

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٢

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
الى مجلس ادارة الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة وشركتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبيدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ / الأردن


إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

علي حسن سمارة

ترخيص رقم ٥٠٣

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ نيسان ٢٠٢٢

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الموجودات
			موجودات غير متداولة
١٣٠.٠٦٠	١١٨.٤٩١		ممتلكات ومعدات
١٣٨٩.٦٩٠	١.٤٣٩.٩٩٥		أوراق قبض طويلة الأجل
٥٦٦.٠٧٧	٦٥٥.٨٤٦		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤٤.١٦١	٤٢٨.٠٠١		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢.٢٢٩.٩٨٨	٢.٦٤٢.٣٣٣		
			موجودات متداولة
٢٥٣.١٩٨	٢٣٢.٧٨٣	٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٤٢.٤٩٩	٩٥.٩١٥		استثمارات في معادن ثمينة
١٩١.٦٢٢	٢٠٤.٤٧٧		أرصدة مدينة أخرى
٢١.٨٣٨	٩٠.٦٩١		ذمم مدينة
٢.١٦٤.٦٥٣	١.٩٩٨.٢٦٦		أوراق قبض تستحق خلال عام
٢.٩٦٠.٩٣٨	١.٩٩٨.٤١٤		شيكات برسم التحصيل
١.٨٧٧.٠٤٠	٢.١٦٧.٧١٢	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٧.٦١١.٧٨٨	٦.٧٨٨.٢٥٨		
٩.٨٤١.٧٧٦	٩.٤٣٠.٥٩١		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢.٥٠٠.٠٠٠	٢.٥٠٠.٠٠٠	٨	رأس المال
٨٢٣.٢١٤	٨٢٣.٢١٤	٨	إحتياطي إجباري
١.٦٢٦.١٧٧	١.٦٢٦.١٧٧	٨	إحتياطي إختياري
٥٥.٩٥٢	٨٠.١٠٣		إحتياطي القيمة العادلة
١.٧٠٥.٩٩٠	١.٨٨٦.٧٥٣		أرباح مدورة
٦.٧١١.٣٣٣	٦.٩١٦.٢٤٧		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
١٣٨.٢٩٠	١٥٠.١٥٢		إيرادات تقسيط مؤجلة طويلة الأجل
١٣٨.٢٩٠	١٥٠.١٥٢		
			مطلوبات متداولة
٢٥٦.٠٢٧	٢٥٩.٩٣٩		إيرادات تقسيط مؤجلة تستحق خلال عام
١٩٩.٥٨٧	١٤٩.٩٨٠	٩	قروض
١.٩١٠.٤٨١	١.٢٨٧.٧٠٥		ذمم دائنة
٤٠٦.١١٨	٤٠٢.٠٣٠		أرصدة دائنة أخرى
٢١٩.٩٤٠	٢٦٤.٥٣٨	٦	مخصص ضريبة الدخل
٢.٩٩٢.١٥٣	٢.٣٦٤.١٩٢		
٣.١٣٠.٤٤٣	٢.٥١٤.٣٤٤		مجموع المطلوبات
٩.٨٤١.٧٧٦	٩.٤٣٠.٥٩١		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية المختصرة الموحدة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
الإيرادات		
٤٤٤ر٢١٦	٤٥٧ر٧٣٧	إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
١٥٠ر٩٨٧	١٥٣ر٨١٦	إيرادات عمليات التقسيط
(٨ر١٣٥)	٥ر٢٣٤	أرباح (خسائر) إعادة تقييم معادن ثمينة
-	٥ر١٧٦	أرباح بيع استثمار في معادن ثمينة
-	٤ر٠٧٠	إيرادات فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣٤ر٠٠٩	٣٥ر٣٩٩	إيرادات أخرى
٦٢١ر٠٧٧	٦٦١ر٤٣٢	مجموع الإيرادات
المصاريف		
(٣٨٦ر٧٧٥)	(٤١٤ر٥٣٣)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢ر٤٩٩)	(٩٩٩)	فوائد مدينة
-	(٤٤٣)	مخصص خسائر أخطاء طبية
(١١ر٧٢٢)	(١٢ر٢٩٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق قبض
(٤٠٠ر٩٩٦)	(٤٢٨ر٢٧١)	مجموع المصاريف
٢٢٠ر٠٨١	٢٣٣ر١٦١	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٥٥ر٥٧٨)	(٥٧ر٨٣٦)	٦ ضريبة الدخل
١٦٤ر٥٠٣	١٧٥ر٣٢٥	ربح الفترة
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة		
فلس/دينار	فلس/دينار	١٠
٠/٠٧	٠/٠٧	

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٦٤٥٠٣	١٧٥٣٢٥

ربح الفترة

يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح
أو الخسائر في الفترات اللاحقة

