

التقرير السنوي والبيانات المالية
لشركة المجموعة الاستشارية الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة
لعام 2022

المحتويات

الموضوع	الصفحة
كلمة رئيس مجلس الإدارة	
تقرير مجلس الإدارة لعام 2022	
تقرير مدققي الحسابات المستقلين	
قائمة المركز المالي	
قائمة الدخل والدخل الشامل	
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين	
قائمة التدفقات النقدية	
إيضاحات حول القوائم المالية	

شركة المجموعة الاستشارية الاستثمارية
المساهمة العامة المحدودة
مجلس الادارة

الدكتور فوزي محمد عبد الرحيم اللوزي
رئيس مجلس الإدارة

الدكتور احمد جميل احمد قرقرش

نائب رئيس مجلس الادارة

الدكتور موسى مصطفى علي صالح
عضو مجلس الادارة

الدكتورة ماجدة عبد الحليم سليمان الجلاذ
عضو مجلس الادارة

الدكتور سعيد محمد سعيد الناطور
عضو مجلس الادارة

الدكتور طارق فوزي محمد اللوزي
عضو مجلس الادارة

المهندس سيف موسى مصطفى صالح
عضو مجلس الادارة

المحامي يزن جميل محمد المحادين
عضو مجلس الإدارة

السيد صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح
عضو مجلس الادارة

مدققو حسابات الشركة
السادة ديلويت اند توش

المستشار القانوني
مكتب محادين ومشاركوه

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

حضرات السيدات والسادة مساهمي شركة المجموعة الاستشارية الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة /
المستشفى الاستشاري الأكارم

يسعدني وزملائي في مجلس الإدارة أن نرحب بكم ونتشرف بحضوركم ومشاركتكم في هذا الاجتماع لهيئة عامة عادية لشركة المجموعة الاستشارية الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة / المستشفى الاستشاري.

أثبتت الشركة قدرتها المميزة على إضافة عدة مسارات ناجحة اشتملت ولم تقتصر على تطوير القائم وإضافة توسعات متعددة اقترب معظمها على جاهزية العمل ووقعت على اتفاقيات تعاون نوعي مع القطاعين العام والخاص من خلال مستشفيات وزارة الصحة والجامعة الأردنية إضافة لاتفاقية تعاون مع جامعة العقبة للعلوم الطبية، وعزز المستشفى الاستشاري مستوى خدماته الطبية وصولاً لأعلى درجات الاعتمادية الدولية والقوانين والأنظمة الأردنية دون تأثر بالأعمال القائمة في مبنى المستشفى.

وبفخر وعظيم الرضى حصل المستشفى الاستشاري على الاعتمادية الدولية للمرة الخامسة بأعلى درجات الجودة.

كما نجح المستشفى في إدخال برامج إقامة بتخصصات طبية متعددة وتمسك بمبدأ العناية الفائقة ببرامج التدريب مع الالتزام بتوفير كامل الاحترام والحقوق ومعاملة الزمالة المميزة وصرف دخل عادل للأطباء المتدربين.

كل ذلك يبرز بوضوح ويؤكد صحة رؤية الإدارة واستراتيجيتها وسياساتها منذ الخطوات الأولى في تولي مسؤولياتها بقيادة هذا الصرح الطبي المميز.

كما وأن البيانات المالية للسنة المنتهية في 2022/12/31 أظهرت مسار ربحي يُضاف إلى النهج المربح للسنوات السابقة وتعزز صحة مسار الشركة وتنبئ بمستقبل يعزز موقع المستشفى الاستشاري الريادي

ويضعه في المقدمة بين مستشفيات القطاع الخاص في الأردن ونداً قوياً يزاحم في قدراته المستشفيات الرائدة في العالم.

بثقة مطلقة بقدرات الشركة الإدارية والمالية والطبية رفيعة المستوى نعلن أننا بدأنا في مرحلة تطوير أخرى جديدة جريئة وطموحة وأنجزنا الاستحواذ على مساحة أرض ملاصقة لأراضي المستشفى الاستشاري وقطعنا شوطاً كبيراً في إعداد مخططات الإضافة والدمج والتوسع النوعي الذي سيضيف للمستشفى الاستشاري مساحات نجاح طبية واقتصادية وتعليمية أخرى تُجاري المراكز الطبية العالمية.

وترسخ إدارة الشركة مبدأ حق كافة المساهمين بالسؤال عن قدرة الشركة على الصمود أمام متغيرات وتحديات قائمة وأخرى متوقعة والتعرف على ربحية أعمالها ومدى قدرتها على توزيع الأرباح، ويسر الإدارة في هذه المرحلة أن تؤكد للمساهمين الكرام أنها تعطي أولوية لتخصيص جزء من الأرباح السنوية للتوزيع بالتوازي مع عدم توقف أو تباطؤ التطوير في المراحل القادمة.

يداً بيد نبني مع القطاع الطبي بشقيه العام والخاص علاقات عمل مهني تكاملي مميز ونقدم برامج اختصاص وتدريب كفوة ونرفع راية الأردن عالية في ظل إدارة هاشمية نفخر ونعتز بها.

حفظ الله الأردن بقيادته الهاشمية عزيزاً قوياً

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة

د. فوزي اللوزي

أولاً: أنشطة الشركة الرئيسية و أماكنها الجغرافية و حجم الاستثمار الرأسمالي و عدد الموظفين:

- النشاط الرئيسي للشركة هو الاستثمار في قطاع الخدمات الصحية والتمثل في المستشفى الاستشاري والذي يقوم بتقديم رعاية طبية في مختلف التخصصات الطبية. ويقع مركز الشركة الرئيسي في عمان / المستشفى الاستشاري 44 شارع الكندي / وادي صقره / عمان، كما لا توجد للشركة فروع أخرى داخل أو خارج المملكة.
- بلغ حجم الاستثمار الرأسمالي للشركة (29,210,875) دينار.
- بلغ عدد موظفي الشركة كما في 2022/12/31 (601)

ثانياً: الشركات التابعة:

الشركة المتميزة لإدارة المستشفيات

- النشاط الرئيسي للشركة: خدمات مستشفيات و إنشاء وتملك وإدارة المختبرات الطبية
- راس مال الشركة : 15000 دينار
- نسبة ملكية الشركة الام بالشركة التابعة : كاملا
- عنوان الشركة التابعة وعدد موظفيها :
- العنوان : 42 شارع الكندي – عدد موظفيها : 4 موظف
- المشاريع المملوكة للشركة التابعة ورؤوس اموالها : مختبرات طبية عدد (2) براس مال 15 الف دينار

ثالثاً: مجلس الإدارة والإدارة العليا:

أ. أسماء أعضاء مجلس الإدارة حتى 2022/12/31 ونبذة تعريفية عنهم :

اسم العضو	المنصب	تاريخ الميلاد	الشهادات العلمية	سنة التخرج	الخبرات العملية
الدكتور فوزي محمد عبد الرحيم اللوزي	رئيس مجلس الإدارة	1948	بكالوريوس صيدله	1972	مدير عام مستودع الادوية العربي (شقيق) 1974-1996. عضو نقابة الصيادلة 1983. مؤسس ورئيس مجلس ادارة شركة مجموعة الوافي 1996- لغاية تاريخه. نائب رئيس مجلس ادارة مصنع ادوية الاردنية السويديه. رئيس مجلس ادارة شركة اوزايمز Biotechnology- كندا.
الدكتور احمد جميل احمد قرقرش	نائب رئيس مجلس الإدارة	1960	بكالوريوس في الطب والجراحة العامة/ الجامعة الاردنية . ماجستير امراض باطنية. البورد الاردني في الباطنية والجهاز الهضمي.	1984 1989 1998	المستشفى الاسلامي 1998-2000 استشاري جهاز هضمي وكبد 1998- لغاية تاريخه
الدكتور موسى مصطفى علي صالح	عضو مجلس الإدارة	1950	بكالوريوس في الطب والجراحة العامة/ القاهرة. المجلس الطبي الاردني في الجراحة العامة. زمالة كلية الجراحين الملكية/بريطانيا.	1975 1983 1984	مدير عام مستشفى جبل الزيتون 1994-2006 . استشاري جراحه عامة من 1984 ولغاية تاريخه. رئيس قسم الجراحه مستشفى الزرقاء الحكومي 1984-1988. منسق البرنامج التعليمي مستشفى ابن الهيثم 2013-2015.
الدكتورة ماجدة عبد الحليم سليمان الجلاد	عضو مجلس الإدارة	1959	بكالوريوس الطب والجراحة من جامعة الأزهر في القاهرة البورد الأردني والعربي في طب وجراحة النسائية والتوليد الزمالة البريطانية في طب وجراحة النسائية والتوليد.	1981 1987	رئيسة وحدة الاخصاب في المستشفى التخصصي منذ عام 2016- لآن. مسؤولة البرنامج التعليمي في المستشفى التخصصي 2006- لآن. رئيسة قسم النسائية والتوليد في المستشفى التخصصي 2004-2015. رئيسة قسم النسائية والتوليد في المستشفى الاستشاري 2016 – لآن.

الدكتور طارق فوزي محمد اللوزي	عضو مجلس ادارة	1978	بكالوريوس صيدله / مصر. ماجستير ادارة اعمال وتسويق/بريطانيا. شهادة مدير مستشفى معتمد من جامعة ميزدري / امريكا	2002 2004	عضو مجلس ادارة شركة اوزايمز 2010- لغاية تاريخه. مدير قسم الادوية / العراق 2006- 2016. مدير تسجيل الادوية والعلاقات القانونية / العراق 2004-2006. دعاية طبية / شركة الوافي 2002- 2003.
المهندس سيف موسى مصطفى صالح	عضو مجلس ادارة	1977	بكالوريوس هندسة ميكانيكية / جامعة العلوم و التكنولوجيا. ماجستير ادارة اعمال وتمويل / امريكا.	2000 2002	مدير عام شركة الطيف الدولي للطاقة المتجددة 2012 – 2014. محلل مالي / الولايات المتحدة 2000 – 2002. مستشار مالي / الولايات المتحدة 200 – 2005. مدير تطوير استراتيجي / الولايات المتحدة الامريكية 2005 – 2009. عضو مجلس ادارة شركة الثقة للنقل.
المحامي يزن جميل محمد المحادين	عضو مجلس ادارة	1977	بكالوريوس قانون /الجامعة الاردنية /ماجستير في القانون التجاري		عضو نقابة المحامين الاردنيين من عام 2002 عضو هيئة ادارة شركة الصفوة للتامين نائب رئيس هيئة المديرين في شركة محادين للمحاماه والتحكيم مستشار قانوني للعديد من شركات المقاولات والمستشفيات وشركات التامين
السيد صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح	عضو مجلس ادارة	1963	بكالوريوس اقتصاد / الجامعة الاردنية	1984	مستشار اقتصادي مرخص من هيئة الاوراق المالية رئيس مجلس ادارة شركة الاسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار مدير تنفيذي للاستثمار/ بنك الاسكان 2010-1997 مدير محافظ استثمارية /شركة العرب للتامين 1990- 1997

<p>مدير محافظ استثمارية في الاسواق العالمية /الشركة الكويتية للتجارة والمقاولات 1990-1984</p> <p>عضو مجلس ادارة شركة الصفوة للتأمين</p> <p>عضو مجلس ادارة شركة المستقبل العربية للاستثمار</p>					
<p>الدكتور سعيد محمد سعيد الناطور</p> <p>عضو مجلس ادارة من تاريخ 2020/6/30</p>	1980	<p>بكالوريوس الطب و الجراحة-جامعة عين شمس القاهرة</p>		<p>زمالة كلية الجراحين الملكية FRCS-Glasgow England 1987</p> <p>البورد الاردني في الجراحة العامة 1990</p> <p>زمالة كلية الجراحين الامريكية FACS 1999</p>	

ب. أسماء ورتب أشخاص الإدارة العليا حتى 2022/12/31 ونبذة تعريفية عنهم:

اسم العضو	المنصب	تاريخ الميلاد	الشهادات العلمية	سنة التخرج	الخبرات العملية
الدكتور طارق فوزي اللوزي	مدير عام المستشفى الاستشاري	1978	بكالوريوس صيدله /مصر ماجستير ادارة اعمال وتسويق/بريطانيا	2002 2004	عضو مجلس ادارة شركة اوزايمز 2010-لغاية تاريخه. مدير قسم الادوية -العراق 2006-2016. مدير تسجيل الادوية والعلاقات القانونية - العراق 2006-2004. دعاية طبية / شركة الوافي 2003-2002. شهادة مدير مستشفى معتمد من جامعة ميزدري / امريكا
الدكتور احمد جميل احمد فرقتش نائب رئيس مجلس الادارة	المدير الفني الى تاريخ 2022/8/15	1960	بكالوريوس في الطب والجراحة العامة/ الجامعة الاردنية ماجستير امراض باطنية البورد الاردني في الباطنية والجهاز الهضمي	1984 1989 1998	المستشفى الاسلامي 1998-2000. استشاري جهاز هضمي وكبد 1998 لغاية تاريخه .
الاستاذ مروان محمد نور علي بكر	قائم باعمال مدير عام شركة	1966	بكالوريوس قانون	1991	محامي مزاوول منذ عام 1996 - 2005 امين سر مجلس الإدارة 2004 – 2008 امين سر مجلس الإدارة 2017 – الى الان

المجموعة الاستشارية الاستثمارية / امين سر مجلس الادارة			قائم باعمال المدير العام 2021 – الى الان
السيد اسلام محمد عبد الرحمن خالد	1979	بكالوريوس محاسبة	2002
المدير المالي		مدير دائرة البحث والتحليل المالي 2011/11- 2015/8/12	

رابعاً: الأسهم:

أسماء كبار مالكي الأسهم والذين تزيد عدد أسهمهم عن 5% من رأسمال الشركة بتاريخ 2022/12/31.

الرقم	اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم عام 2021/12/31	النسبة	عدد الأسهم عام 2022/12/31	النسبة
1	الدكتور فوزي محمد عبد الرحيم اللوزي	الاردنية	5,043,846	% 25.219	5,043,846	% 25.219
2	الدكتور موسى مصطفى علي صالح	الاردنية	1,476,351	% 7.381	1,476,351	% 7.381
3	الدكتور طارق فوزي محمد اللوزي	الاردنية	1,900,240	% 9.501	1,900,240	% 9.501
4	الدكتور حازم فوزي محمد اللوزي	الاردنية	1,900,237	% 9.501	1,900,237	% 9.501

خامساً : الوضع التنافسي للشركة ضمن قطاع نشاطها وأسواقها الرئيسية :

يحتل المستشفى الاستشاري مكانة مرموقة في قطاع الخدمات الطبية في الأردن والوطن العربي . ويحجز المستشفى الاستشاري مكاناً مميزاً في مقدمة مستشفيات القطاع الخاص من حيث جودة الخدمات الطبية والفندقية ، ويقوم المستشفى بتطبيق المعايير الدولية التي قادت المستشفى نحو الريادة والتميز . أدت رؤية الإدارة ووضوح اهدافها الاستراتيجية والسياسات الحسنة في استقطاب كافة أدوات التميز الطبي والصحي و كل ما يتعلق بمصلحة المريض إضافة الى تطبيق خطط تسويقية فاعلة إلى تعزيز الحصة التنافسية للمستشفى وزيادتها في السوق المحلي والعربي على الرغم من محدودية سعته نسبياً مقارنة بعدد الاسرة المتاحة في القطاع الخاص . يحافظ المستشفى على سمعته الطبية ومساهمته الفاعلة في الاقتصاد الصحي الأردني معتمداً مبدأ الثبات على المبادئ المؤسسية والسعي الحثيث الذي لا يتوقف نحو الريادة .

سادساً: درجات الاعتماد على موردين محددين:

لا يوجد اعتماد على موردين محددين أو عملاء رئيسيين محلياً أو خارجياً يشكلون 10% فأكثر من إجمالي المشتريات و / أو المبيعات أو الإيرادات.

