأداء القطاعي بناء على الربح أو الخسارة التشغيلية لكل قطاع.

إن الإيرادات والأرباح والموجودات والمطلوبات حسب قطاعات الأعمال هي كما يلي:

المجموع	إدارة التأمينات	البيع بالتقسيط
دينار	دينار	دينار

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الإيرادات:

٩٦١٦٤١	-	٩٦١٦٤١
١٦٤١٨٢٧	١٦٤١٨٢٧	-
١٠٩١١٩	٨٧٦٢٨	٢١٤٩١
٨٨٣٧٤٤	٤٥٩٧٠٠	٤٢٤٠٤٤
٥٨٧٩٨٦	٣٣٧٥٢٨	٢٥٠٤٥٨

إيرادات عمليات التقسيط
إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
إيرادات أخرى
نتائج الأعمال:
ربح السنة قبل الضريبة
ربح السنة بعد الضريبة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الإيرادات:

٩٣٤٩٠٤	-	٩٣٤٩٠٤
١٣٧٨٥٩٩	١٣٧٨٥٩٩	-
٤٣٥٥٠	٣٦٥٢٧	٧٠٢٣
٨٣٦٩١٨	٣٩٨٩٦٤	٤٣٧٩٥٤
٦٠٩٠٠٢	٣٠٧١٢٦	٣٠١٨٧٦

إيرادات عمليات التقسيط
إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
إيرادات أخرى
نتائج الأعمال:
ربح السنة قبل الضريبة
ربح السنة بعد الضريبة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

الموجودات والمطلوبات

٩١٢٣٦٧٦	٣٦١٠٢٤٨	٥٥١٣٤٢٨
٢٩٤٣٨٥٦	١٤٤٨١٤٥	١٤٩٥٧١١

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

الموجودات والمطلوبات

٧٩٢٦٨٤٤	٢٧٣٣٩٩١	٥١٩٢٨٥٣
٢١٤٨٧٢١	٧٤١١٢٤	١٤٠٧٥٩٧

موجودات القطاع
مطلوبات القطاع

(٢٠) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار

٦٠٩٠٠٢	٥٨٧٩٨٦
٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠

ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة الأم (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

فلس/دينار	فلس/دينار
٠/٢٤٤	٠/٢٣٥

الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة العائد إلى
مساهمي الشركة الأم

لم يتم احتساب العائد المخفض للسهم حيث لم يكن هنالك أية أسهم منخفضة قائمة.

(٢١) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

تعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل البنوك الدائنة والقروض. تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المجموعة لسنة واحدة، ويتم احتسابها بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

٢٠١٩

العملة

الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
(نقطة مئوية)	دينار
٢٥	(٧٩٧)

دينار أردني

٢٠١٨

العملة

الزيادة بسعر الفائدة	الأثر على ربح السنة
(نقطة مئوية)	دينار
٢٥	(٧١٨)

دينار أردني

في حال وجود تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة..

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية احتياطي القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٢٠١٩

المؤشر

التغير في المؤشر	الأثر على حقوق الملكية
(%)	دينار
١٠	٤٨,٠١٥

بورصة عمان

٢٠١٨

المؤشر

التغير في المؤشر	الأثر على حقوق الملكية
(%)	دينار
١٠	٢٢,٣٥٦

بورصة عمان

في حال وجود تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينون والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه المجموعة.

وترى المجموعة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ المجموعة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة. تقوم المجموعة من خلال نشاط عمليات التقييط بتقديم خدماتها لعدد كبير من العملاء. لا يمثل أي عميل ما نسبته ١٠٪ من أوراق القبض. هذا وتقوم المجموعة من خلال نشاط الإدارة والخدمات الطبية ببيع خدماتها لعدد محدود من العملاء حيث تشكل الذمم المدينة من الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين ما نسبته ٩٨٪ من إجمالي الذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل (٢٠١٨ : ٩٥٪).

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها حين استحقاقها. تعمل المجموعة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية. يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

المجموع	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	أقل من ٣ شهور
دينار	دينار	دينار	دينار
١٢١٦٦٥٧	-	-	١٢١٦٦٥٧
٣٤٧٦٠٤	-	٣٤٧٦٠٤	-
٤٠٩٥١٠	٥١٢٠٢	٢٢٤٩٨٧	١٣٣٣٢١
١٩٧٣٧٧١	٥١٢٠٢	٥٧٢٥٩١	١٣٤٩٩٧٨

المجموع	من سنة حتى ٣ سنوات	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	أقل من ٣ شهور
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٥٦٢٥٣	-	-	٥٥٦٢٥٣
٣٥٧٢٥٩	-	٣٥٧٢٥٩	-
٣٨٣٥٥٥	٣٩١٥٣	٢١٠٢٧١	١٣٤١٣١
١٢٩٧٠٦٧	٣٩١٥٣	٥٦٧٥٣٠	٦٩٠٣٨٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٩

ذمم دائنة
قروض وبنوك دائنة
أرصدة دائنة أخرى
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ذمم دائنة
قروض وبنوك دائنة
أرصدة دائنة أخرى
المجموع

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية. إن معظم تعاملات المجموعة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية الموحدة.