١٨٧٣١	٢٩٥٨٩
١٨٣٢٣٤	٢٠٤٩١٤

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للفترة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	أرباح مدورة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي إختياري	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	٢٠٢٢
٦٧١١٣٣٣	١٧٠٥٩٩٠	٥٥٩٥٢	١٦٢٦٦١٧٧	٨٢٣٢١٤	٢٥٠٠٠٠٠	الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠٢٢
٢٠٤٩١٤	١٧٥٣٢٥	٢٩٥٨٩	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	٥٤٣٨	(٥٤٣٨)	-	-	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٦٩١٦٢٤٧	١٨٨٦٧٥٣	٨٠١٠٣	١٦٢٦٦١٧٧	٨٢٣٢١٤	٢٥٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢
						٢٠٢١
٦٣٥٥١٧٧	١٦٢١٣٦٤	(٦٥٥٥)	١٤٨٦٨٢٨	٧٥٣٥٤٠	٢٥٠٠٠٠٠	الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠٢١
١٨٣٢٣٤	١٦٤٥٠٣	١٨٧٣١	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
٦٥٣٨٤١١	١٧٨٥٨٦٧	١٢١٧٦	١٤٨٦٨٢٨	٧٥٣٥٤٠	٢٥٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٢٠,٠٨١	٢٣٣,١٦١	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات على:
٨,٢٦٤	١٠,١٤٩	إستهلاكات
-	٣,٠٤٠	خسائر بيع ممتلكات و معدات
٢,٤٩٩	٩٩٩	فوائد مدينة
٨,١٣٥	(٥,٢٣٤)	(أرباح) خسائر إعادة تقييم معادن ثمينة
-	(٥,١٧٦)	أرباح بيع استثمار في معادن ثمينة
١١,٧٢٢	١٢,٢٩٦	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق قبض
(١٧,٧٥٢)	(١٨,٧٥٢)	فوائد دائنة
-	٤٤٣	مخصص أخطاء تغطيات طبية
		تغيرات رأس المال العامل:
٣٦,٠٠٣	(٦٨,٨٥٣)	ذمم مدينة
٨٣,٥٧٠	١٠٣,٧٨٦	اوراق قبض
٢٦,٧٦٦	(٤,٦٢٥)	أرصدة مدينة أخرى
١٦,٢٢٨	٢٠,٤١٥	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٢٢٢,٩٢٨)	٩٦٢,٥٢٤	شيكات برسم التحصيل
٣٧٩,١٤٠	(٦٢٢,٧٧٦)	ذمم دائنة
(١٩,٨٣١)	١٥,٧٧٤	إيرادات تقسيط مؤجلة
(٧٩,٢٣٨)	(٢,٤٨٣)	أرصدة دائنة أخرى
(٢٢٦)	(٢,٠٤٨)	مخصص أخطاء تغطيات طبية مدفوعة
٤٥٢,٤٣٣	٦٣٢,٦٤٠	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(١٨,٧٦٤)	(١٣,٢٣٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٤٣٣,٦٦٩	٦١٩,٤٠٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(٨٢,٣٧٨)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٤,٤٦٩)	٥٦,٩٩٤	معادن ثمينة، بالصافي
(١,٦١٣)	(١,٦٢٠)	شراء ممتلكات ومعدات
١٣,٣٢٥	١٠,٥٢٢	فوائد بنكية مقبوضة
-	(٢٨٣,٨٤٠)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٢٢,١٩٨	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(١٢,٧٥٧)	(٢٧٨,١٢٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤١,٦٣٧)	(٤٩,٦٠٧)	قروض بالصافي
(٢,٤٩٩)	(٩٩٩)	فوائد مدينة مدفوعة
(٤٤,١٣٦)	(٥٠,٦٠٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٣٧٦,٧٧٦	٢٩٠,٦٧٢	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٧٠٧,٠٧٠	١,٨٧٧,٠٤٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢,٠٨٣,٨٤٦	٢,١٦٧,٧١٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(١) عام

ان الشركة الأردنية للإدارة والإستشارات ("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 ٢٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة ٢٠٠٠٠٠٠٠ 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 ٢٠٠٠٠٠٠ سهم.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في التأسيس والمساهمة والمشاركة وادارة وتملك اي شركة او مؤسسة مهما كان نوعها او غاياتها بالإضافة 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 أو 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 المطالبات 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 المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ نيسان ٢٠٢٢.

(٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للثلاثة اشهر ٣١ آذار ٢٠٢٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات في معادن ثمينة والتي تظهر بالقيمة العادلة.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديل التالي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ مع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناءً لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة والتي قد تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم حدوثها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه خلال فترة إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة. تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني لمعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المفصح عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم لمعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك في حال تم اختيار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١).