سابعاً: الحمایات والامتيازات الحكومية:

- تستفيد الشركة من قانون تشجيع الاستثمار منذ تاريخ إنشائها ولغاية 2024/4/21.
- لا يوجد براءات اختراع أو حقوق امتياز حصلت الشركة عليها

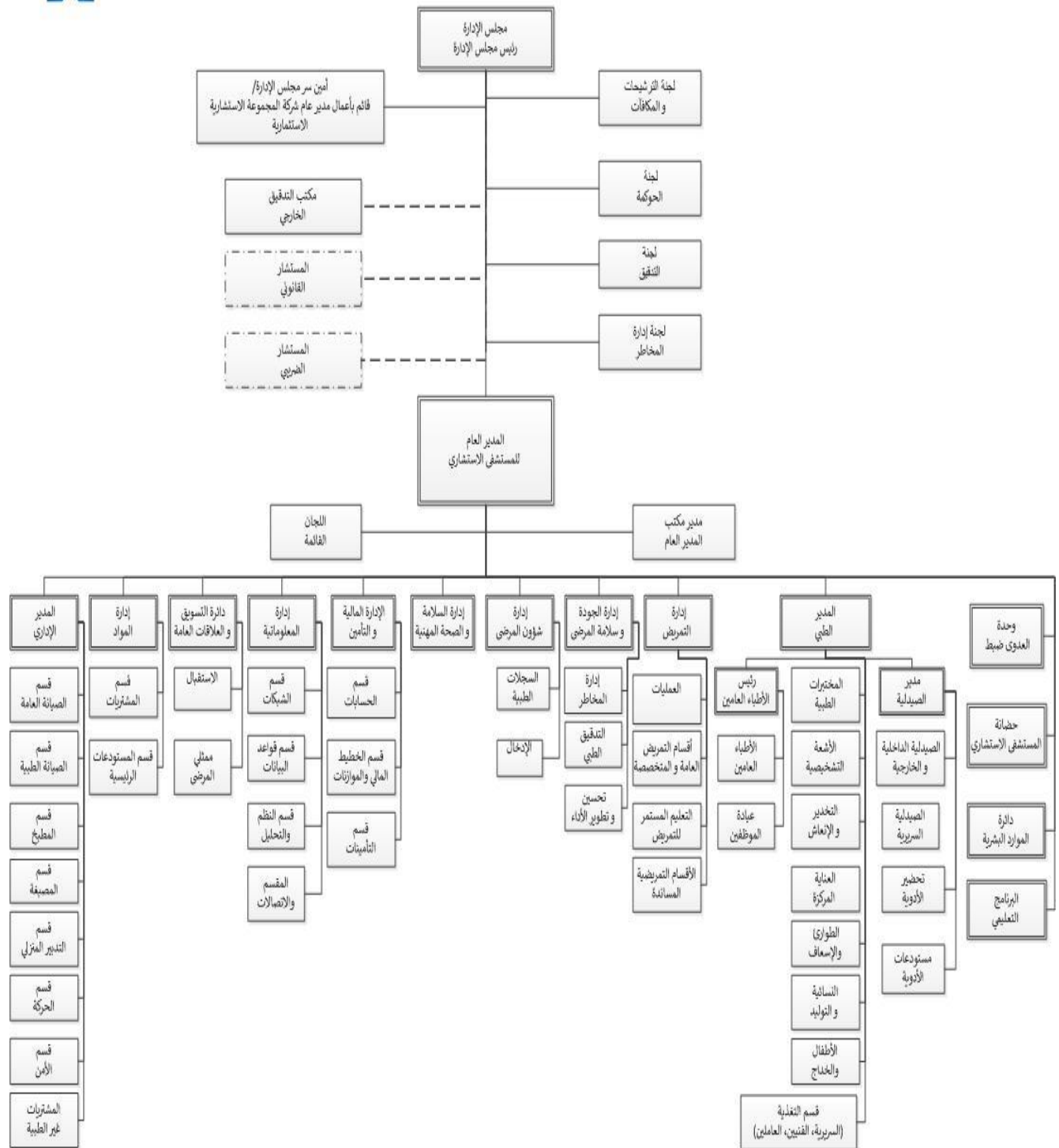
ثامناً: القرارات الصادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها والتي لها أثر مادي على عمل الشركة:

لا يوجد قرارات صادرة عن الحكومة أو المنظمات الدولية أو غيرها لها أثر مادي على عمل الشركة أو منتجاتها أو قدراتها التنافسية. والشركة من خلال نشاطات المستشفى الاستشاري تلتزم بتطبيق أعلى معايير الجودة الدولية (JCIA) حيث تم اعتماد وتطبيق جميع المعايير الدولية في الاعتمادية للمستشفيات.



Organizational Chart

2021



عدد الموظفين حسب مؤهلاتهم:

عدد الموظفين حسب المؤهلات		
الرقم	المؤهل	العدد
1	ماجستير	24
2	المجلس الطبي	30
3	بكالوريوس	348
4	دبلوم 3 سنوات	12
5	دبلوم	73
6	دبلوم الخدمات الطبية الملكية	29
7	توجيهي	20
8	دون التوجيهي	65
	المجموع	601

الدورات:

الرقم	اسم الدورة	عدد الدورات	عدد المشاركين
1	(Basic Life Support (BLS	33	260
2	(Adult Cardiovascular Life Support (ACLS	16	86
3	(Neonatal resuscitation program (NRP	7	60
4	Advanced Bleeding Control	2	16
5	Hand Only CPR	1	42
6	Asthma management Updates in the newest guideline	1	7
7	ATLS	2	3
8	Autism Spectrum Disorders in Emergency Department Workshop	1	55
9	Breastfeeding Course	5	50
10	(Canadian Triage Acuity Scale Course (CTAS	1	18
11	Central Line Care and Management	6	62
12	Chemotherapy Administration and Safe Handling	2	20
13	Ciprofloxacin in Respiratory Infection	1	3
14	Clinical Bioethics Workshop	1	10
15	Corona Virus Pandemic Response For	1	23

		Healthcare Providers Workshop	
1	1	Course with Caring for Children Type 1 diabetes	16
33	1	Drug Library Use In The BD-Infusion Pumps	17
28	2	ECG basics	18
92	5	End of Life Workshop	19
20	1	Foley Catheter Associated Infection , Insertion and Care	20
9	1	HACCP (تحليل المخاطر وضبط النقاط الحرجة في المنشآت الغذائية)	21
1	1	Health Care Certified Infection Pereventionist	22
26	1	Hemochron Signature Plus	23
34	1	High Alert Medication & Concentrated Medications	24
1	1	HSI Instructor Authorization	25
2	1	Immuor-LIFECODES HLA DNA Typing by Luminex	26
11	1	IV Preparation	27
13	1	Laboratory Safety and Infection Control Program	28
5	1	Laser Safety	29
15	1	Maximum radiation dosing course for radiology tests	30
16	1	Medication Brought By Patient	31
17	1	Medication Reconciliation	32
1	1	Mental Health Case Management	33
15	1	MRI Safety	34
5	1	New Guideline for the Management of Asthma	35
11	1	(Obstetrical Triage Acuity Scale (OTAS	36
1	1	Occupational Safety	37
22	1	Patient and Family Rights and Responsibility	38
69	7	Patient Relations & Workplace Communication Code Workshop	39
39	8	(Pediatrics Advanced Life Support (PALS	40
71	1	Procedural Sedation Training (Mild and (Moderate	41
1	1	(Proper Use of Personal Equipment (PPE	42
5	1	Provida MRI Advanced Training	43
16	1	Radiation safety	44
5	1	risk management in healthcare organization	45
4	1	Ryzodeg in the management of diabetes	46
28	1	self motivation session	47

10	1	Shock Types and Management Workshop	48
1	1	Six Sigma	49
16	1	(The Professional Tongue (Telephone Etiquette	50
7	1	Training On Snibe Instrument	51
8	1	Ziehm Imaging C-Arm Vision R Application Training	52
1	1	أخصائي السلامة و الصحة المهنية	53
1375	136		

ب. الشركة المتميزة لادارة المستشفيات.

الهيكل التنظيمي: المدير العام – موظف ارتباط وعمليات – مدراء مختبر عدد 2
عدد الموظفين: 4

لم تقم الشركة باجراء أي برامج تاهيل وتدريب لموظفي الشركة خلال السنة المالية.

عاشراً: وصف للمخاطر :

- أ. منافسة مقلقة من دول الجوار ودول أخرى.
- ب. الظروف الاقتصادية والسياسية في المنطقة.
- ت. ارتفاع الكلف التشغيلية المتواصل وغير القابل للحد.
- ث. المنافسة الشديدة داخلياً في سوق الخدمات الصحية مع تراجع حركة السياحة العلاجية في المملكة.
- ج. حدة التنافس على الموارد البشرية الاردنية ذات الكفاءة العالية داخلياً و خارجياً.
- ح. محدودية السوق.
- خ. خصوصية الخدمات الصحية و الأنظمة المرعية التي تحدد طبيعة التسويق والإعلان والتعامل مع الأطباء ومقدمي الخدمات وشركات التأمين.
- د. تكرار تغيير و تعديل القوانين والانظمة والتعليمات المتعلقة بها يربك برامج وخطط العمل ويزيد من الأعباء على الشركة.

حادي عشر: الإنجازات التي حققتها الشركة :

1. شراء قطعتي الارض رقم (954 و 1028) حوض (18) وادي صقرة بالمباني المقامة عليها والمجاورة للمستشفى
2. كانت الإيرادات التشغيلية (18,435 مليون دينار) لعام 2022 مقارنة مع إيرادات تشغيلية لعام 2021 (17,339 مليون دينار) وبنسبة زيادة تبلغ 6.32 % عن العام الماضي ،وبلغت المصاريف التشغيلية لعام 2022 (13,821 مليون دينار) وبنسبة 73.89% مقابل مصاريف تشغيلية لعام 2021 بقيمة (13,056 مليون دينار) وبنسبة 75.30%
3. تم انجاز بناء مواقف السيارات على قطعة الارض المجاورة للمستشفى ويتم العمل على انشاء مجمع عيادات فوق مواقف السيارات
4. الاستمرار في تطوير وشراء اجهزة طبية جديدة.
5. قرب الانتهاء من اعمال التشطيبات للتوسعة العامودية للمستشفى

6. الحصول على شهادة الاعتمادية الدولية JCIA للمرة الخامسة

ثاني عشر: الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة:

تم شراء قطعتي الارض رقم (954 و 1028) حوض (18) وادي صقرة بالمباني المقامة عليها بمبلغ (2,500,000 دينار)

ثالث عشر: السلسلة الزمنية للارباح أو الخسائر المحققة والارباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين واسعار الاوراق المالية المصدرة من قبل الشركة ولخمس سنوات:

2018	2019	2020	2021	2022	العام
837,384	917,511	-1,213,299	1,032,163	883,024	الأرباح/ الخسائر المحققة
-	1,055,000	0	0	0	الارباح الموزعة
15574130	21,275,594	19,939,221	20,621,437	21,225,146	صافي حقوق المساهمين
1.65	2.1	1.36	1.26	2.02	اسعار الاوراق المالية*

*تم ادراج أسهم الشركة في بورصة عمان بتاريخ 2006/6/5

رابع عشر: تحليل المركز المالي للشركة:

2018	2019	2020	2021	2022	إسم النسبة
0.063	0.082	0.077	0.019	0.114	نسبة التداول
0.84	561.3	0.973	0.728	0.687	نسبة السيولة السريعة
0.232	940.5	0.363	0.097	0.027	نسبة النقدية
%42.31	% 35.98	37.84%	%38.60	43.48%	نسبة المديونية
1.078	181.1	0.997	1.031	1.061	القيمة الدفترية للسهم
1.53	81.87	1.364	1.222	1.903	القيمة السوقية الى الدفترية
0.388	50.28	0.303	0.389	0.374	نسبة المطلوبات المتداولة إلى حقوق المساهمين
1.329	020.1	1.235	1.282	1.442	نسبة الموجودات الثابتة إلى حقوق المساهمين
0.058	480.0	-0.061	0.052	0.044	عائد السهم الواحد
%5.4	%34.	-6.1%	%5.0	4.2%	العائد على حقوق المساهمين
%3.1	%8.2	-3.8%	%3.1	2.4%	العائد على الاستثمار

خامس عشر: الخطة المستقبلية:

بدأ المستشفى بتطبيق خطته للاحوام 2022 – 2025 . نفتخر بأن مسار الإنجاز يسير ضمن الخطة الزمنية المقررة ومن ثمار هذه الخطة أن المستشفى الآن يحتل مكانة متقدمة بين المستشفيات الاردنية .

ستتابع الإدارة انجاز:

1. مشروع توسعة المستشفى الاستشاري
2. زيادة عدد الاطباء حول المستشفى

3. زيادة عدد الاسرة
4. اضافة مراكز متخصصة
5. تحويل ملفاتنا الى ملفات الكترونية
6. التوسع بالبرامج التعليمية
7. فتح اسواق جديدة ن طريق فتح اسواق جديدة او تعاون اكبر مع اسواق موجودة
8. توسعة قسم الطوارئ
9. التركيز على الجودة

سادس عشر: أتعاب مدققي الحسابات:

- بلغت أتعاب التدقيق للسادة ديلويت اند توش لعام 2021 مبلغ (21193) ديناروهي شاملة لضريبة المبيعات ولا يوجد أي أتعاب مستحقة .
- بلغت أتعاب التدقيق للسادة المهنيون العرب لشركة المتميزة لادارة المستشفيات لعام 2021 (2030) دينار
- بلغت أتعاب التدقيق للسادة ديلويت اند توش لعام 2022 مبلغ (23548) ديناروهي شاملة لضريبة المبيعات ولا يوجد أي أتعاب مستحقة .
- بلغت أتعاب التدقيق للسادة المهنيون العرب لشركة المتميزة لادارة المستشفيات لعام 2022 (2030) دينار

سابع عشر: بيان بعدد الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل أي من أعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوي السلطة التنفيذية وأقاربهم، والشركات المسيطر عليها من قبل أي منهم، كل ذلك مقارنة مع السنة السابقة:
أ. الأوراق المالية المصدرة من قبل الشركة والمملوكة من قبل أعضاء مجلس الاداره الطبيعيين و الاعتباريين و ممثلهم وأقاربهم كما في 2022/12/31 .

لرقم	اسم العضو	المنصب / الصلة	الجنسية	الشركات المسيطر عليها**	السنوات	
					2021/12/31	2022/12/31
1.	الدكتور فوزي محمد عبد الرحمن اللوزي	رئيس مجلس الادارة	اردنية	-	5,036,164	5,043,846
2.	الدكتور احمد جميل احمد قرقرش	نائب الرئيس	اردنية	-	500,000	500,000
3.	الدكتور طارق فوزي محمد اللوزي	عضو	اردنية	-	1,900,240	1,900,240
4.	الدكتور موسى مصطفى علي صالح	عضو	اردنية	-	1,476,351	1,476,351
5.	الدكتورة ماجدة عبد الحليم سليمان الجراد	عضو	اردنية	-	649,247	649,247
6	الدكتور سعيد محمد سعيد الناطور	عضو	اردنية	-	192,395	192,395
7.	المهندس سيف موسى مصطفى صالح	عضو	اردنية	-	524,432	524,432
8.	المحامي يزن جميل محمد المحادين	عضو	الأردنية	-	60,557	60,557
9.	السيد صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح	عضو	الأردنية	-	10,000	10,000
10	السيدة هناء حامد خليل شقير	زوجة عضو مجلس ادارة	الاردنية	-	0	400000

* لا توجد اسهم باسماء ممثلي اعضاء مجلس الادارة

** لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل اعضاء مجلس الادارة أو ممثلهم أو اقاربهم تملك اسهماً في الشركة.

ب. عدد الاوراق المالية المملوكة من قبل اشخاص الإدارة العليا و المطلعين في الشركة وأقاربهم للاعوام 2021 و 2022

الرقم	الاسم	المنصب / الصلة	الجنسية	عدد الاسهم	2020	2021
2.	الدكتور طارق فوزي محمد اللوزي	المدير العام	اردنية	1,900,240	1,900,240	1,900,240
3.	الدكتور احمد جميل احمد قرقرش	المدير الفني	اردنية	500,000	500,000	500,000
4.	السيد اسلام محمد عبد الرحمن خالد	المدير المالي	اردنية	22,222	22,222	22,222
7.	مروان محمد نور علي بكر	امين سر مجلس الادارة	اردنية	0	0	0

*لا يوجد اوراق مالية مملوكة من قبل اقارب الإدارة العليا و المطلعين في الشركة

** لا يوجد شركات مسيطر عليها من قبل الاشخاص الإدارة العليا و المطلعين في الشركة أو ممثليهم أو اقاربهم تملك اسهماً في الشركة.

ثامن عشر: المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وأشخاص الإدارة العليا ذوو السلطة التنفيذية خلال السنة المالية بما في ذلك جميع المبالغ التي حصل عليها كل منهم كأجور وأتعاب ورواتب ومكافآت وغيرها، والمبالغ التي دفعت لكل منهم كنفقات سفر وانتقال داخل المملكة وخارجها.

الرقم	الاسم	الوظيفة	الرواتب / شهري	التنقلات	مزايا	الاجمالي
1	الدكتور فوزي محمد عبد الرحمن اللوزي	رئيس مجلس الادارة	0	0	0	0
2	الدكتور احمد جميل احمد قرقرش	نائب رئيس مجلس الادارة	4000 لغاية 2022/08/14	0	0	29806.451
3	الدكتور موسى مصطفى علي صالح	عضو مجلس ادارة	0	0	0	0
4	الدكتور طارق فوزي محمد اللوزي	عضو مجلس ادارة/ المدير العام	12500	0	0	150000
5	الدكتورة ماجدة عبد الحليم سليمان الجلال	عضو مجلس ادارة/مديرة دائرة التدريب و التعليم/رئيسة قسم النسائية	0	0	0	0
6	المهندس سيف موسى مصطفى صالح	عضو مجلس ادارة	0	0	0	0
7	المحامي يزن جميل محمد المحادين	عضو مجلس ادارة	0	0	0	0
8	السيد صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح	عضو مجلس ادارة	0	0	0	0
9	السيد اسلام محمد عبد الرحمن خالد	المدير المالي	3000	0	0	36000
10	السيد مروان محمد نور علي بكر	امين سر مجلس الادارة	1300	0	500	21600
11	نور الدين عدنان حسن الحسن	مسؤول التدقيق الداخلي	1000	0	0	12000
12	الدكتور سعيد محمد سعيد الناطور	عضو مجلس ادارة	0	0	0	0

*تم إيقاف صرف بدل التنقلات لآعضاء مجلس الادارة خلال 2022

تاسع عشر: التبرعات والمنح التي دفعتها الشركة خلال السنة المالية:

لا يوجد أي تبرعات أو منح دفعتها الشركة خلال عام 2022.

عشرون: معاملات مع أطراف ذات علاقة:

تعاملت مع شركة مجموعة الوافي للتسويق والتجارة الدولية بشراء معدات طبية طرحت عن طريق عطاء وحسب متطلبات القانون ورئيس مجلس الإدارة الدكتور فوزي اللوزي شريك فيها . كما ان المستشار القانون للشركة هو شركة محادين للمحاماه واعمال التحكيم وعضو مجلس الإدارة السيد يزن محادين شريك في هذه الشركة . وهذه التعاملات لم تبلغ نسبتها (5 %) من موجودات الشركة وفقا لآخر بيانات مالية . ولا يوجد عقود وارتباطات مع شركات تابعة او شقيقة او حليفة .