(٢٢) التزامات محتملة

(أ) كفالات بنكية

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٤٨٥٥٠ دينار (٢٠١٨: ١٢٣٥٠ دينار).

(ب) قضايا

لا يوجد قضايا مقامة على المجموعة بتاريخ القوائم المالية.

(٢٣) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك والشيكات برسم التحصيل واوراق القبض والمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة والذمم المدينة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والبنوك الدائنة والقروض وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(٢٤) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأس المال المجموعة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط المجموعة ويعظم حقوق الملكية.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والإحتياطيات الإجباري والإختياري والقيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٦١٧٩٨٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل ١٢٣٨٧٧٨٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(٢٥) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة مدرجة أدناه، وستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معيير التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧). لا تتوقع المجموعة ان ينتج أثر من تطبيق هذا المعيار.

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف «الأعمال»

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على تعريف «الأعمال» في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - اندماج الأعمال لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف «الأعمال» أم لا. وتوضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، وتحذف تقييم ما إذا كان المشاركين في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف التعديلات توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتحديد تعريفات الأعمال والمخرجات، وإضافة اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

نظراً لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، فلن ينتج أثر على المجموعة من تطبيق هذه التعديلات في تاريخ الانتقال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف «الجوهري»

أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو «جوهري» ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن «المعلومات تعتبر جوهرية إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة». من غير المتوقع أن يكون للتعديلات على تعريف ما هو «جوهري» أثر على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإغفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة عدم تيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بديل يخلو من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت الصفقة المتوقعة مرجحة وما إذا كانت علاقة التحوط مستقبلاً فعالة أم لا.

نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بديل يخلو من المخاطر (RFR). تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر. ويتم

تطبيق بأثر رجعي. إلا أنه لا يمكن إعادة أي علاقات تحوط تم إلغائها مسبقاً عند تطبيق الطلب، ولا يمكن تعيين أي علاقات تحوط بالاستفادة من التجارب السابقة.

بعد الانتهاء من المرحلة الأولى، يحول مجلس معايير المحاسبة الدولية تركيزه إلى المسائل التي قد تؤثر على التقارير المالية عند استبدال معيار معدل الفائدة الحالي بـ RFR. ويشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع IASB. لم تطبق المجموعة التعديلات مبكراً حيث أن عدم التيقن الناشئ عن التعديل لا يؤثر على علاقات التحوط إلى الحد الذي يتطلب إنهاء العلاقة.

(٢٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٨ لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٩، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية.

قامت الشركة خلال عام ٢٠١٩ بمراجعة عقود إدارة التأمين مع العملاء بالإضافة الى تقييم المؤشرات المستخدمة في تحديد ما إذا كانت الشركة تعمل كموكل او وكيل وفقاً لهذه العقود. وبناءً على هذا قامت الشركة بعمل تقاص ما بين الذمم المدينة المتعلقة بالعملاء والذمم الدائنة المتعلقة بالجهات الطبية وإظهار الذمم المدينة بالصافي. حيث أن الشركة غير ملزمة بتسديد ذمم الجهات الطبية الدائنة إلا في حال تحصيل تلك المبالغ من العملاء.

إن تفاصيل تعديلات الإدارة على أرصدة حسابات الذمم المدينة والذمم الدائنة وأرصدة الحسابات الأخرى كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ كما هو موضح أدناه:

الأثر على قائمة المركز المالي للمجموعة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	التعديل	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	
٩٤٨٢٥٩	(١٦٨٧٣١٥)	٢٦٣٥٧٤	الموجودات
			مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
			المطلوبات
-	(١٠١٧٣٠٨)	١٠١٧٣٠٨	مطالبات جهات طبية مستحقة
٥٥٦٢٥٣	(٦٧٠٠٠٧)	١٢٢٦٢٦٠	ذمم دائنة

(٢٧) أحداث لاحقة

لاحقاً لتاريخ القوائم المالية الموحدة، ونتيجة استمرار تأثير فيروس كورونا (COVID-19) على الاقتصاد العالمي وقطاعات الأعمال المختلفة وما رافق ذلك من قيود وإجراءات فرضتها الحكومة الأردنية ودول الجوار وبقية دول العالم، فإنه من الممكن أن تتأثر أنشطة المجموعة التشغيلية بالتطورات العالمية والمحلية.

لا يزال مدى وفترة هذه الآثار غير واضح ويعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الحالي، وبالتالي لم تتمكن المجموعة من تقدير حجم الأثر المحتمل على القوائم المالية الموحدة بتاريخ اعتمادها. علماً بأنه قد يكون لهذه التطورات أثر على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والوضع المالي للمجموعة.



عمان - الشميساني - شارع عبدالحميد شرف - مجمع العدنان - عمارة رقم (65) - الطابق الأول

Tel: 568 3565 - Fax: 568 3633 - P.O.Box: 930171 Amman 11193 Jordan

jomc@orange.jo