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - رسوم ١٠٠٪ كاختبار لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض فقط، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة هذا التعديل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة.

(٤) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة التالية (ويشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢:

طبيعة النشاط	بلد التأسيس	نسبة الملكية
الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية	الأردن	١٠٠٪
ادارة تأمين	الأردن	١٠٠٪

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. وتتحقق 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.

هذا ولم تمارس الشركة أي نشاطات منذ تأسيسها حتى تصفيتهما ولهذا لم يتم اظهار عملية البيع في إيضاح العمليات المتوقعة 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 او الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(٥) النقد وأرصدة لدى البنوك

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

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٠١٦٧٧١٢	٢٠٠٨٣٨٤٦

نقد وأرصدة لدى البنوك*

* يتضمن هذا البند وديعه لدى البنك الاستثماري بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار تجدد شهريا وبنسبة فائدة ٣٪ بالإضافة إلى وديعة أخرى لدى البنك الاستثماري بمبلغ ١٠٨٠٨٠٠٠ دينار تم ربطها لمدة ثلاثة أشهر وبنسبة فائدة ٢٥٪ سنويا.

(٦) ضريبة الدخل

إن حركة مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ آذار		٣١ كانون الأول	
٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مدققة)	دينار (مدققة)
٢١٩٩٤٠	١٩٧٧٢٣	٢١٩٣٧٨	٢١٥٥٩٥
(١٣٢٣٨)	(١٩٣٣٧٨)	٥٧٨٣٦	٢١٩٩٤٠
٢٦٤٥٣٨	٢١٩٩٤٠	٢٦٤٥٣٨	٢١٩٩٤٠

رصيد بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة
رصيد نهاية الفترة / السنة

قامت المجموعة بالتوصل الى تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٩.

قامت الشركة التابعة بالتوصل الى تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٠.

قامت المجموعة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة. قامت الشركة التابعة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

لم تقم إدارة المجموعة بقيد 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 ٢٠٢١ وللفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

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

قانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨		
المجموع	نسبة المساهمة الوطنية	نسبة الضريبة القانونية
٢٨٪	٤٪	٢٤٪
٢١٪	١٪	٢٠٪

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(٧) 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 المرحلية المختصرة الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٥٣ر١٩٨	٢٣٢ر٧٨٣	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

١٩ر٠٠٠	١٩ر٨٠٠	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
		شيكات برسم التحصيل
٢ر٨٤٧ر٤٢١	١ر٨٩٦ر٣١٥	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

عناصر قائمة الدخل المرحلية المختصرة الموحدة:

٣١ آذار ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	إيراد من الجهات الطبية
٢٠٢ر٤١٩	٢١٢ر٨٩٨	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
٤٣ر٠٥٣	٢٤ر١٣٨	إيراد عقود تأمين
٢٤٥ر٤٧٢	٢٣٧ر٠٣٦	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
٦ر٠٠٠	٨ر٥٠٠	مصرف ايجار
		الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

رواتب ومكافآت الإدارة العليا:

٩٠ر٧٥٢	٨٧ر١١٢	الرواتب والأجور والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا
--------	--------	---

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(٨) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٥٠٠٠٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

احتياطي اجباري

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطيات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم المالية الموحدة هي قوائم مرحلية.

احتياطي اختياري

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطيات اختياري حسب أحكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم المالية الموحدة هي قوائم مرحلية.

(٩) قروض

عدد الأقساط	تاريخ الاستحقاق	قيمة القسط الشهري دينار	نوع القرض	تاريخ الاتفاقية	قيمة القرض دينار	
٢٤	٢٠٢٢	١١٧٠٩	متناقص	١ تموز ٢٠٢١	١٠٥٣٦٥	قرض البنك الاردني الكويتي / لننهض معاً رقم ١
٢٤	٢٠٢٢	٤٩٥٩	متناقص	١ تموز ٢٠٢١	٤٤٦١٥	قرض البنك الاردني الكويتي / لننهض معاً رقم ٢

ان هذه القروض مدرجة في برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة أزمة فايروس كورونا (Covid-19)، ان هذه القروض منحت بدون فائدة السنوية.