احد وعشرون : مساهمة الشركة في حماية البيئة وخدمة المجتمع المحلي:

- حرص المستشفى منذ إنشائه أن يكون في صدارة المستشفيات التي تلتزم بالقوانين والأنظمة التي تخص البيئة حيث قام باجراء دراسة للتدقيق البيئي وبالتعاون مع وزارة البيئة والجمعية العلمية الملكية لدراسة الاثار البيئية لوجود المستشفى في منطقة سكنية ووضع الخطط التصحيحية لما افرزته الدراسة.
- في اطار خدمة المجتمع المحلي ومساعدة المرضى غير المقتردين فقد ساعد المستشفى هذه الفئة بتحمل جزء من تكاليف معالجتهم.
- تم الاعلان عن المستشفى منطقة خالية من التدخين.

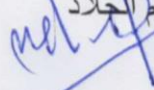
اقرارات مجلس الادارة

1. يقر مجلس ادارة الشركة بعدم وجود أي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
2. يقر مجلس الادارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة .

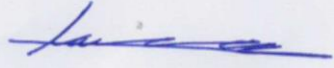
نائب رئيس مجلس الادارة
الدكتور احمد جميل قرقرش



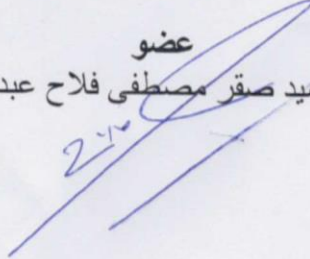
عضو
الدكتورة ماجدة عبد الحليم الحلال



عضو
الدكتور طارق فوزي اللوزي



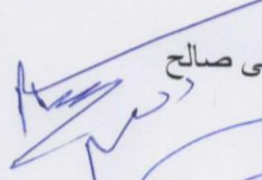
عضو
السيد صقر مصطفى فلاح عبد



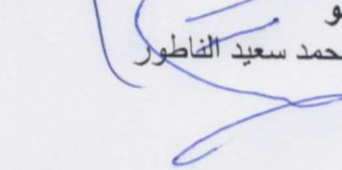
رئيس مجلس الادارة
الدكتور فوزي محمد اللوزي



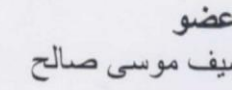
عضو
الدكتور موسى مصطفى صالح



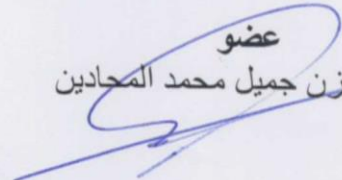
عضو
الدكتور سعيد محمد سعيد الفاطور



عضو
المهندس سيف موسى صالح
الفتاح



عضو
الاستاذ يزن جميل محمد المجادين



3. نقر نحن الموقعين ادناه بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي لعام 2022.

المدير المالي
السيد اسلام محمد خالد



المدير العام
الدكتور طارق فوزي اللوزي



رئيس مجلس الادارة
الدكتور فوزي محمد اللوزي



تقرير الحوكمة

1 – المعلومات والتفاصيل المتعلقة بتطبيق احكام هذه التعليمات وقواعد حوكمة الشركات في الشركة

نظرا لاهمية الحاكمية المؤسسي لشركة المجموعة الاستشارية الاستثمارية تم توثيق دليل الحاكمية المؤسسي للشركة استنادا الى تعليمات هيئة الاوراق المالية بهدف تنظيم العلاقات بين اعضاء مجلس الإدارة والمساهمين واصحاب المصالح وواضعي التنظيمات ، بالإضافة الى سعي مجلس الإدارة الى تحقيق الجودة والتميز والشفافية في الاداء المؤسسي ، كما قام مجلس الإدارة بتعديل بعض البنود في عقد تأسيس الشركة والنظام الداخلي بزيادة عدد اعضاء مجلس الإدارة المستقلين بحيث يتواءم مع متطلبات الحوكمة.

2 - أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاليين والمستقلين خلال السنة وتحديد فيما اذا كان العضو تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل.

الرقم	اسم العضو	تنفيذ أو غير تنفيذي	مستقل أو غير مستقل
1	الدكتور فوزي محمد عبد الرحيم اللوزي	غير تنفيذي	غير مستقل
2	الدكتور احمد جميل احمد قرقرش	تنفيذي الى تاريخ 8/15	غير مستقل الى تاريخ 8/15
3	الدكتور موسى مصطفى علي صالح	غير تنفيذية	غير مستقل
4	الدكتورة ماجدة عبد الحليم سليمان الجلاذ	غير تنفيذية	مستقل
5	الدكتور طارق فوزي محمد اللوزي	تنفيذي	غير مستقل
6	المهندس سيف موسى مصطفى صالح	غير تنفيذي	مستقل
7	المحامي يزن جميل محمد المحادين	غير تنفيذي	مستقل
8	السيد صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح	غير تنفيذي	مستقل
9	الدكتور سعيد محمد سعيد الناطور	غير تنفيذي	مستقل

3 – أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة الاعتباريين وتحديد فيما اذا كان الممثل تنفيذي أو غير تنفيذي ومستقل أو غير مستقل.

- لا يوجد اعضاء مجلس ادارة اعتباريين

4 – المناصب التنفيذية في الشركة واسماء الاشخاص الذين يشغلونها.

الرقم	الاسم	المنصب
1	الدكتور طارق فوزي محمد اللوزي	مدير عام المستشفى الاستشاري
2	الدكتور احمد جميل احمد قرقرش	المدير الفني
3	السيد اسلام محمد عبد الرحمن خالد	المدير المالي
4	الاستاذ مروان محمد نور علي بكر	قائم باعمال مدير عام شركة المجموعة الاستشارية الاستثمارية

5 – جميع عضويات مجالس الإدارة التي يشغلها عضو مجلس الإدارة في الشركات المساهمة العامة ان وجدت .

1. السيد صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح / يشغل عضو مجلس ادارة في

أ- شركة الاسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار

ب- شركة المستقبل العربية للاستثمار

6 – اسم ضابط الحوكمة في الشركة.

امين سر مجلس الإدارة / مروان محمد نور علي بكر

7 – اسماء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

1. لجنة التدقيق
2. لجنة الحوكمة
3. لجنة الترشيحات والمكافآت
4. لجنة ادارة المخاطر

8 – اسم رئيس واعضاء لجنة التدقيق ونبذة عن مؤهلاتهم وخبراتهم المتعلقة بالامور المالية أو المحاسبية.

الرقم	الاسم	المنصب	المؤهلات العلمية	الخبرات
1	السيد صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح	رئيس اللجنة من تاريخ 2018/4/29	بكالوريوس اقتصاد / الجامعة الاردنية	مستشار اقتصادي مرخص من هيئة الأوراق المالية رئيس مجلس ادارة شركة الاسواق الناشئة للخدمات المالية والاستثمار مدير تنفيذي للاستثمار/ بنك الاسكان 2010-1997 مدير محافظ استثمارية /شركة العرب للتأمين 1997- 1990 مدير محافظ استثمارية في الاسواق العالمية /الشركة الكويتية للتجارة والمقاولات 1990-1984 عضو مجلس ادارة شركة المستقبل العربية للاستثمار
2	الدكتور فوزي محمد عبد الرحيم اللوذي	عضو لجنة من تاريخ 2018/4/29	بكالوريوس صيدله	مدير عام مستودع الادوية العربي (شقيق) 1996-1974. عضو نقابة الصيادلة 1983. مؤسس ورئيس مجلس ادارة شركة مجموعة الوافي 1996- لغاية تاريخه. نائب رئيس مجلس ادارة مصنع ادوية الاردنية السويديه. رئيس مجلس ادارة شركة اوزايمز Biotechnology- كندا.
3	الاستاذ يزن جميل محمد المحادين	عضو لجنة من تاريخ 2018/4/29	بكالوريوس قانون الجامعة الاردنية ماجستير في القانون التجاري	عضو نقابة المحامين الاردنيين من عام 2002 عضو هيئة ادارة شركة الصفوة للتأمين نائب رئيس هيئة المديرين في شركة محادين للمعامله والتحكيم مستشار قانوني للعديد من شركات المقاولات والمستشفيات

9- اسم رئيس واعضاء كل من لجنة الترشيحات والمكافآت ، ولجنة الحوكمة ، ولجنة ادارة المخاطر.

أ. لجنة الحوكمة

- 1) الاستاذ يزن جميل محمد المحادين
- 2) الدكتور فوزي محمد عبد الرحيم اللوزي
- 3) السيد صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح

رئيس اللجنة
عضو اللجنة
عضو اللجنة

ب. لجنة الترشيحات والمكافآت

- | | |
|-------------|---|
| رئيس اللجنة | (1) الاستاذ يزن جميل محمد المحادين |
| عضو اللجنة | (2) الدكتورة ماجده عبد الحليم سليمان الجلاذ |
| عضو اللجنة | (3) الدكتور سعيد محمد سعيد الناطور |

ج . لجنة ادارة المخاطر

- | | |
|-------------|---|
| رئيس اللجنة | (1) الدكتور سعيد محمد سعيد الناطور |
| عضو اللجنة | (2) الدكتور موسى مصطفى علي صالح |
| عضو اللجنة | (3) الدكتورة ماجده عبد الحليم سليمان الجلاذ |
| عضو اللجنة | (4) الاستاذ يزن جميل محمد المحادين |

10 – عدد اجتماعات كل من اللجان خلال السنة مع بيان الاعضاء الحاضرين .

أ. لجنة التدقيق

عقدت لجنة التدقيق اربعة اجتماعات

الاعضاء الحاضرين

- السيد صقر مصطفى عبد الفتاح (4) اجتماعات
الدكتور فوزي محمد اللوزي (3) اجتماعات
الاستاذ يزن جميل المحادين (4) اجتماعات

ب. لجنة الحوكمة

عدد الاجتماعات : (2) اجتماع

حضر كافة الاعضاء للاجتماعين

ج. لجنة الترشيحات والمكافآت

عدد الاجتماعات : (2) اجتماع

حضر كافة الاعضاء للاجتماعين

د. لجنة ادارة المخاطر

عدد الاجتماعات : (2) اجتماع

حضر كافة الاعضاء للاجتماعين

11 – عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة.

عقدت لجنة التدقيق اجتماعات عدد (1) مع مدقق الحسابات الخارجي

12 – عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة مع بيان الاعضاء الحاضرين.

أ. عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال سنة 2022 بلغ تسعة اجتماعات
ب. بيان الاعضاء الحاضرين: عدد الاجتماعات التي حضرها اعضاء مجلس الادارة

- 1- الدكتور فوزي اللوزي 9 اجتماعات
- 2- الدكتور احمد قرقرش 6 اجتماعات
- 3- الدكتور موسى صالح 7 اجتماعات
- 4- الدكتور طارق اللوزي 9 اجتماعات
- 5- الدكتورة ماجده الجلاذ 8 اجتماعات
- 6- المهندس سيف موسى صالح 9 اجتماعات
- 7- السيد صقر مصطفى فلاح عبد الفتاح 9 اجتماعات
- 8- الاستاذ يزن جميل محمد المحادين 9 اجتماعات
- 9- الدكتور سعيد محمد سعيد الناطور 8 اجتماعات

رئيس مجلس الإدارة

الدكتور فوزي اللوزي



شركة المجموعة الاستشارية الاستثمارية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة المجموعة الاستشارية الاستثمارية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

جدول المحتويات

<u>قائمة</u>	تقرير مدقق الحسابات المستقل
أ	قائمة المركز المالي الموحدة
ب	قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة
ج	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة
د	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
<u>صفحة</u>	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣٧ - ١	

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠٠٧٥٦٨

إلى السادة المساهمين
شركة المجموعة الاستشارية الاستثمارية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان – المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الاستشارية الاستثمارية (شركة مساهمة عامة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ ، وكل من قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ متضمنة ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا . أننا مستقلون عن الشركة وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى المتطلبات السلوك المهني الاخرى في الاردن المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للشركة ، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى. ونعتقد بأن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا اعلاه.

امور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية، في تقديرنا المهني، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية ككل ، وفي تشكيل رأينا حولها ، ولا نبدي رأيا منفصلا حولها.

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

تم تقديم وصف حول كيفية دراسة الأمر المشار اليه ادناه ضمن إجراءات التدقيق :

الاعتراف بالايرادات

بلغت ايرادات المجموعة ١٨ مليون دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

تتكون الايرادات من مجموعة واسعة ومتعددة من الحركات التي يتم تنفيذها بشكل يومي والتي تعتمد على فعالية التشغيل لنظام الرقابة الآلية على الايرادات وخصوصا الرقابة على الدخول والصلاحيات.

ان صلاحيات الدخول الى الانظمة يتم منحها للأشخاص لتمكينهم من القيام بالادوار المحددة لهم ، حيث ان هذه الصلاحيات تعتبر مهمة لتأكيد ان التغيرات في التطبيقات والبيانات تمت ضمن الصلاحيات المسموحة وبطريقة مناسبة، وضمان ان العاملين يملكون الصلاحيات وان هذه الصلاحيات يتم التأكد منها ومتابعتها باستمرار من قبل الادارة للتقليل من احتمالية الاحتيال أو الخطأ.

بالاضافة الى ذلك تقوم الادارة بتطبيق احكام وتقديرات هامة بما يتعلق بتوقيت ومبلغ الايرادات المعترف بها ، وبالتالي تم اعتبار الاعتراف بالايرادات أمر تدقيق رئيسي.

كيفية معالجة أمر التدقيق الرئيسي ضمن نطاق تدقيقنا

اعتمد منهج التدقيق على انظمة الرقابة الداخلية الآلية على الايرادات ، وعليه تم تصميم الاجراءات التالية لفحص الدخول والاجراءات الرقابية على انظمة تكنولوجيا المعلومات وذلك بمساعدة فريقنا المختص في تكنولوجيا المعلومات:

- فهم سير العمليات الهامة والخاصة بالايرادات وتحديد الاجراءات الرقابية ذات العلاقة وانظمة تكنولوجيا المعلومات وواجهة المستخدم والتقارير الصادرة.

- فهم بيئة الرقابة وفحص اجراءات الرقابة العامة لتكنولوجيا المعلومات على الانظمة والتطبيقات الرئيسية المرتبطة بعملية تسجيل الايرادات وذلك بمساعدة فريقنا المختص في تكنولوجيا المعلومات.

- فحص المعلومات الصادرة من الحاسب الآلي والمستخدم في حركات الايرادات ودراسة اجراءات الرقابة الرئيسية المرتبطة بها بما يشمل التقارير المنطقية المستخدمة في استخراج هذه المعلومات.

- تقييم تصميم وتنفيذ ودراسة فعالية التطبيق للاجراءات الرقابية الآلية في بيئة تكنولوجيا المعلومات والتي تتضمن الشبكات الرئيسية والانظمة ذات العلاقة بما في ذلك تغطية مخاطر تكنولوجيا المعلومات المتشعبة حول امان الدخول و تغيرات الادارة و مركز البيانات وعمليات الشبكات.

كيفية معالجة أمر التدقيق الرئيسي ضمن نطاق تدقيقنا

- كما قمنا أيضا بتنفيذ إجراءات التدقيق التالية:
- اختيار عينة من الحركات لجانبي الإيرادات في تواريخ الحد الفاصل لتقييم تسجيل الإيرادات بالفترة الصحيحة.
- القيام باختبارات تحليلية وتحليل تفصيلي للإيرادات وتاريخ الاعتراف بها بناء على توقعاتنا ضمن معرفتنا بالقطاع والمعلومات المتوفرة بالسوق ومتابعة الانحرافات عن التوقعات. ولتقييم دقة البيانات المستخدمة قمنا بدراسة عينة مع الوثائق الثبوتية المعززة.
- تقييم السياسة الحاسبية للشركة ومدى التزامها بالاعتراف بالإيرادات.
- تقييم مدى ملائمة الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة مع المعايير الدولية لتقارير المالية.

الاعتراف بالإيرادات

في ما يلي إيضاحات القوائم المالية الموحدة التي تحتوي على المعلومات ذات العلاقة بالأمور التي تم مناقشتها أعلاه :

- إيضاح (٢) - أهم السياسات المحاسبية المتبعة
- إيضاح (٤) - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة
- إيضاح (١٨) - الإيرادات التشغيلية بالصافي.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى . تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها. اننا نتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا. لا يشمل رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها .

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا ، بحيث نُقيم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو ان المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهريه .

مسؤوليات الادارة والقائمين على الحوكمة في اعداد القوائم المالية الموحدة

إن الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الادارة مناسبة لتمكنها من اعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهريه ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية الموحدة ، ان الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة ، والإفصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الادارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

إن اهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بأن تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق أي خطأ جوهري في حال وجوده. من الممكن أن تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضاً :

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن المتعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية من الكيانات أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وتنفيذ التدقيق على صعيد المجموعة وشركاتها التابعة ونبقى المسؤولون الوحيدون عن رأينا.


كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بانها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

من الامور التي تم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة ونوصي الهيئة العامة للمساهمين بالمصادقة عليها.

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن


احمد فتحي شتيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

عمان – الأردن

٣٠ آذار ٢٠٢٣

قائمة (أ)

شركة المجموعة الإستشارية الإستثمارية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحدة

٢٠٢١	٢٠٢٢	٣١ كانون الأول	٢٠٢١	٢٠٢٢	٣١ كانون الأول	٢٠٢١	٢٠٢٢	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٨,٤١١,٠٨٤	١٧,٨٤٦,٨٩٤	٥	٦	١١,٣١٠,٥١٤	٦١٢,٢٠٩	٩٨٩,٢٥٤	٢٦,٤٤٥,٢٢١	٣٠,٦٠٦,١٨٦
٦,٤٣٢,٦٧٤	١١,٣١٠,٥١٤	٦	١١,٣١٠,٥١٤	١١,٣١٠,٥١٤	٦١٢,٢٠٩	٩٨٩,٢٥٤	٢٦,٤٤٥,٢٢١	٣٠,٦٠٦,١٨٦
٦١٢,٢٠٩	٦٩٧,١٨١	١/١٧	٦٩٧,١٨١	٦٩٧,١٨١	٦١٢,٢٠٩	٩٨٩,٢٥٤	٢٦,٤٤٥,٢٢١	٣٠,٦٠٦,١٨٦
٩٨٩,٢٥٤	٧٥١,٥٩٧	١/٧	٧٥١,٥٩٧	٧٥١,٥٩٧	٩٨٩,٢٥٤	٢٦,٤٤٥,٢٢١	٣٠,٦٠٦,١٨٦	٣٠,٦٠٦,١٨٦
٢٦,٤٤٥,٢٢١	٣٠,٦٠٦,١٨٦		٣٠,٦٠٦,١٨٦	٣٠,٦٠٦,١٨٦	٢٦,٤٤٥,٢٢١	٣٠,٦٠٦,١٨٦	٣٠,٦٠٦,١٨٦	٣٠,٦٠٦,١٨٦

موجودات غير متداولة :
الممتلكات والمعدات - بالصافي
مشاريع تحت التنفيذ
موجودات ضريبية مؤجلة
حق استخدام الموجودات
مجموع الموجودات غير المتداولة

١,٢٩٢,٩٧٠	١,٤٩٣,٠٣٩	٨	٩	٣,٩٨٣,٥٩٣	٤,١٥٦,٢٥٦	٩٠٣,٧٣٩	١,٢٥٧,٠٤٢	١٠
٤,١٥٦,٢٥٦	٣,٩٨٣,٥٩٣	٩	١٠	١,٢٥٧,٠٤٢	٧٢,٢٩٧	٧٠٨,١٣٩	٦,٩٤٩,٠٨٢	١٢
٩٠٣,٧٣٩	١,٢٥٧,٠٤٢	١٠	١١	٦١,٤١٣	٧٢,٢٩٧	٧٠٨,١٣٩	٦,٩٤٩,٠٨٢	١٢
٧٢,٢٩٧	٦١,٤١٣	١١	١٢	١٥٣,٩٩٥	٧٠٨,١٣٩	٧٠٨,١٣٩	٦,٩٤٩,٠٨٢	١٢
٧٠٨,١٣٩	١٥٣,٩٩٥	١٢			٧٠٨,١٣٩	٧٠٨,١٣٩	٦,٩٤٩,٠٨٢	١٢
٧,١٣٣,٤٠١	٦,٩٤٩,٠٨٢				٧,١٣٣,٤٠١	٧,١٣٣,٤٠١	٦,٩٤٩,٠٨٢	١٢
٣٣,٥٧٨,٦٢٢	٣٧,٥٥٥,٢٦٨				٣٣,٥٧٨,٦٢٢	٣٣,٥٧٨,٦٢٢	٣٧,٥٥٥,٢٦٨	

موجودات متداولة :
ادوية ومستلزمات طبية
ذمم مدينة - بالصافي
ارصدة مدينة اخرى
شيكات برسم التحصيل
نقد في الصندوق ولدى البنوك
مجموع الموجودات المتداولة
مجموع الموجودات

حقوق المساهمين والمطلوبات

٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	١/١٣	١/١٣	٧٩٣,٨٠٨	٦٦٥,٨٠٨	(٣٢٣,٦٨٦)	٢٠,٣٤٢,١٢٢	٢١,٢٢٥,١٤٦
٦٦٥,٨٠٨	٧٩٣,٨٠٨	١/١٣	١/١٣	٧٩٣,٨٠٨	٦٦٥,٨٠٨	(٣٢٣,٦٨٦)	٢٠,٣٤٢,١٢٢	٢١,٢٢٥,١٤٦
٦٦٥,٨٠٨	٧٩٣,٨٠٨	١/١٣	١/١٣	٧٩٣,٨٠٨	٦٦٥,٨٠٨	(٣٢٣,٦٨٦)	٢٠,٣٤٢,١٢٢	٢١,٢٢٥,١٤٦
٦٦٥,٨٠٨	٧٩٣,٨٠٨	١/١٣	١/١٣	٧٩٣,٨٠٨	٦٦٥,٨٠٨	(٣٢٣,٦٨٦)	٢٠,٣٤٢,١٢٢	٢١,٢٢٥,١٤٦

حقوق المساهمين - قائمة (ج) :
راس المال المدفوع
احتياطي اجباري
ارباح مدورة (الخسائر المتراكمة)
مجموع / صافي حقوق المساهمين

المطلوبات

٤,٢٧٧,٥٦٤	٧,٨٩٥,٩٤٨	١٤	١٤	٤٩٥,٩٢٢	٦٥٨,٦٨٣	٤,٩٣٦,٢٤٧	٨,٣٩١,٨٧٠	٨,٣٩١,٨٧٠
٦٥٨,٦٨٣	٤٩٥,٩٢٢	١٤	١٤	٤٩٥,٩٢٢	٦٥٨,٦٨٣	٤,٩٣٦,٢٤٧	٨,٣٩١,٨٧٠	٨,٣٩١,٨٧٠
٤,٩٣٦,٢٤٧	٨,٣٩١,٨٧٠	١٤	١٤	٤٩٥,٩٢٢	٦٥٨,٦٨٣	٤,٩٣٦,٢٤٧	٨,٣٩١,٨٧٠	٨,٣٩١,٨٧٠

مطلوبات غير متداولة :
التزامات مقابل عقود تأجير تمويلي طويلة الأجل
التزامات عقود الايجار
مجموع المطلوبات غير المتداولة

١,٧٢٦,١٦١	١,٨١٣,٠٥٥	١٤	١٤	٢٤٦,٧٠٥	٣٢٧,٦٧٣	٨٥١,٧٨٥	٥,١٢٠,٣٠٠	٤,٥٩٨,٣٩٤
٣٢٧,٦٧٣	٢٤٦,٧٠٥	١٤	١٤	٢٤٦,٧٠٥	٣٢٧,٦٧٣	٨٥١,٧٨٥	٥,١٢٠,٣٠٠	٤,٥٩٨,٣٩٤
٨٥١,٧٨٥	٢٤٦,٧٠٥	١٤	١٤	٢٤٦,٧٠٥	٣٢٧,٦٧٣	٨٥١,٧٨٥	٥,١٢٠,٣٠٠	٤,٥٩٨,٣٩٤
٥,١٢٠,٣٠٠	٤,٥٩٨,٣٩٤	١٤	١٤	٤,٥٩٨,٣٩٤	٥,١٢٠,٣٠٠	٢٧٤,٣٣٤	٨,٣٠٠,٢٥٣	٧,٩٣٨,٢٥٢
٢٧٤,٣٣٤	٥٢٨,٣٠٨	١٤	١٤	٥٢٨,٣٠٨	٢٧٤,٣٣٤	٨,٣٠٠,٢٥٣	١٣,٢٣٦,٥٠٠	١٦,٣٣٠,١٢٢
٨,٣٠٠,٢٥٣	٧,٩٣٨,٢٥٢	١٤	١٤	٧,٩٣٨,٢٥٢	٨,٣٠٠,٢٥٣	١٣,٢٣٦,٥٠٠	٣٣,٥٧٨,٦٢٢	٣٧,٥٥٥,٢٦٨
١٣,٢٣٦,٥٠٠	١٦,٣٣٠,١٢٢	١٤	١٤	١٦,٣٣٠,١٢٢	١٣,٢٣٦,٥٠٠	٣٣,٥٧٨,٦٢٢	٣٣,٥٧٨,٦٢٢	٣٧,٥٥٥,٢٦٨
٣٣,٥٧٨,٦٢٢	٣٧,٥٥٥,٢٦٨	١٤	١٤	٣٧,٥٥٥,٢٦٨	٣٣,٥٧٨,٦٢٢	٣٣,٥٧٨,٦٢٢	٣٣,٥٧٨,٦٢٢	٣٧,٥٥٥,٢٦٨

المطلوبات المتداولة :
التزامات مقابل عقود تأجير تمويلي قصيرة الأجل
التزامات عقود الايجار
مخصص التزامات محتملة
ذمم دائنة وارصدة دائنة أخرى
مخصص ضريبة دخل
مجموع المطلوبات المتداولة
مجموع المطلوبات
مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

شركة المجموعة الاستشارية الاستثمارية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة

<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول</u>		
<u>٢٠٢١</u>	<u>٢٠٢٢</u>	<u>إيضاح</u>
دينار	دينار	
١٧,٣٣٩,٢١٨	١٨,٤٣٥,٦٣٢	١٨ الإيرادات التشغيلية بالصافي
(١٣,٠٥٦,٠٣٦)	(١٣,٦٣٣,٣٢٧)	١٩ تكلفة الإيرادات
٤,٢٨٣,١٨٢	٤,٨٠٢,٣٠٥	مجمّل الربح
(٢,٩٢٥,٧١٩)	(٢,٩٨٥,٦٠٢)	٢٠ مصاريف ادارية وعمومية
(٢٥٦,٧٣٨)	(٤٠٤,٨٠٤)	٩ مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(٣٤٩,٣٦٧)	(٣٧٢,٦٣١)	تكاليف التمويل وفوائد التزامات التأجير
(٥٤,٩٦٩)	(٨٧,٥٣٢)	مصاريف تسويق
٣١٦,١٧٦	٣٢٨,٢٧٠	٢١ إيرادات أخرى - بالصافي
١,٠١٢,٥٦٥	١,٢٨٠,٠٠٦	الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
(١٨٥,٣٤٤)	(٣٩٦,٩٨٢)	ج/١٧ مصروف ضريبة الدخل
٨٢٧,٢٢١	٨٨٣,٠٢٤	الربح للسنة / اجمالي الربح الشامل للسنة - قائمة (ج)
-/٠٤١	-/٠٤٤	٢٢ حصة السهم من الربح للسنة العائدة لمساهمي الشركة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

قائمة (ج)

شركة المجموعة الإستشارية الإستثمارية

(شركة مساهمة عامة محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

المجموع	أرباح مدورة (الخصائر المتراكمة)	احتياطي اجباري	المددفوع رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠,٣٤٢,١٢٢	(٣٢٣,٦٨٦)	٦٦٥,٨٠٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٨٣,٠٢٤	٨٨٣,٠٢٤	-	-
-	(١٢٨,٠٠٠)	١٢٨,٠٠٠	-
٢١,٢٢٥,١٤٦	٤٣١,٣٣٨	٧٩٣,٨٠٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
١٩,٥١٤,٩٠١	(١,٠٤٩,٦٥١)	٥٦٤,٥٥٢	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
٨٢٧,٢٢١	٨٢٧,٢٢١	-	-
-	(١٠١,٢٥٦)	١٠١,٢٥٦	-
٢٠,٣٤٢,١٢٢	(٣٢٣,٦٨٦)	٦٦٥,٨٠٨	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الرصيد في بداية السنة

اجمالي الربح الشاملة للسنة - قائمة (ب)

المحول الى الاحتياطي الاجباري

الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الرصيد في بداية السنة

اجمالي الربح الشاملة للسنة - قائمة (ب)

المحول الى الاحتياطي الاجباري

الرصيد في نهاية السنة

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (د)

شركة المجموعة الإستشارية الإستثمارية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠٢١	٢٠٢٢		
دينار	دينار		
١,٠١٢,٥٦٥	١,٢٨٠,٠٠٦		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
١,٢٢٩,٠٢٤	١,١٨٤,٧٧٠	٥	استهلاك الممتلكات والمعدات
٣٤٣,٨٨٥	٢٣٧,٦٥٧	١/٧	إطفاء حق استخدام الموجودات
٢٥٦,٧٣٨	٤٠٤,٨٠٤	٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٩,٧٨٢	٤٢,٠٠١	١٥	مخصص اجازات موظفين
١٨,١١١	١٧,٥١٥	١٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٥	٢٠	مخصص التزامات محتملة
٣٤٩,٣٦٧	٣٧٢,٦٣١		تكاليف التمويل وفوائد التزامات التأجير
٣,٥٢٩,٤٧٢	٣,٨١٤,٣٨٩		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٧٧,٢٩٤)	(٢٠٠,٠٦٩)		(الزيادة) في أدوية ومستلزمات طبية
(١,٤٠٣,١٢٥)	(٢٣٢,١٤١)		(الزيادة) في ذمم مدينة
(٢٩,٢٩٧)	١٠,٨٨٤		النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
٢,٧١١	(٣٥٣,٣٠٣)		(الزيادة) النقص في ارصدة مدينة أخرى
(١١٠,٢٥٣)	(٨٢٤,٦٢٩)		(النقص) في ذمم دائنة و ارصدة دائنة أخرى
١,٩١٢,٢١٤	٢,٢١٥,١٣١		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل المدفوع من المخصصات
(٢٥,٧٤٥)	(٢٨,٦٦٩)	١٥	المدفوع من مخصص اجازات موظفين
(٧٦,٣٢٦)	(٨,٤٢٤)	١٥	المدفوع من مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	(٢٢٧,٩٨٠)	ب/١٧	المدفوع من مخصص ضريبة الدخل
(١,٨١٠,١٤٣)	١,٩٥٠,٠٥٨		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٣٠٣,٥٨٣)	(٦٢٠,٥٨٠)	٥	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٢,٢٩١,٩٥٧)	(٤,٨٧٧,٨٤٠)	٦	(الزيادة) في مشاريع تحت التنفيذ
١,٣٣٧,٩٥٣	٥٥٧,٧٤٨	١٢	النقص في الودائع
(١,٢٥٧,٥٨٧)	(٤,٩٤٠,٦٧٢)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
١,٢٤٠,٩٣٣	٥,٢٨٢,٤٣٠	١٤	قروض وعقود تأجير تمويلي مقبوضة
(١,٣٥٠,٧٥٠)	(١,٥٧٧,١٥٢)	١٤	قروض وعقود تأجير تمويلي مدفوعة
(٤٣٢,٣٧٠)	(٣٥٧,١٣٠)	ب/٧	المدفوع من التزامات عقود الايجار
(٢٤٨,١٩٤)	(٣٥٣,٩٣٠)		تكاليف التمويل المدفوعة
(٧٩٠,٣٨١)	٢,٩٩٤,٢١٨		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التمويل
(٢٣٧,٨٢٥)	٣,٦٠٤		الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال السنة
٤٠٩,١٤٠	١٧١,٣١٥		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٧١,٣١٥	١٧٤,٩١٩	٢٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة قبل المخصص

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

شركة المجموعة الإستشارية الإستثمارية
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- ١ - عام
- أ - تأسست شركة المجموعة الإستشارية الإستثمارية (المستشفى الإستشاري) كشركة مساهمة عامة بتاريخ ٧ تشرين الثاني ١٩٩٥ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٩٩) برأسمال قدره ٨ مليون دينار. تمت خلال السنوات السابقة إعادة هيكلة و زيادة رأس المال على مراحل. ان عنوان الشركة هو وادي صقره . ص . ب ٨٤٠٤٣١ عمان ١١١٨٤ المملكة الاردنية الهاشمية .
- ب - من غايات الشركة الانشاءات الصناعية والوكالات التجارية والاستثمار في المشاريع التجارية والمالية واقامة وادارة المشروعات الصحية والانشائية العقارية الاسكانية او العمرانية او الصناعية والاسواق التجارية بشتى انواعها والخدمات المرتبطة بها.
- ج - تتمتع الشركة بحوافز تشجيع الاستثمار والممنوحة استنادا لاحكام المادة (٦) من قانون الاستثمار رقم (٣٠) لسنة ٢٠١٤ ولغاية ٣ سنوات ابتداء من تاريخ الموافقة في ٢١ نيسان ٢٠١٩.
- د - تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في اجتماعها بتاريخ ١٩ آذار ٢٠٢٣ .
- ٢ - أسس إعداد القوائم المالية الموحدة
- تم اعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.
- تم اعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما في الإيضاح رقم (٣ - أ) و(٣ - ب).

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركة الخاضعة لسيطرتها (الشركة التابعة لها)، ويتحقق السيطرة عندما يكون للشركة :

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها ؛
- تتعرض للعوائد المتغيرة ، أو لها الحق في العوائد المتغيرة ، الناتجة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها ؛ و
- لها القدرة على استعمال سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.

وتعيد الشركة تقديراتها بشأن ما إذا كان تسيطر على الشركات المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.

وفي حال انخفضت حقوق تصويت الشركة عن أغلبية حقوق التصويت في أي من الشركات المستثمر بها ، فيكون لها القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح الشركة القدرة على توجيه أنشطة الشركة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. وتأخذ الشركة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للشركة حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحها القدرة على السيطرة من عدمها. ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق تصويت التي تملكها الشركة بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى ؛
- حقوق التصويت المحتملة التي تحوز عليها الشركة وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى ؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للشركة ، أو لا يترتب عليها ، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

يتم توحيد الشركة التابعة عند سيطرة الشركة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد الشركة السيطرة على الشركة التابعة . وبالتحديد ، ان نتائج عمليات الشركة التابعة المستحوذ عليها أو التي تم استبعادها خلال العام متضمنة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة من تاريخ تحقق السيطرة وحتى تاريخ فقدان السيطرة على الشركة التابعة .

يتم توزيع الدخل وكل بند من بنود الدخل الشامل الى المالكين في الشركة وحصة غير المسيطرين ، يتم توزيع الدخل الشامل للشركة التابعة الى المالكين في الشركة وحصة غير المسيطرين حتى وان كان هذا التوزيع سيؤدي الى ظهور عجز في رصيد حصة غير المسيطرين.