ان توزيع الجزء المتداول وغير المتداول للقروض هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣١ آذار ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٩٩٥٨٧	١٤٩٩٨٠

الجزء المتداول

(١٠) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٦٤٥٠٣	١٧٥٣٢٥
٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
٠/٠٧	٠/٠٧

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

الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة
الأم

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(١١) القطاعات التشغيلية

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

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال 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 الطبية	البيع بالتقسيط	
دينار	دينار	دينار	
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ - (غير مدققة)			
<u>الإيرادات:</u>			
٤٥٧٧٣٧	٤٥٧٧٣٧	-	إيراد الإدارة والخدمات الطبية
١٥٣٨١٦	-	١٥٣٨١٦	إيرادات عمليات التقسيط
٥٢٣٤	-	٥٢٣٤	أرباح إعادة تقييم معادن ثمينة
٤٤٦٦٤٥	٣٠١٨٣	١٤٤٦٢	إيرادات أخرى
١٧٥٣٢٥	١٣٨٩٩٢	٣٦٣٣٣	<u>نتائج الأعمال:</u>
			ربح الفترة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ - (غير مدققة)			
<u>الإيرادات:</u>			
٤٤٤٢١٦	٤٤٤٢١٦	-	إيراد الإدارة والخدمات الطبية
١٥٠٩٨٧	-	١٥٠٩٨٧	إيرادات عمليات التقسيط
(٨١٣٥)	-	(٨١٣٥)	(خسائر) إعادة تقييم معادن ثمينة
٣٤٦٠٠٩	٣٢٩٧٢	١٠٣٧	إيرادات أخرى
١٦٤٦٠٣	١٤٥٧٩١	١٨٧١٢	<u>نتائج الأعمال:</u>
			ربح الفترة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)			
<u>الموجودات والمطلوبات-</u>			
٩٤٣٠٥٩١	٤٤٠٥٦٤٨	٥٠٢٤٩٤٣	موجودات القطاع
٢٥١٤٣٤٤	١٦٩٦٥٧٥	٨١٧٧٦٩	مطلوبات القطاع
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)			
<u>الموجودات والمطلوبات</u>			
٩٨٤١٧٧٦	٤٩٤٦٣٩٨	٤٨٩٥٣٧٨	موجودات القطاع
٣١٣٠٤٤٣	٢٣٧٦٣١٨	٧٥٤١٢٥	مطلوبات القطاع

(١٢) التزامات محتملة

(أ) كفالات بنكية

يوجد على المجموعة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢٦١٧٥ دينار (٢٠٢١: ٢٦١٧٥ دينار).

(ب) قضايا

لا يوجد قضايا مقامه على المجموعة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

(١٣) إدارة المخاطر

أثر فايروس كورونا (COVID-19)

أعلنت منظمة الصحة العالمية بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٠ تفشي فايروس كورونا (Covid-19) بالإضافة الى اعلان حالة الطوارئ الصحية الدولية. أدى تفشي فايروس كورونا الى تقييد النشاطات الاقتصادية بشكل جوهري على مستوى العالم. قامت حكومات العديد من الدول باتخاذ إجراءات احترازية تضمنت فرض قيود على السفر وعلى بعض أنشطة الاعمال بالإضافة الى تقييد حركة الأفراد خارج منازلهم بما فيها حكومة المملكة الأردنية الهاشمية.

تقوم الإدارة بمراقبة تأثير جائحة كورونا على المجموعة وعلى قطاع إدارة التأمين الصحي والتمويل عموماً بالإضافة الى الأثر على الاقتصاد الأردني التي تقوم المجموعة بممارسة نشاطها فيه، فيما يلي تأثير جائحة كورونا على المجموعة.

قامت الإدارة بوضع إطار لاستمرارية اعمالها وإدارة الازمات لتقييم ومراقبة اثار الوباء. بالإضافة الى ذلك فقد قامت الإدارة بأعداد تحليل لتأثير الوباء كجزء من تقييم قدرة المجموعة على الاستمرارية باستخدام المعلومات المتوفرة حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

تضمن تحليل الاثار الناتجة عن الوباء تقييم للمخاطر ذات الصلة والمتضمنة:

الاعتراف بإيرادات الإدارة وعمليات التقسيط والذمم المدينة واوراق القبض ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها والاستثمارات والاثار المتعلقة بالسيولة النقدية لدى المجموعة.

(أ) إيرادات الإدارة

لم يكن هنالك أي اثر جوهري لانتشار فايروس كورونا على إيرادات المجموعة من قطاعاتها التشغيلية.

(ب) إيرادات عمليات التقسيط

لم يكن هنالك أي اثر جوهري لانتشار فايروس كورونا على إيرادات المجموعة من قطاعاتها التشغيلية.

(ج) أوراق القبض

قامت المجموعة بزيادة مخصص تدني أوراق القبض بقيمة ١٢٢٩٦ دينار (٢٠٢١: ١١٧٢٢ دينار). لمقابلة الخسائر الأتمانية المتوقعة على ذمم العملاء نتيجة للآثار المتوقعة من الوباء.

(د) السيولة النقدية للمجموعة

قامت الإدارة بأعداد دراسة والتي تشير الى ان مركز الملاءة المالية سيبقى على الأرجح ضمن الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة رأس مال المجموعة.

في اعتقاد الإدارة ان اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية لا يزال مناسباً.