يتم إجراء تعديلات على القوائم المالية للشركة التابعة، عند الضرورة ، لتتماشى سياساتها المحاسبية المستخدمة مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة .

ويتم استبعاد جميع الأصول والمطلوبات وحقوق المساهم والدخل والمصاريف المتعلقة بالمعاملات والأرصدة فيما بين الشركة والشركة التابعة عند التوحيد.

يتم تحديد حصص غير المسيطرين في الشركة التابعة بشكل منفصل عن حقوق مساهمين الشركة في هذه الشركات. إن حصص المساهمين غير المسيطر عليهم والموجودة حالياً بحقوق المساهمين الممنوحة لمالكهم بحصة متناسبة من صافي الموجودات عند التصفية قد يتم قياسها في البدايات بالقيمة العادلة أو بالحصة التناسبية لحقوق حصص غير المسيطرين في القيمة العادلة للصافي القابل للتعرف على الشراء الأصول. يتم اختيار القياس على أساس الاستحواذ. يتم قياس الحصص الأخرى غير المسيطرة مبدئياً بالقيمة العادلة. بعد الحيازة ، فإن القيمة الدفترية للحقوق غير المسيطرة هي قيمة هذه الحصص عند الإعراف المبدئي بالإضافة إلى حصة الحصص غير المسيطرة من التغيرات اللاحقة في حقوق المساهمين. يعود إجمالي الدخل الشامل إلى حصص غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى وجود عجز في رصيد حصص غير المسيطرين.

يتم المحاسبة عن التغيرات في حصص الشركة في الشركة التابعة والتي لا ينتج عنها فقدان السيطرة كمعاملات حقوق مساهمين . يتم تعديل القيمة الحالية لحصص الشركة وحصص غير المسيطرين لتعكس التغيرات في حصصها النسبية في الشركة التابعة. يتم إثبات أي فرق بين المبلغ الذي يتم من خلاله تعديل حصص غير المسيطرين والقيمة العادلة للمقابل المدفوع أو المستلم مباشرة في حقوق المساهم وينسب إلى مالكي الشركة.

عندما تفقد الشركة السيطرة على شركة تابعة ، يتم احتساب الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة بالفرق بين (١) إجمالي القيمة العادلة للمقابل المستلم والقيمة العادلة لأي حصص متبقية و(٢) القيمة الحالية السابقة للأصول (بما في ذلك الشهرة) ، مطروحا منها مطلوبات الشركة التابعة وأي حصص لغير المسيطرين. يتم احتساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة كما لو أن الشركة قامت مباشرة بالتخلص من الموجودات أو المطلوبات المتعلقة بالشركة التابعة. تعتبر القيمة العادلة للاستثمار الذي يتم الاحتفاظ به في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقدان السيطرة كقيمة عادلة عند الإعراف المبدئي للمحاسبة اللاحقة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية عندما تنطبق أحكام المعيار ، أو تكلفة الإعراف المبدئي بالاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.

تمتلك الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ شركة المتميزة لإدارة المستشفيات (شركة التابعة):

رأس المال المدفوع	نسبة التملك	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
دينار	%			
١٥,٠٠٠	١٠٠	تجارية	الأردن	١٥ ايلول ٢٠١١

يبين الجدول التالي المركز المالي والأداء المالي للشركة المتميزة لإدارة المستشفيات (شركة التابعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	
موجودات	مطلوبات	الإيرادات	المصروفات
دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٥,٨٣١	١٢,٠٣٩	٢٨٧,١١١	٢٥٢,٥٩٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢١		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
موجودات	مطلوبات	الإيرادات	المصروفات
دينار	دينار	دينار	دينار
٨٤,٤١٢	٢٢,٨٧٨	١٩٥,١٧٢	١٨٤,١٨٤

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

الممتلكات والمعدات

- تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام نسب سنوية تتراوح بين ٢٪ و ٣٣٪ .
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات عن صافي القيمة الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمة الموجودات الى القيمة القابلة للاسترداد وتسجيل قيمة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.
- يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقديرات للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات .
- يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو من التخلص منها .

الموجودات المالية

يتم الاعتراف بالموجودات المالية عندما تصبح المنشأة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم قياس الموجودات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة. تضاف تكاليف المعاملات المتعلقة مباشرة باقتناء أو إصدار الموجودات المالية (بخلاف الموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة) إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية أو خصمها، عند الاقتضاء، عند الاعتراف المبدئي.

يتم لاحقاً قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها بالكامل إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة استناداً إلى تصنيف الموجودات المالية.

تصنيف الموجودات المالية

تُقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

- أن يتم حيازة الأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.
- أن يترتب على الشروط التعاقدية للأداة في تواريخ محددة وجود تدفقات نقدية تعد فقط مدفوعات أصل المبلغ والفائدة على أصل المبلغ القائم.

تُقاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعالة

إن طريقة الفائدة الفعالة هي طريقة لاحتساب التكلفة المطفأة لأي من أدوات الدين وتوزيع إيرادات الفوائد على مدى الفترة المعنية.

إن معدل الفائدة الفعال هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة (بما في ذلك جميع الرسوم والنقاط المدفوعة أو المقبوضة والتي تشكل جزءاً متمماً لنسبة الفائدة الفعلية وتكاليف المعاملات وغيرها من الأقساط أو الخصومات الأخرى) باستثناء الخسائر الإنتمائية المتوقعة وذلك على مدار العمر الزمني المتوقع لأداة الدين أو إذا كان ذلك مناسباً عبر فترة أقصر إلى صافي القيمة الدفترية عند الاعتراف المبدئي. فيما يتعلق بالموجودات المالية المشتراة أو التي نشأت متدنية إنتمائياً ، تُحتسب إيرادات الفائدة الفعالة المعدلة من خلال خصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة متضمنة مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة على التكلفة المطفأة للموجودات المالية عند الإعراف المبدئي.

أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

تحدد القيمة الدفترية للموجودات المالية المسجلة بالعملة الأجنبية وتترجم بالسعر السائد في نهاية كل فترة تقرير. وفيما يتعلق بالموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة والتي ليست جزءاً من علاقة تحوطية محددة ، فإنه يعترف بفروقات العملة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة .

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بإثبات مخصص خسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم التجارية المدينة ويتم تحديث قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ تقرير بحيث يعكس التغيرات في الملاءة الائتمانية منذ الاعتراف المبدئي للأداة المالية ذات الصلة.

وتقوم الشركة باستمرار بقيد الخسائر الائتمانية على مدار أعمارها الزمنية للذمم المدينة التجارية ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة لتلك الموجودات المالية باستخدام مصفوفة للمخصص تستند إلى خبرة الخسارة الائتمانية السابقة للشركة ويتم تعديلها بما يتوافق مع العوامل المتعلقة بالمدينين والأوضاع الاقتصادية العامة وتقييم كل من الاتجاه الأوضاع الحالية والمستقبلية في تاريخ التقرير، بما في ذلك القيمة الزمنية للنقد حسب الاقتضاء.

وفيما يتعلق بجميع الموجودات المالية الأخرى، فتقوم الشركة بقيد الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية إن طرأت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف المبدئي وتمثل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية الخسائر الائتمانية المتوقعة التي ستنشأ من جميع حالات التعثر في السداد المحتملة على مدار العمر المتوقع للأداة المالية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت الشركة بتطبيق النهج المبسط للاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية لذممها المدينة وفقاً لما يسمح به المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). وبناءً عليه، تم تصنيف الذمم التجارية المدينة غير منخفضة القيمة الائتمانية والتي لا تحتوي على أحد مكونات التمويل الجوهرية ضمن المرحلة الثانية مع الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار أعمارها الزمنية.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي ، وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديرًا مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصومة وفقاً لسعر الفائدة الفعال لأصل .

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في القيمة على أساس فردي لكل أصل ذي قيمة فردية وبشكل جماعي بالنسبة للموجودات الأخرى التي ليس لها أهمية فردية.

ويتم عرض مخصصات الخسارة للخسائر الائتمانية المتوقعة كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

الشطب

تقوم الشركة بشطب الموجودات المالية عندما تكون هناك معلومات تشير إلى أن المدين يعاني من صعوبات مالية وليس هناك احتمال واقعي للتعافي ، على سبيل المثال. عندما يكون المدين قد تم وضعه تحت التصفية أو دخل في إجراءات الإفلاس ، أو عندما تتجاوز المبالغ الذمم المدينة التجارية فترة ٢٤ شهر أو أكثر ويتم دراستها بشكل افرادي كل عميل على حدى ، أيهما أقرب. قد تستمر الشركة بإخضاع الموجودات المالية المشطوبة لإجراءات لمحاولة استرداد الذمم المدينة ، مع الأخذ بالاعتبار المشورة القانونية عند الاقتضاء ويتم إثبات أية مبالغ مستردة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند إنتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة باستلام التدفقات النقدية من الأصل أو عندما تحول الشركة الأصل المالي، مع كافة مخاطر ومنافع الملكية الجوهرية، إلى منشأة أخرى. أما في حالة عدم قيام الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بمخاطر ومنافع الملكية واستمرارها بالسيطرة على الأصل المحول ، تعترف الشركة بحصتها المتبقية في الأصل المحول والمطلوبات المتعلقة به التي قد يجب على الشركة دفعها. أما في حالة احتفاظ الشركة بشكل جوهري بكافة مخاطر ومنافع الملكية للأصل المحول، فتستمر الشركة بالاعتراف بالأصل المالي.

وعند إلغاء الاعتراف بأي من الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة، يقيد الفارق بين القيمة الدفترية للأصل ومبلغ المقابل المستلم أو مستحق الاستلام في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

التصنيف كدين أو أدوات ملكية

يتم تصنيف أدوات الدين والملكية إما كمطلوبات مالية أو كحقوق ملكية وفقاً لجوهر الترتيبات التعاقدية وتعريفات المطلوب المالي وأداة حقوق الملكية.

أدوات الملكية

تُعرف أداة الملكية بالعقد الذي يثبت ملكية الحصص المتبقية من موجودات المنشأة بعد خصم جميع المطلوبات. يتم تسجيل أدوات الملكية المصدرة بالمتحصلات المستلمة بعد خصم تكلفة الإصدار المباشرة.

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وتخضم مباشرة في حقوق المساهمين. لا يتم إثبات أي أرباح أو خسارة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

المطلوبات المالية

تُقاس جميع المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

إن المطلوبات المالية التي ليست (١) مقابل محتمل للمنشأة المستحوذة ضمن عملية اندماج أعمال، أو (٢) محتفظ بها للتداول، أو (٣) مُحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ، يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

وتقاس الذمم التجارية والحسابات الدائنة الأخرى المصنفة كـ "مطلوبات مالية" مبدئيًا بالقيمة العادلة بعد خصم تكاليف المعاملة ، بينما يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية ويتم الاعتراف بمصاريف الفوائد على أساس العائد الفعلي.

إن طريقة الفائدة الفعلية هي طريقة احتساب التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية وتوزيع مصاريف الفوائد على مدى الفترة المعنية. إن معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة في إطار العمر الزمني المتوقع للالتزام المالي أو عبر فترة أقصر حسب الاقتضاء.

إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

تلغي الشركة الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما تعفى من التزاماتها أو عند إلغاء هذه الالتزامات أو انتهاء صلاحيتها. ويتم إثبات الفارق بين القيمة الدفترية للمطلوب المالي الملغى الاعتراف به والمقابل المدفوع أو مستحق الدفع في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

الأدوية والمستلزمات الطبية

تظهر الادوية والمستلزمات الطبية بالكلفة (وفقاً لطريقة المتوسط المرجح) أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما اقل بعد تنزيل مخصص المواد المنتهية الصلاحية والمتقادمة.

المخصصات

يتم الإعراف بالمخصصات عندما يكون هناك التزام قانوني أو فعلي ناتج عن حدث سابق وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

الإعتراف بالإيرادات

تعترف الشركة من الإيرادات بشكل رئيسي من تقديم الخدمات الطبية وبيع الادوية .

يتم قياس الإيراد بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة أو التي سيتم تحصيلها (بالصافي بعد طرح المرتجعات والخصومات) من العقود مع العملاء ويستثنى المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن جهات أخرى . يتم الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم الشركة بتحويل السيطرة على منتج أو تقديم الخدمة إلى العميل وذلك عندما يتم تسليم المنتجات أو تقديم الخدمة ، ويكون لدى العميل كامل حرية التصرف بتوزيع وتحديد سعر بيع البضائع و يتحمل المسؤولية الرئيسية عند بيع البضائع وكذلك يتحمل مخاطر التقادم والخسارة فيما يتعلق بالبضائع. يتم الاعتراف بالذمم المدينة من قبل الشركة عندما يتم تسليم البضاعة إلى العملاء حيث تمثل تلك النقطة الزمنية التي يصبح فيها الحق في المقابل غير مشروط ، حيث أن مرور الوقت فقط مطلوب قبل استحقاق السداد.

بموجب شروط عقود البيع للشركة ، يكون للعملاء حق الإرجاع. عند نقطة البيع ، يتم إثبات مطلوبات الإرجاع والتعديل المقابل للإيراد للبضاعة التي يُتوقع إرجاعها. في الوقت نفسه ، يحق للشركة استرداد البضاعة عندما يمارس العميل حقه في الإرجاع وبالتالي تعترف بحقها في البضاعة المعادة كتعديل على تكلفة المبيعات. تستخدم الشركة خبرتها التاريخية المتراكمة لتقدير عدد المرتجعات على مستوى المحفظة باستخدام طريقة القيمة المتوقعة. من المحتمل بدرجة كبيرة عدم حدوث عكس كبير في الإيرادات المتراكمة المعترف بها في ظل المستوى الثابت للمرتجعات مقارنة بالسنوات السابقة.

تقوم الشركة بالاعتراف بإيراد الإقامة وفقاً للخطوات الخمس الواردة ضمن المعيار وذلك بقيمة المدة الزمنية التي يقضيها المريض في المستشفى ، كما تعترف بإيراد المختبر والأشعة ولادوية وإيراد باقي الأقسام المتشابهة عند نقطة زمنية معينة ويكون ذلك عند تقديم الخدمة مباشرة أو تسلم الأدوية. لبعض العملاء ، يتم تقديم الخدمات بخصومات بأثر رجعي على أساس المبيعات الإجمالية على مدى (١٢) شهراً ، يتم الإعراف بإيرادات هذه المبيعات استناداً إلى السعر المحدد في العقد مطروحاً منه حجم الخصومات المقدرة. تستخدم الشركة خبرتها التاريخية المتراكمة لتقدير الخصومات ويتم إثبات الإيرادات إلى الحد المحتمل بشكل كبير أنه لن يكون هنالك عكس جوهري عليها ، يتم استرداد مطلوبات للخصومات المتوقعة على المبالغ المستحقة الدفع للعملاء فيما يتعلق في المبيعات التي تمت خلال السنة.

تقوم الشركة بقيد المقابل المستحق الدفع للزبون (رسوم إدراج ومصاريف ترويج بضاعة) والتي تحدث بالتزامن مع تقديم الخدمة من الشركة كتخفيض لسعر البيع ، وتقيد كمصاريف إذا ما كان المبلغ المستحق الدفع إلى العملاء مقابل سلعة أو خدمة منفصلة يزودها العميل إلى الشركة ضمن مصاريف البيع والتوزيع.

ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن .

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

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

إيرادات ومصروفات الفوائد

يتم إثبات إيرادات ومصروفات الفوائد لجميع الأدوات المالية في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. ويمثل معدل الفائدة الفعال السعر الذي يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأداة المالية خلال العمر المتوقع للأداة المالية أو ، عند الإقتضاء ، لفترة أقصر ، إلى صافي القيمة الدفترية للأصل المالي أو المطلوبات المالية. كما تقدر التدفقات النقدية المستقبلية بمراعاة جميع الشروط التعاقدية للأداة.

تُحتسب إيرادات الفوائد ومصرفيات الفوائد من خلال العمل بمبدأ معدل الفائدة الفعال على القيمة الدفترية الإجمالية للموجودات المالية غير المتدنية إئتمانياً (أي على أساس التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل التسوية لأي مخصص خسارة انتمائية متوقعة) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات المالية. وبخصوص الموجودات المالية المتدنية إئتمانياً ، تُحتسب إيرادات الفوائد من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعال على التكلفة المطفأة للموجودات المالية المتدنية إئتمانياً (أي إجمالي القيمة الدفترية مطروحاً منه مخصص خسائر الإئتمان المتوقعة). أما بخصوص الموجودات المالية التي نشأت أو تم الاستحواذ عليها وهي متدنية إئتمانياً ، فإن معدل الفائدة الفعال يعكس الخسائر الإئتمائية المتوقعة في تحديد التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة استلامها من الأصل المالي.

العملات الأجنبية

لغرض القوائم المالية ، يُعبّر عن النتائج والوضع المالي لكل شركة من المجموعة بوحدة العملة الوظيفية للشركة ، وعملة العرض للقوائم المالية الموحدة.

يتم إعداد القوائم المالية المنفصلة للشركة التابعة ، وتُعرض القوائم المالية المنفصلة لكل شركة بالعملة الوظيفية الاقتصادية الرئيسية التي تعمل فيها . تُسجل المعاملات بعملة غير عملتها الوظيفية للشركة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ تلك المعاملات. وفي تاريخ قائمة المركز المالي ، يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ. كما تحول البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة والمسجلة بالعملة الأجنبية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف تحويل البنود غير النقدية التي تقاس بالتكلفة التاريخية بعملة أجنبية.

تُسجل فروقات الصرف في قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تنشأ فيها باستثناء:

- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على المعاملات التي تم من أجل التحوط لمخاطر عملات أجنبية.
- فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية على البنود النقدية المطلوبة من / إلى عملية أجنبية التي من غير المخطط تسويتها أو من غير المحتمل تسويتها في المستقبل القريب (وبالتالي تشكل هذه الفروقات جزءاً من صافي الاستثمار في العملية الأجنبية) ، والتي يُعترف بها مبدئياً في حساب الدخل الشامل الآخر ويعاد تصنيفها من حقوق الملكية إلى قائمة الأرباح أو الخسائر عند البيع أو التصرف الجزئي بصافي الاستثمار.

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة ، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للشركة وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة ، ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة ، وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة ، إن وجدت ، في قائمة الأرباح أو الخسائر الشامل الآخر وتجمع في بند منفصل لحقوق الملكية.

عند استبعاد عمليات أجنبية (أي التخلص من كامل حصة الشركة من عمليات أجنبية ، أو الناتج من فقدان السيطرة على شركة تابعة ضمن عمليات أجنبية أو الاستبعاد الجزئي بحصه في ترتيب مشترك أو شركة زميلة ذات طابع اجنبي تصبح فيها الحصة المحتفظ بها أصلاً مالياً) ، فإنه يعاد تصنيف جميع فروقات أسعار صرف العملات الأجنبية المتراكمة في البند المنفصل تمثل حقوق الملكية بخصوص تلك العملية العائدة لمالكي الشركة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

بالإضافة لذلك ، فيما يتعلق بالتخلص الجزئي من شركة تابعة تتضمن عمليات أجنبية لا ينتج عنها فقدان شركة للسيطرة على الشركة التابعة، تعاد حصتها من فروقات الصرف المتراكمة إلى صافي الدخل الشامل بنسبة التي تم استبعادها ولا يعترف بها في قائمة الأرباح أو الخسائر. أما بخصوص جميع التصفيات الجزئية الأخرى (مثل التصفيات الجزئية للشركات الحليفة أو المشاريع المشتركة التي لا تؤدي إلى فقدان الشركة لتأثير مهم أو سيطرة مشتركة) ، فإنه يعاد تصنيف الحصة من فروقات الصرف المتراكمة إلى قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

القيمة العادلة

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات، تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس، وذلك باستثناء ما يتعلق بإجراءات القياس التي تتشابه مع إجراءات القيمة العادلة ولسيت قيمة عادلة مثل القيمة العادلة كما هو مستعمل بالمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦).

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي :

- مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

مُخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

يتم أخذ مخصص للالتزامات المترتبة على الشركة من تعويض نهاية الخدمة للموظفين غير المشتركين في الضمان الاجتماعي في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة ، ويتم تسجيل التعويضات السنوية المدفوعة للموظفين الذين يتركون الخدمة على حساب مخصص تعويض نهاية الخدمة عند دفعها .

مخصص الاجازات السنوية

يتم قيد مخصص اجازات الموظفين لقاء الاجازات المستحقة وغير المدفوعة كما في تاريخ القوائم المالية الموحدة في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يحتوي على إيجار عند البدء في العقد. تعترف الشركة بموجودات حق الاستخدام والتزامات الإيجار المقابلة فيما يتعلق بجميع ترتيبات الإيجار التي يكون فيها المستأجر ، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل (المعروفة على أنها عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل) وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة ، وبالنسبة لهذه العقود ، تقوم الشركة بالإعتراف بمدفوعات الإيجار كمصروف تشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ما لم يكن أساس منتظم آخر أكثر تمثيلاً للنمط الزمني الذي يتم فيه الاستفاد من المنافع الاقتصادية من الأصول المستأجرة.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئيًا بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ البدء في عقد الإيجار ، مخصومة باستخدام السعر الضمني في عقد الإيجار ، وإذا تعذر تحديد هذا المعدل بسهولة ، تقوم الشركة باستخدام معدل إقتراضه الإضافي.

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

- مدفوعات الإيجار الثابتة (متضمنة في جوهرها على مدفوعات ثابتة) ، مطروحا منها حوافز الإيجار مستحقة القبض ؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل ، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ البدء بالعقد؛
- المبلغ المتوقع أن يدفعه المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- سعر ممارسة خيارات الشراء ، إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة الخيارات ؛ و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة خيار إنهاء عقد الإيجار.

يتم عرض التزامات الإيجار كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم لاحقًا قياس التزامات الإيجار من خلال زيادة القيمة الدفترية لعكس الفائدة على التزامات الإيجار (باستخدام طريقة الفائدة الفعالة) وبتخفيض القيمة الدفترية لتعكس مدفوعات الإيجار المدفوعة.

يتم إعادة قياس التزامات الإيجار (وإجراء تعديل مماثل لموجودات حق الاستخدام ذي الصلة) كلما:

- تم تغيير مدة الإيجار أو أن هناك حدث أو تغيير هام في الظروف التي تؤدي إلى تغيير في تقييم ممارسة خيار الشراء ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزامات الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل.
- تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغييرات في مؤشر أو معدل أو تغيير في المدفوعات المتوقعة بموجب القيمة المتبقية المضمونة، وفي هذه الحالات يتم إعادة قياس التزام الإيجار عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل خصم غير متغير (ما لم تتغير مدفوعات الإيجار بسبب التغيير في سعر الفائدة العائم ، وفي هذه الحالة يتم استخدام معدل الخصم المعدل).
- يتم تعديل عقد الإيجار ولا يتم المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار كعقد إيجار منفصل ، وفي هذه الحالة يتم إعادة قياس التزام الإيجار بناءً على مدة عقد الإيجار المعدل عن طريق خصم مدفوعات الإيجار المعدلة باستخدام معدل الخصم المعدل بالسعر الفعلي بتاريخ التعديل.

يتم إستهلاك موجودات حق الاستخدام على مدى مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي للأصل (أيهما أقصر). إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام ، والذي يعكس أن الشركة تتوقع ممارسة خيار الشراء ، فإن قيمة حق الاستخدام ذات الصلة يتم إستهلاكها على مدى العمر الإنتاجي للأصل. ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بداية عقد الإيجار.

يتم عرض موجودات حق الاستخدام كبند منفصل في قائمة المركز المالي الموحد.

تطبق الشركة المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٦) لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد انخفضت قيمتها وتحسب أي خسائر انخفاض في القيمة كما هو موضح في سياسة "الممتلكات والمعدات".

لا يتم تضمين الإيجارات المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل في قياس التزامات الإيجار وموجودات حق الاستخدام. يتم إدراج المدفوعات ذات الصلة كمصروف في الفترة التي يحدث فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى هذه المدفوعات ويتم تضمينها في "نفقات أخرى" في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة.

الشركة كمؤجر

تقوم الشركة بالدخول في عقود إيجار كمؤجر فيما يتعلق بالعيادات الخارجية المستأجرة.

يتم تصنيف عقود الإيجار التي تكون الشركة فيها مؤجراً كإيجارات تمويل أو تشغيل. في حال كانت شروط عقد الإيجار تنقل كل مخاطر ومنافع الملكية إلى المستأجر ، يتم تصنيف العقد على أنه عقد إيجار تمويلي ويتم تصنيف جميع عقود الإيجار الأخرى كعقود الإيجار التشغيلية.

عندما تكون الشركة مؤجراً وسيطاً ، فهو يمثل عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن كعقدين منفصلين. يتم تصنيف عقد الإيجار من الباطن على أنه تمويل أو عقد إيجار تشغيلي بالرجوع إلى أصل حق الاستخدام الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي.

يتم الاعتراف بإيرادات التأجير من عقود الإيجار التشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار ذي الصلة. تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في التفاوض وترتيب عقد إيجار تشغيلي إلى القيمة الدفترية للأصل المؤجر ويتم الاعتراف بها على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي استثمار الشركة في عقود الإيجار. يتم تخصيص إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترات المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي استثمار الشركة القائم فيما يتعلق بعقود الإيجار.

عندما يتضمن العقد مكونات تأجير ومكونات أخرى غير التأجير ، تطبق الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) لتوزيع المبالغ المستلمة أو التي سيتم إستلامها بموجب العقد لكل مكون.

التقاص

يتم إجراء 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 أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت

مشاريع قيد التنفيذ

تشمل المشاريع قيد التنفيذ قيمة الأعمال تحت التنفيذ ومصاريف الدوائر المتعلقة بها ويتم تحميلها بالتكاليف المباشرة التي تخصها والتي يتم رسملتها للممتلكات والمعدات حين اكتمال المشروع و تصبح جاهزة للاستخدام .

تكاليف الاقتراض

ان الفوائد المترتبة على القروض المستخدمة في تمويل مشاريع توسعة المستشفى يتم رسملتها كجزء من التكلفة ويتم احتساب جميع تكاليف الاقتراض الاخرى ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة والدخل الشامل الموحدة.

٣١ - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
أ - معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية المفعول للسنة الحالية

تم اتباع المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ في اعداد القوائم المالية الموحدة للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة أو السنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - مرجع لإطار المفاهيم
تُحدِّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩. كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) مطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) ، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) : الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) - الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحاً للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي ، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة. وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضاً معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل ، ينبغي أن تفصح القوائم المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد
تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والآلات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠ تتضمن التحسينات السنوية تعديلات على أربعة معايير:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة
يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة. نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضًا قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة للشركة الأم ، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية ، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة. يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د. ١٦ أ).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية
يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقترض) والمقرض ، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابةً عن الغير. يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ : عقود الإيجار
يستبعد التعديل التوضيح المتعلق بالتعويض عن التحسينات على أرض مستأجرة .

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة
يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة. يعمل هذا على مواءمة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخليًا ومعدلات الخصم وتمكين المُعْجِزِينَ من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

ب - معايير صادرة وغير سارية المفعول
كما في تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الموحدة، لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية التالية الجديدة والمعدلة الصادرة ولكنها غير سارية المفعول بعد:

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، ما لم يكن ذلك غير عملي ، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.	المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين. يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجًا عامًا ، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة ، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات وضمانات حاملي الوثائق.

في حزيران ٢٠٢٠ ، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمنًا التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه ، أصدر المجلس تمديدًا للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تعدد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

في كانون الأول ٢٠٢١ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) لمواجهة تحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). يعالج التعديل التحديات في عرض المعلومات المقارنة.

لغرض متطلبات الانتقال ، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي.

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

تاريخ السريان

لم يُحدد تاريخ السريان بعد. يُسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك.

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٠) وعلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢٨) تعالج الحالات التي يكون فيها بيع أو المساهمة بأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك. تنص التعديلات تحديداً على أن الأرباح أو الخسائر الناتجة عن فقدان السيطرة على الشركة التابعة التي لا تنطوي على نشاط تجاري في معاملة مع شركة زميلة أو مشروع مشترك والتي يتم معالجتها محاسبياً باستخدام طريقة حقوق الملكية، يتم الإعراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في تلك الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. وبالمثل، فإن الأرباح والخسائر الناتجة عن إعادة قياس الإستثمارات المحتفظ بها في أي شركة تابعة سابقة (والتي أصبحت شركة زميلة أو مشروع مشترك يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية) يتم الإعراف بها ضمن ربح أو خسارة الشركة الأم السابقة فقط في حدود حصص المستثمرين من غير ذوي العلاقة في الشركة الزميلة الجديدة أو المشروع المشترك الجديد.

تُطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل.

أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية

تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.

تاريخ السريان	المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة
أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي.	كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضيح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى ، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك ، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.
لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على تاريخ سريان أو متطلبات انتقالية.	وضع مجلس المعايير أيضًا إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".
	تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك ، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:
	• لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحًا لخطأ.
	• إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة
	أضاف المجلس مثالين (٥٤ و٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.
أول كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.
	اعتمادًا على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقطوعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

تاريخ السريان

المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ذات الصلة ، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

يضيف المجلس أيضًا مثالاً توضيحيًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروفة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة ، تعترف المنشأة بما يلي:

- موجودات ضريبية مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار

- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة

- الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

تتوقع الإدارة تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية الموحدة للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق واعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة قد لا يكون لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة في فترة التطبيق الأولي .

٤ - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإنتمانية المتوقعة . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدث فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

في اعتقاد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة ، وفيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية:

الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة
تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الأرباح والخسائر الموحدة للسنة.

ضريبة الدخل
يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الضرائب المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

مخصص القضايا
يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني في الشركة والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة
تقوم الادارة بمراجعة الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة بشكل دوري لغايات تقدير أي تدني في قيمتها ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة للسنة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم
عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية تستخدم الشركة ، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١) ، تجري الشركة التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

إحتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
يتطلب من إدارة الشركة استخدام إجتهاادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الإعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الزمني للموجودات.

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق
وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو
عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية المهمة وكيف تؤثر تلك المتغيرات على احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة .

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلًا رئيسيًا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرًا لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فتره زمنية معينة ، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

الإعتراف بالإيراد

تقوم إدارة الشركة باستخدام تقديرات وافتراضات هامة لتحديد مبلغ وتوقيت الإعتراف بالإيرادات بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء".

خيارات التمديد والإنهاء في عقود الإيجار

يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، إن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من الشركة والمؤجر.

تحديد مدة عقد الإيجار

عند تحديد مدة عقد الإيجار ، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزًا اقتصاديًا خيار التمديد ، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكدًا بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجع التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

٥ - الممتلكات والمعدات - بالصافي

يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠٢٢

الكافة :

الرصيد في بداية السنة

إضافات

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١

الكافة :

الرصيد في بداية السنة

المحول من مشاريع قيد التنفيذ - ايضاح (٦)

الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة

استهلاك السنة

الرصيد في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

نسبة الاستهلاك السنوي %

* كما يرد في الايضاح (١٤) تم توقيع اتفاقية تأجير تمويلي لقطعة الارض رقم (١٢٨٤) مع البنك العربي الاسلامي الدولي بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١٦.

- تبلغ تكلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١١,٧٩٦,٧٦٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٣١,١٣٥,١٦٣) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

المجموع	خلايا ضوئية	مصاعد ومباني	وسائط نقل	حاسوب	اجهزة كهربائية	اثاث ومفروشات	اجهزة طبية ومعدات	الانشاءات	المباني	اراضي *	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧,٣١٧,٨٩٩	٢,٢٨٧,٧٨٤	١,١٢٤,٨٠٢	١٩٦,٠٧٢	١,٩٦٥,٠٥٧	٢,١٦٦,٧٣١	١٢,٤٥٣,١٨٩	٩,٢٩٠,٥٣٣	٧,٨٣٣,٧٣١	٧,٨٣٣,٧٣١	٥١,٠٠٠	٧,٨٣٣,٧٣١
٦٢٠,٥٨٠	-	٢,٣٤٥	-	٩٧,٨٥٤	٦٧,٨٤١	٤٠,١٥٤٠	-	-	-	-	-
٣٧,٩٣٨,٤٧٩	٢,٢٨٧,٧٨٤	١,١٢٧,١٤٧	١٩٦,٠٧٢	٢,٠٦٢,٩١١	٢,٢٣٤,٥٧٢	١٢,٨٥٤,٧٢٩	٩,٢٩٠,٥٣٣	٧,٨٨٤,٧٣١	٧,٨٨٤,٧٣١	-	٧,٨٨٤,٧٣١
١٨,٩٠٦,٨١٥	١,٠٥٩,١٧٩	١,٠٤٢,٠٧١	١٩٦,٠٧٢	١,٧٨٤,٥٨٥	١,٩٢٦,٧٣٤	١٠,٣٨٨,٥٧٤	٢,٥٠٩,٦٠٠	-	-	-	-
١,١٨٤,٧٧٠	٣٢٦,١٠٧	٧٢,٠١٤	-	٦٨,٩٣٨	٥٢,٩١٤	٤٧٩,٠٤٨	١٨٥,٧٤٩	-	-	-	-
٢٠,٠٩١,٥٨٥	١,٣٨٥,٢٨٦	١,١١٤,٠٨٥	١٩٦,٠٧٢	١,٨٥٣,٥٢٣	١,٩٧٩,٦٤٨	١٠,٨٦٧,٦٢٢	٢,٦٩٥,٣٤٩	-	-	-	-
١٧,٨٤٦,٨٩٤	٩٠٢,٤٩٨	١٣,٠٦٢	-	٢٠٩,٣٨٨	٢٥٤,٩٢٤	١,٩٨٧,١٠٧	٦,٥٩٥,١٨٤	٧,٨٨٤,٧٣١	٧,٨٨٤,٧٣١	-	٧,٨٨٤,٧٣١
٣٧,٠١٤,٣١٦	٢,٢٨٧,٧٨٤	١,١٢٤,٨٠٢	١٩٦,٠٧٢	١,٨٨٩,٨٢٦	٢,١٢٥,٦٠٣	١٢,٢٦٥,٩٦٥	٩,٢٩٠,٥٣٣	٧,٨٣٣,٧٣١	٧,٨٣٣,٧٣١	-	٧,٨٣٣,٧٣١
٣٠٣,٥٨٣	-	-	-	٧٥,٢٣١	٤١,١٢٨	١٨٧,٢٢٤	-	-	-	-	-
٣٧,٣١٧,٨٩٩	٢,٢٨٧,٧٨٤	١,١٢٤,٨٠٢	١٩٦,٠٧٢	١,٩٦٥,٠٥٧	٢,١٦٦,٧٣١	١٢,٤٥٣,١٨٩	٩,٢٩٠,٥٣٣	٧,٨٣٣,٧٣١	٧,٨٣٣,٧٣١	-	٧,٨٣٣,٧٣١
١٧,٦٧٧,٧٩١	٧٣٣,٠٧٢	٨٩٥,١٩٦	١٩٦,٠٧٢	١,٧٢٢,٠٢١	١,٨٧٤,٥٧٤	٩,٩٣٣,٠٦٠	٢,٣٢٣,٧٩٦	-	-	-	-
١,٢٢٩,٠٢٤	٣٢٦,١٠٧	١٤٦,٨٧٥	-	٦٢,٥٦٤	٥٢,١٦٠	٤٥٥,٥١٤	١٨٥,٨٠٤	-	-	-	-
١٨,٩٠٦,٨١٥	١,٠٥٩,١٧٩	١,٠٤٢,٠٧١	١٩٦,٠٧٢	١,٧٨٤,٥٨٥	١,٩٢٦,٧٣٤	١٠,٣٨٨,٥٧٤	٢,٥٠٩,٦٠٠	-	-	-	-
١٨,٤١١,٠٨٤	١,٢٢٨,٦٠٥	٨٢,٧٣١	-	١٨٠,٤٧٢	٢٣٩,٩٩٧	٢,٠٦٤,٦١٥	٦,٧٨٠,٩٣٣	٧,٨٣٣,٧٣١	٧,٨٣٣,٧٣١	-	٧,٨٣٣,٧٣١
١٥	٢٠-١٠	١٥	١٥	٣٣-١٢	١٢	٢٠-١٠	٢	-	-	-	-

٦ - مشاريع تحت التنفيذ

يشمل هذا البند مشروع توسعة المبنى الرئيسي للمستشفى ، حيث بلغت نسبة الانجاز الفعلية ٩٠٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٧٣٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) بكلفة مقدارها حوالي ٨ مليون دينار ويتوقع الانتهاء من هذا المشروع خلال العام ٢٠٢٣ بكلفة اجمالية ٨,٢ مليون دينار . وقامة الشركة خلال العام ٢٠٢٢ بشراء قطعتين ارض رقم ١٠٢٨ و ٩٥٤ حوض وادي صقرة رقم ١٨ عن طريق عقود ايجارة منتهية بالتملك ايضاح رقم (١٤) و سوف تقوم الشركة بهدم المباني المقامه على الاراضي و البدء بتجهيز الاراضي و بناء مباني جديدة تابعه للشركة.

- إن الحركة الحاصلة على مشاريع تحت التنفيذ خلال السنة هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦,٤٣٢,٦٧٤	٤,١٤٠,٧١٧	رصيد بداية السنة
٤,٨٧٧,٨٤٠	٢,٢٩١,٩٥٧	إضافات خلال السنة
١١,٣١٠,٥١٤	٦,٤٣٢,٦٧٤	رصيد نهاية السنة

٧ - حق استخدام الموجودات/التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي:

(أ) حق استخدام الموجودات
تقوم الشركة باستئجار العديد من المباني وتختلف مدد الايجار لكل منها ، في ما يلي الحركة على حق استخدام الموجودات خلال العام :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٩٨٩,٢٥٤	٧٣٥,٩١٣	رصيد - بداية السنة
-	٥٩٧,٢٢٦	عقود جديدة خلال السنة
(٢٣٧,٦٥٧)	(٣٤٣,٨٨٥)	الإستهلاك خلال السنة
٧٥١,٥٩٧	٩٨٩,٢٥٤	

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح والخسائر الموحدة :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٢٣٧,٦٥٧)	(٣٤٣,٨٨٥)	الإستهلاك خلال السنة
(١١٣,٤٠١)	(١٠١,١٧٣)	الفائدة خلال السنة

ب) التزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٧٢٠,٣٢٧	٩٨٦,٣٥٦
٥٩٧,٢٢٦	-
١٠١,١٧٣	١١٣,٤٠١
(٤٣٢,٣٧٠)	(٣٥٧,١٣٠)
٩٨٦,٣٥٦	٧٤٢,٦٢٧

رصيد - بداية السنة
عقود جديدة خلال السنة
الفائدة خلال السنة
المدفوع خلال السنة

تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٣٢٧,٦٧٣	٢٤٦,٧٠٥
٤٩٢,٢٦٠	٤٩٥,٩٢٢
١٦٦,٤٢٣	-
٩٨٦,٣٥٦	٧٤٢,٦٢٧

خلال اقل من سنة
من سنة الي ٥ سنوات
أكثر من ٥ سنوات

٨ - أدوية ومستلزمات طبية
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٥٥٠,٧١٤	٥٢٧,٥٩٣
١٢٥,٢١٢	١٨٢,٩٧٣
١٩٠,٣٨١	١٢٨,٩٨٣
٢٧٣,١٥٧	٥٠٩,٧٠٩
٤٠,٢٨١	٧,٥٠١
١١٣,٢٢٥	١٣٦,٢٨٠
١,٢٩٢,٩٧٠	١,٤٩٣,٠٣٩

مستودع الأدوية الرئيسي
مستودع الصيدليات
مستودع مستلزمات طبية
مستودعات الأقسام والطواقم
مستودع قطع الغيار طبي
مستودعات أخرى

٩ - ذمم مدينة - بالصافي
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٣١ كانون الأول
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٧,١٢٤,٣١٠	٧,١٧٣,٦٦٤
(٧٨٠,٨٠٦)	(٥٩٨,٠١٩)
(٢,١٨٧,٢٤٨)	(٢,٥٩٢,٠٥٢)
٤,١٥٦,٢٥٦	٣,٩٨٣,٥٩٣

ذمم مدينة
ينزل : خصم مسموح به*
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **

تتراوح فترة الائتمان الممنوحة من ٣٠ يوم الى ٦٠ يوم ، ولا توجد فوائد على الذمم المدينة القائمة.

تطبق الشركة المنهج المبسط بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، حيث تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة الائتمانية للذمم المدينة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة باستخدام مصفوفة مخصصات بناءً على حالات التعثر السابقة للمدين وتحليل مركزه المالي الحالي ويتم تعديلها وفقاً لعوامل محددة للمدين والأوضاع الاقتصادية العامة للقطاع الصناعي الذي يعمل فيه المدينون وتقدير كلاً من حركة الظروف الحالية أو المتوقعة كما في تاريخ إعداد القوائم المالية الموحدة.

يوضح الجدول ادناه تحديد خطر الذمم المدينة بناءً على مصفوفة المخصصات:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢						
ذمم مدينة متأخرة السداد						
المجموع	أكثر من ٣٦٥ يوم	من ١٢٠ إلى ٣٦٥ يوم	من ٩١ إلى ١٢٠ يوم	من ٦١ إلى ٩٠ يوم	من يوم وحتى ٦٠ يوم	ذمم متداولة (غير متأخرة السداد)*
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,١٧٣,٦٦٤	١,٢٩٠,٠٩٠	١,٥٨٢,١٤٢	٨٣٩,٧٩٦	٧٦٠,٥٦٧	٧٢٤,٩٩٨	١,٩٧٦,٠٧١
٣,١٩٠,٠٧١	١,٢٩٠,٠٩٠	٧٤٣,٦٠٧	٣٨٦,٣٠٦	٣٤٩,٨٦١	٢٦٠,٩٩٩	١٥٩,٢٠٨
	%١٠٠	%٤٧	%٤٦	%٤٦	%٣٦	%٨

إجمالي الذمم المدينة
مخصص الخسارة الائتمانية والخصم
معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة والخصم

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١						
ذمم مدينة متأخرة السداد						
المجموع	أكثر من ٣٦٥ يوم	من ١٢٠ إلى ٣٦٥ يوم	من ٩١ إلى ١٢٠ يوم	من ٦١ إلى ٩٠ يوم	من يوم وحتى ٦٠ يوم	ذمم متداولة (غير متأخرة السداد)*
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,١٢٤,٣١٠	١,١١٦,٥٤٥	١,٣٩٩,١٦٢	٥٧٥,٩٠٥	٤٣٦,٦٩٩	١,٦٥٦,٨١٠	١,٩٣٩,١٨٩
٢,٩٦٨,٠٥٤	١,١١٦,٥٤٥	٦٥٧,٦٠٦	١٧٢,٤٥٦	٢٠٠,٨٨١	٥٩٦,٤٥٢	٢٢٤,١١٤
	%١٠٠	%٤٧	%٤٦	%٤٦	%٣٦	%١٢

إجمالي الذمم المدينة
مخصص الخسارة الائتمانية والخصم
معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة والخصم

* إن الحركة الحاصلة على مخصص الخصم المسموح به خلال السنة هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥٧٣,١١٨	٧٨٠,٨٠٦	رصيد بداية السنة
٢٠٧,٦٨٨	(١٨٢,٧٨٧)	(استبعادات) اضافات خلال السنة بالصافي
٧٨٠,٨٠٦	٥٩٨,٠١٩	رصيد نهاية السنة

** إن الحركة الحاصلة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة خلال السنة هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٩٣٠,٥١٠	٢,١٨٧,٢٤٨	رصيد بداية السنة
٢٥٦,٧٣٨	٤٠٤,٨٠٤	إضافات خلال السنة
٢,١٨٧,٢٤٨	٢,٥٩٢,٠٥٢	رصيد نهاية السنة

١٠ - أرصدة مدينة أخرى
يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦٠٥,٨٠٠	٢٣٧,٥١٢	ايرادات مستحقة - فواتير مرضى لم تصدر بعد
١٢٧,٦٧٦	١٢٧,٦٧٦	مطالبة أمانات مرضى *
٢٨٤,١٥٠	٢٨٤,١٥٠	دفعات مقدمة على حساب شراء برامج حاسوب
٩٩,٢٢٩	٩٩,٢٢٩	دفعات مقدمة على حساب شراء مولد كهربائي
٨٤,٧٠٠	٢١٨,١٢٧	المصاريف المدفوعة مقدما
١٠,٤٠٠	١٠,٤٠٠	امانات مستردة
٤٤١,١٨٦	٤٤١,١٨٦	دفعات لشراء اجهزة طبية**
-	٥٨٢,٩٩١	دفعات مقدمة لموردين
٨,٩٨٢	-	امانات ضريبة دخل
١٩٣,٨٥٧	٢٠٨,٠١٢	أخرى
١,٨٥٥,٩٨٠	٢,٢٠٩,٢٨٣	
(٢٨٤,١٥٠)	(٢٨٤,١٥٠)	ينزل : مخصص دفعات على حساب شراء برامج حاسوب
(٩٩,٢٢٩)	(٩٩,٢٢٩)	مخصص دفعات على حساب شراء مولد كهرباء
(١٢٧,٦٧٦)	(١٢٧,٦٧٦)	مخصص فرق امانات مرضى *
(٤٤١,١٨٦)	(٤٤١,١٨٦)	مخصص دفعات لشراء اجهزة طبية**
٩٠٣,٧٣٩	١,٢٥٧,٠٤٢	

* يمثل هذا البند رصيد مطالبة امانات المرضى والمخصص الخاص بها لتسوية الفرق في حساب امانات المرضى المدين .

** قامت الشركة بالأعوام السابقة بأخذ مخصص لكامل رصيد المبالغ المدفوعة لشراء بعض الأجهزة الطبية وذلك لعدم مطابقتها للمواصفات المطلوبة ولعدم تمكن الإدارة من تحديد مدى امكانية الاستفادة منها.

١١ - شيكات برسم التحصيل
يتكون هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٧٢,٢٩٧	٦١,٤١٣	شيكات برسم التحصيل قصيرة الأجل
٧٢,٢٩٧	٦١,٤١٣	

يمتد استحقاق هذه الشيكات وبحد اقصى حتى ١٠ اذار ٢٠٢٣.

١٢ - النقد في الصندوق ولدى البنوك
يمثل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
٥٤,٦٦٠	٤٩,٢٨٧	
١٢٠,٢٥٩	١٢٢,٠٢٨	
-	٥٥٧,٧٤٨	
١٧٤,٩١٩	٧٢٩,٠٦٣	
(٢٠,٩٢٤)	(٢٠,٩٢٤)	
١٥٣,٩٩٥	٧٠٨,١٣٩	

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك
وديعة *
المجموع
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

* يمثل هذا البند وديعة لأجل لدى البنك العربي الإسلامي الدولي لمدة ستة أشهر بمعدل مراهبة ٤,٧٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وهي مقيدة السحب مقابل التزامات القروض.

إن الحركة الحاصلة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على النقد لدى البنوك هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٢٠,٩٢٤	٢٠,٩٢٤
٢٠,٩٢٤	٢٠,٩٢٤

الرصيد في بداية السنة
الرصيد في نهاية السنة

١٣ - حقوق المساهمين

أ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

ب - احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠٪ خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

١٤- التزامات مقابل عقود تأجير تمويلي
يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	دينار
٢٧٤,٢١٢	٤٧٩,٨٧١	
٨٥١,٩٧١	٦٢٧,٨١٣	
٧٣٤,٣١١	٦٦٥,٩١٦	
(٤٧,٤٣٩)	(٤٧,٤٣٩)	
١,٨١٣,٠٥٥	١,٧٢٦,١٦١	
١,٠٣١,٠٢٨	١,٠٣٢,١٤٩	
١,٨٣١,٧٢٩	١,٣٩٨,٩٩٠	
٥,١٢٧,٥٨٨	١,٩٧٧,٩٥٧	
(٩٤,٣٩٧)	(١٣١,٥٣٢)	
٧,٨٩٥,٩٤٨	٤,٢٧٧,٥٦٤	
٩,٧٠٩,٠٠٣	٦,٠٠٣,٧٢٥	

التزامات لقاء عقود ايجار تمويلي قصيرة الاجل -
البنك العربي الاسلامي الدولي ، الطاقة الشمسية
التزامات عقود استصناع قصيرة الاجل- البنك العربي
الاسلامي الدولي (توسعة المستشفى)
التزامات لقاء عقود ايجار تمويلي قصيرة الاجل -
البنك العربي الاسلامي الدولي
رسوم تنازل ارض قصيرة الاجل

التزامات لقاء عقود ايجار تمويلي طويلة الاجل - البنك
العربي الاسلامي الدولي ، الطاقة الشمسية
التزامات عقود استصناع طويلة الاجل- البنك العربي
الاسلامي الدولي (توسعة المستشفى)
التزامات لقاء عقود ايجار تمويلي طويلة الاجل - البنك
العربي الاسلامي الدولي
رسوم تنازل ارض طويلة الاجل

تتعلق اتفاقية التأجير التمويلي الموقعة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١٦ بشراء قطعة الارض رقم (١٢٨٤) من البنك العربي الاسلامي الدولي وذلك بالتنازل عن قطعة الأرض للبنك العربي الاسلامي الدولي واعدة استئجارها بعقد اجارة منتهي بالتملك ، وعليه ترتب على الشركة رسم تنازل بقيمة ٤٢٦,٩٥١ دينار تم دفعه لدائرة تسجيل اراضي عمان حيث تم تسجيلها كحساب مقابل الالتزام وسيتم اطفاءه على عمر القرض .

مدة هذا الايجار هي ١٠٨ شهر تقسم على ٩ سنوات إيجاريه يتم تسديدها شهريا ابتداءً من ٣١ اب ٢٠١٧ حيث يبلغ القسط الشهري ٥٥,٩٣١ دينار.

بلغت نسبة عائد الاجارة للسنة الأولى بمعدل ٦,٥٪ من أصل قيمة التمويل علما بأن الهامش المتغير للسنة الأولى هو ١٪.

ان التزامات الشركة بموجب عقود الايجار التمويلي مضمونة مقابل ملكية المؤجر للأصول المؤجرة والتأمين الشامل عليها، هذا وتقارب القيمة العادلة للالتزامات عقود الايجار التمويلي قيمتها الدفترية.

قامت الشركة بتوقيع اتفاقية عقود استصناع بتاريخ ٥ أيلول ٢٠١٩ لغايات توسعة الطابق الرابع والخامس لمبنى المستشفى الاستشاري بقيمة اجمالية ١,٦٩٤,٨١٢ دينار بلغت نسبة هامش الاستصناع ٢,٣٦٪ سنوياً يتم تسديد الاقساط على ٤٨ قسط شهري. ان هذه المبالغ مضمونة مقابل رهن عقاري من الدرجة الاولى على قطعة ارض بقيمة ٢,١٨٩ ألف دينار.

قامت الشركة بتوقيع اتفاقية التأجير التمويلي لتمويل مشروع الطاقة الشمسية بتاريخ ١٨ تشرين الثاني ٢٠١٨ بقيمة اجمالية ٢,٤٩٠,٧٥٠ دينار بلغت نسبة عائد الاجارة ٢,٥٪ سنوياً على ان يتم سدادها على ١٠٩ قسط شهري تقسم على ٩ سنوات حيث يبلغ القسط الشهري ٢٢,٨٥١ دينار .

قامت الشركة خلال العام ٢٠٢٢ بتوقيع اتفاقيات تأجير تمويلي لشراء قطعتي الارض رقم ٩٥٤ و ١٠٢٨ حوض وادي صقرة رقم ١٨ مع البنك العربي الاسلامي الدولي و على ان تكون مدة الاجارة ١٢٠ شهر تقسم على ١٠ سنوات و يتم تسديدها شهرياً ابتداء من ٣٠ تشرين الثاني ٢٠٢٣ و بلغت نسبة عائد الاجارة للسنة الاولى ٦,٢٪ من اصل قيمة التمويل.

ان تفاصيل الحركة على القروض والالتزامات مقابل عقود تأجير تمويلي خلال العامين ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ كانت كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٦,١١٣,٥٤٢	٦,٠٠٣,٧٢٥	قروض و عقود تأجير تمويلي مقبوضة
١,٢٤٠,٩٣٣	٥,٢٨٢,٤٣٠	قروض و عقود تأجير تمويلي مدفوعة
(١,٣٥٠,٧٥٠)	(١,٥٧٧,١٥٢)	رصيد نهاية السنة
٦,٠٠٣,٧٢٥	٩,٧٠٩,٠٠٣	

١٥ - ذمم دائنة أرصدة دائنة أخرى يمثل هذا البند ما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	٣١ كانون الأول	
دينار	دينار	دينار	ذمم دائنة
٣,٨٥٠,٨٩٧	٣,١٦٦,٤٧٣	٣,١٦٦,٤٧٣	أمانات مساهمين
٢١٦,٨٢٧	٢٠٨,٩٩٩	٢٠٨,٩٩٩	مخصص اجازات الموظفين *
٢١٦,٧٠٨	٢٣٠,٠٤٠	٢٣٠,٠٤٠	مصاريف ورواتب مستحقة
١٩٨,٨٣٣	٣٧٢,١٨٠	٣٧٢,١٨٠	مخصص مطالبات محتملة
٢١,٠٦٩	٢١,٠٦٩	٢١,٠٦٩	محتجزات مقاولي اعمال الكهروميكانيك
٨٦,٥٥٠	٨٦,٥٥٠	٨٦,٥٥٠	امانات رسوم طوابع
٥٩,٤٩٠	٥٩,٤٩٠	٥٩,٤٩٠	امانات الضمان الاجتماعي
٤٥,٥٥٣	١٢٥,٥٥٥	١٢٥,٥٥٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة **
٥٩,٣٣٤	٦٨,٤٢٥	٦٨,٤٢٥	شيكات مؤجلة الدفع
٨٠,١٢٠	٤,٠٤٨	٤,٠٤٨	امانات ضريبة الدخل
٥٩,٥١٨	٢٩,٢٣٩	٢٩,٢٣٩	أخرى
٢٢٥,٤٠١	٢٢٦,٣٢٦	٢٢٦,٣٢٦	
٥,١٢٠,٣٠٠	٤,٥٩٨,٣٩٤	٤,٥٩٨,٣٩٤	

* إن الحركة الحاصلة على مخصص إجازات الموظفين خلال العام هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٢٢٢,٦٧١	٢١٦,٧٠٨	يضاف : المقتطع خلال السنة
١٩,٧٨٢	٤٢,٠٠١	ينزل : المدفوع خلال السنة
(٢٥,٧٤٥)	(٢٨,٦٦٩)	رصيد نهاية السنة
٢١٦,٧٠٨	٢٣٠,٠٤٠	

** إن الحركة الحاصلة على مخصص تعويض نهاية الخدمة خلال العام هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١١٧,٥٤٩	٥٩,٣٣٤
١٨,١١١	١٧,٥١٥
(٧٦,٣٢٦)	(٨,٤٢٤)
٥٩,٣٣٤	٦٨,٤٢٥

رصيد بداية السنة
يضاف : المقتطع خلال السنة
ينزل : المدفوع خلال السنة
رصيد نهاية السنة

١٦ - مخصص التزامات محتملة
يمثل هذا البند المخصص المرصود من قبل الشركة لمواجهة مطالبات والتزامات أخرى قد تطرا مستقبلا.

إن الحركة الحاصلة على مخصص التزامات محتملة خلال العام هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٥٥١,٧٨٥	٨٥١,٧٨٥
٣٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٥
-	(٣٧٥,٠٠٠)
٨٥١,٧٨٥	٧٥١,٧٩٠

رصيد بداية السنة
يضاف : المقتطع خلال السنة
ينزل : المدفوع خلال السنة
رصيد نهاية السنة

١٧ - ضريبة الدخل
أ - إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المحرر/معدوم	المبالغ المضافة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٢,٨٥٠	١٥٢,٨٥٠	٧٢٧,٨٦١	-	-	٧٢٧,٨٦١
٤٥٩,٣٢٢	٥٤٤,٣٣١	٢,٥٩٢,٠٥٢	-	٤٠٤,٨٠٤	٢,١٨٧,٢٤٨
٦١٢,٢٠٩	٦٩٧,١٨١	٣,٣١٩,٩١٣	-	٤٠٤,٨٠٤	٢,٩١٥,١٠٩

الحسابات المشمولة
موجودات ضريبية مؤجلة
حوافز مستحقة للغير

مخصص خسائر إئتمانية متوقعة

- تبلغ نسبة الضريبة المستخدمة لاحتساب الموجودات الضريبية المؤجلة لهذا العام ٢١٪.

ب - مخصص ضريبة الدخل
إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
(٥,٠١٨)	٢٧٤,٣٣٤
٢٧٩,٣٥٢	٤٨١,٩٥٤
-	(٢٢٧,٩٨٠)
٢٧٤,٣٣٤	٥٢٨,٣٠٨

الرصيد أول السنة
ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
الضريبة المدفوعة خلال السنة
الرصيد آخر السنة

ج - تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة ما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٩٤,٠٠٨	٨٤,٩٧٢	موجودات ضريبية مؤجلة*
(٢٧٩,٣٥٢)	(٤٨١,٩٥٤)	ضريبة دخل للسنة
(١٨٥,٣٤٤)	(٣٩٦,٩٨٢)	ضريبة دخل / منافع ضريبية

* ان الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥١٨,٢٠١	٦١٢,٢٠٩	رصيد بداية السنة
٩٤,٠٠٨	٨٤,٩٧٢	المضاف خلال السنة
٦١٢,٢٠٩	٦٩٧,١٨١	رصيد نهاية السنة

- إن ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي كما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٠١٢,٥٦٥	١,٢٨٠,٠٠٦	الربح المحاسبي
٣٠٦,٧٣٨	٦١٠,٣٨٤	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
١,٣١٩,٣٠٣	١,٨٩٠,٣٩٠	الربح الضريبي
%٢١	%٢١	نسبة ضريبة الدخل

أنهت الشركة الوضع الضريبي حتى العام ٢٠١٨ و قد تم تدقيق ضريبة الدخل للشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و تم صدور قرار أولي بمطالبة الشركة بمبلغ ٢,٣ مليون دينار وتم الاعتراض من قبل الشركة وبراى الادارة و المستشار الضريبي ان المخصصات المرصودة في القوائم المالية للشركة كافية.

قامت الشركة بتقديم الاقرارات الضريبية للأعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ما زالت قيد التدقيق.

١٨ - الأيرادات التشغيلية بالصافي

يمثل هذا البند ما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٤٤٠,٨٣١	١,٧٠٣,٠٣٣	ايراد الإقامة
٤,٠٣٣,١٤٤	٤,٣٣٩,٨٨٢	ايراد مستلزمات طبية
٣,٠٤٠,٩٧٣	٣,٣٤٣,٤٩١	ايراد اجراءات طبية
٣,٦٥١,٨٨٦	٤,٣٠٧,١٣٧	ايراد صيدلية
٥,١٧٢,٣٨٤	٤,٧٤٢,٠٨٩	ايراد اقسام اخرى
١٧,٣٣٩,٢١٨	١٨,٤٣٥,٦٣٢	

١٩- تكلفة الايرادات
يمثل هذا البند ما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	رواتب وأجور وملحقاتها
٤,٥٤٨,٤٠٥	٥,٠٦٠,٢٣٥	ضمان اجتماعي
٥١١,٠٥١	٤٨٣,٠٢٧	أدوية ومستلزمات طبية
٤,٠٦٢,٤٢٧	٤,٥٥١,٧٨٩	كهرباء ومياه
١٥٧,٩٤٣	١٥٨,٨٢٠	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,١٢٢,٤٤٧	١,٠٦٥,٨٥٦	إطفاء حق الاستخدام
٢٩٧,٠٣٦	٢٠٧,٢١٧	نظافة
٢٧٩,٦٢٨	٢٩٠,٧٨٧	صيانة
١١٢,٤٨٧	٢٢٩,٠٠٤	طعام
٣١٥,١١٣	٣٥٧,٥٢٢	مستهلكات
١,٠٥٣,٧٤٠	٦٨٩,٦١٢	مصاريف كافتيريا
٩١,٨٢٠	٩٧,٠٥٣	محروقات
١٩٣,٤٧٠	٢٣٥,٠٨٢	مصاريف المحرقة
٣٧,٧٩٨	٣٦,٢٩٤	طوابع حكومية
١٤,٦٨٢	٩,٦٣٦	رسوم مستققات
١٢,٠١٩	١٣,٨١٥	رسوم حكومية
٩٧,٩٩٤	٦٤,٢٤٠	متنوعة
١٤٧,٩٧٦	٨٣,٣٣٨	
١٣,٠٥٦,٠٣٦	١٣,٦٣٣,٣٢٧	

٢٠ - مصاريف ادارية وعمومية
يمثل هذا البند ما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١,٢٦٤,٠١٢	١,٢٨٣,٢٢٧
١٥٣,٩١٢	١٥٧,٠٨٠
١٨,١١١	١٧,٥١٥
١٤,١٤٦	١٨,٠١٤
٢١,٦١٣	٢٤,٥٨٧
٣٩,٨٨٩	٣٨,٠٨٩
١٠٦,٥٧٧	١١٨,٩١٤
٤٦,٨٤٩	٣٠,٤٤٠
٨٣,٧١٣	٦٢,٤٧٢
٢١٨,٩٨٠	١٧٩,٤٠٤
٥٣,٦١١	٧٧,٢١٠
١٩٠,٠١٧	٢٣٢,٥٣٣
٣٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٥
٢٩,٥٤٧	٥٥,٦٩٦
٣٩,٢١٣	٤٠,٧٠٢
٤٥,٠٦٩	٣٥,٥٣١
١٩,٧٨٢	٤٢,٠٠١
٢٨٠,٦٧٨	٢٩٧,١٨٢
٢,٩٢٥,٧١٩	٢,٩٨٥,٦٠٢

الرواتب والاجور وملحقاتها
ضمان اجتماعي
تعويض نهاية الخدمة
مصاريف كمبيوتر وبرمجيات
قرطاسية ومطبوعات
مصاريف توظيف
استهلاك ممتلكات ومعدات
اطفاء حق الاستخدام
أمن وحماية
صيانته
اتعاب مهنية واستشارات
تأمين
مخصص التزامات محتملة
اعلانات واشتراكات
بريد وهاتف
مصاريف قضايا
مصاريف اجازات الموظفين
اخرى

٢١ - إيرادات أخرى - بالصافي
يمثل هذا البند ما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٩٥,٥٦٦	٢١٤,١٤٠
٦٣,٩٦٨	٧٢,٠٥٢
٥٦,٦٤٢	٤٢,٠٧٨
٣١٦,١٧٦	٣٢٨,٢٧٠

ايجارات
ايراد مواقف سيارات
ارباح أخرى

٢٢ - حصة السهم من الربح للسنة العائدة لمساهمي الشركة
يمثل هذا البند ما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٨٢٧,٢٢١	٨٨٣,٠٢٤

الربح للسنة - قائمة (ب)

سهم	سهم
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

دينار / سهم	دينار / سهم
-/٠.٤١	-/٠.٤٤

حصة السهم من الربح للسنة العائدة
لمساهمي الشركة

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الاسهم لحصة السهم من الربح العائد لمساهمي الشركة بناء على
عدد الاسهم للعام ٢٠٢٢.

٢٣ - النقد وما في حكمه
يمثل هذا البند مما يلي :

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٧٢٩,٠٦٣	١٧٤,٩١٩
(٥٥٧,٧٤٨)	-
١٧١,٣١٥	١٧٤,٩١٩

نقد في الصندوق ولدى البنوك
ينزل: ودیعة لاجل تستحق خلال فترة تزيد
عن ثلاثة أشهر

٢٤ - الارصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل الارصدة والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة (الشركات والمؤسسات الممثلة في
أعضاء بمجلس الإدارة) :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
١٨٦,٠٠٠	١٨٦,٠٠٠

عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة:

رواتب ومنافع الادارة التنفيذية العليا

٢٥ - القطاعات التشغيلية

أ - معلومات عن قطاعات أعمال الشركة

تمارس الشركة نشاط تشغيلي واحد يتمثل في تقديم خدمات الرعاية الطبية .

ب - معلومات التوزيع الجغرافي

تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة ولا يوجد لديها أي نشاطات خارجها .

٢٦ - القضايا

- تظهر الشركة كمدعى عليها في عدة قضايا تبلغ قيمتها ١١٧,٤٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٣٠,٧٦٥ دينار للعام ٢٠٢١) ، هذا ويرأي ادارة الشركة ومستشارها القانوني إن معظم هذه القضايا ستكون لصالح الشركة.

- هنالك قضايا مقامة من الشركة على الغير بمبلغ ٩,٩٢١,١٣٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (١٠,٠٦٥,٠٨٤ دينار للعام ٢٠٢١) ، ولا تزال تلك القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة.

٢٧ - التزامات ممكن ان تطرأ

كان على الشركة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات ممكن ان تطرأ اضافة الى التزامات عقد التأجير التمويلي تتمثل فيما يلي :

- كفالات حسن تنفيذ بقيمة ٢٥,٥٨٦ دينار يقابلها تأمينات نقدية بقيمة ٣,٦٣٧ دينار.
- رهن عقاري مقابل التزامات القروض بقيمة ٢,١٨٩ الف دينار.
- ٢,٣ مليون دينار مقابل مبالغ معلقة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات تخص القرار المطعون المتعلق بتدقيق الضريبة للاعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ وقامت الشركة بتقديم الاعتراض.
- التزامات عقود توسعة المستشفى قيد الإنشاء تبلغ ٢/٢ مليون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.
- التزامات محتملة مقابل مساهمات غير مسددة في رأسمال شركة مدريد للاستثمارات الاسكانية والعقارية محدودة المسؤولية بقيمة ٣٠,٠٠٠ دينار .
- اعتمادات مستندية بقيمة ١٣٠,٤٢١ دينار .

٢٨ - حسابات متقابلة

هنالك مبالغ تخص الأطباء بحوالي ٥,٢ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٤,٥ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١) منها ديون قديمة بحوالي ٢,٣ دينار حيث تقوم المستشفى بتحصيلها نيابة عن الأطباء من دون وجود التزام قانوني بذلك وبذلك ظهرت ذمم الأطباء كحسابات متقابلة في القوائم المالية الموحدة للشركة .

٢٩ - إدارة المخاطر

أ - ادارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بادارة رأسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين المطلوبات وحقوق المساهمين .

هذا وتتبع الشركة سياسة للحفاظ على معدل الدين منسوباً لحقوق المساهمين (ويحتسب بتقييم مجموع المطلوبات إلى مجموع حقوق المساهمين) بحيث لا يتجاوز مجموع المطلوبات رأس مال الشركة وذلك على النحو التالي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١ (معدلة)
دينار	دينار	
١٦,٣٣٠,١٢٢	١٣,٢٣٦,٥٠٠	
٢١,٢٢٥,١٤٦	٢٠,٣٤٢,١٢٢	
%٧٧	%٦٥	

مجموع المطلوبات
مجموع حقوق المساهمين
نسبة المطلوبات إلى حقوق المساهمين

أ - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف أيضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الأموال اللازمة للوفاء بالتزامات . تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطيات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية ومواءمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية كما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار	
٦,٩٤٩,٠٨٢	٧,١٣٣,٤٠١	
(٧,٩٣٨,٢٥٢)	(٨,٣٠٠,٢٥٣)	
(٩٨٩,١٧٠)	(١,١٦٦,٨٥٢)	

موجودات متداولة
ينزل: مطلوبات متداولة
صافي (العجز) في راس المال العامل

وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة في المرحلة الحالية عن طريق الحفاظ على الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية ومواءمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . ولا تعتقد الإدارة ان العجز اعلاه يمثل خطر سيولة جوهري.

ج - مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إئتمانياً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالإلتزامات .

كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من ذمم مدينة وشيكات برسم التحصيل ونقد و ودائع لدى البنك لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان كما أن المدينون منتشرين بشكل واسع بين تصنيفات العملاء ومناطقهم الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر ، علماً بأن الذمم المدينة لأكثر عشر عملاء كانت تمثل حوالي ٣,٨ مليون اي ما يعادل ٥٢% من اجمالي الذمم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (تسع عملاء كانت تمثل حوالي ٣,٦ مليون اي ما يعادل ٥١% من اجمالي الذمم كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١).

د - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد ، أسعار العملات الاجنبية ، وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي الموحدة .

١ - مخاطر العملات الأجنبية

يتم قيد المعاملات بالعملات الأجنبية بالدينار الأردني بموجب أسعار الصرف السائدة بتاريخ حدوث المعاملات ، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني بموجب أسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي وتؤخذ فروقات العملة الناجمة عن التحويل في قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة.

٢ - مخاطر سعر الفائدة

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية .

تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة باستمرار ، ويتم تقييم الإعتبارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية .

هذا ويتم تحديد تحليل الحساسية ادناه وفقا للتعرض لاسعار الفائدة المتعلقة بالشركة الدائن والقروض والالتزامات مقابل عقود تأجير تمويلي والودائع بتاريخ القوائم المالية ، كما أعد التحليل على فرض ان مبلغ الالتزام القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائما طوال العام ، ويتم استخدام زيادة او نقص بمقدار ١ نقطة مئوية.

القروض والالتزامات مقابل عقود تأجير تمويلي

٢٠٢١		٢٠٢٢		
%١-	%١+	%١-	%١+	
دينار	دينار	دينار	دينار	الربح
(٦٠,٠٣٧)	٦٠,٠٣٧	(٩٧,٠٩٠)	٩٧,٠٩٠	
				الودائع
٢٠٢١		٢٠٢٢		
%١-	%١+	%١-	%١+	
دينار	دينار	دينار	دينار	الربح
(٥,٥٧٧)	٥,٥٧٧	-	-	

٣٠ - مستويات القيمة العادلة

اننا نعتقد ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة للشركة تقارب قيمتها العادلة وذلك يعود لإستحقاقها قصير الأجل أو أن أسعار الفائدة لها يعاد تسعيرها خلال العام .