

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

### تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

#### الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة والشركة التابعة لها ("المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

#### أساس الرأي

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

#### امور التدقيق الهامة

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

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

<p><b>إجراءات التدقيق</b></p> <p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- تقييم السياسات المحاسبية التي تتبعها المجموعة للاعتراف بالإيرادات وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.</li> <li>- تقييم البيئة الرقابية واختبار عناصر الرقابة الداخلية المتعلقة باكتمال وقياس وحدوث الإيرادات المسجلة.</li> <li>- اختيار عينة من العمليات والتحقق من صحة التسجيل والاعتراف بها.</li> <li>- اختيار عينة من الفواتير التي صدرت والعقود المرفقة في الفترة السابقة واللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك للتأكد من تسجيل الإيرادات خلال الفترة الصحيحة.</li> <li>- إجراء دراسة تحليلية لهامش الربح والإيرادات بشكل شهري.</li> </ul>	<p><b>امر التدقيق الهام ١: الاعتراف بالإيرادات</b></p> <p>تعد الإيرادات أحد أهم مقاييس الأداء الرئيسية في المجموعة ويتمثل الإيرادات للمجموعة بشكل رئيسي في إيرادات إدارة التأمينات الطبية وعمليات التقسيط.</p> <p>تم اعتبار الاعتراف بالإيرادات كأحد أمور التدقيق الهامة نظراً لطبيعة المخاطر المرتبطة بدقة وتوقيت وقياس الإيرادات.</p> <p>إن الإفصاحات المتعلقة بالإيرادات مبينة ضمن الإيضاحات (١٥ و ١٦) حول القوائم المالية الموحدة.</p>
<p><b>إجراءات التدقيق</b></p> <p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- دراسة وفهم سياسة الشركة المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩).</li> <li>- فحص المدخلات والمعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>- تقييم مدى ملاءمة ومعقولية التقديرات والاجتهادات المستخدمة من قبل الإدارة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.</li> <li>- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أوراق القبض والذمم المدينة بالإضافة الى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي.</li> </ul>	<p><b>امر التدقيق الهام ٢: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق القبض والذمم المدينة</b></p> <p>تقوم الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) "الأدوات المالية" لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على أوراق القبض والذمم المدينة، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أوراق القبض والذمم المدينة.</p> <p>قامت الشركة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية والبيئة الاقتصادية.</p> <p>نظراً لحجم أوراق القبض والذمم المدينة وكون المخصصات تتطلب القيام بتقديرات جوهرية حسب متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩)، تم اعتبار هذا الأمر كأمر تدقيق مهم.</p> <p>إن الإفصاحات المتعلقة بأوراق القبض والذمم المدينة مبينة ضمن الإيضاح (٤ و ٧) حول القوائم المالية الموحدة.</p>

## المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٣

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٣ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. إن رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأننا لا نبدي أي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عند الحصول عليها، فيما إذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية الموحدة أو من معرفتنا خلال عملية تدقيق القوائم المالية الموحدة.

### مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

### مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

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

#### تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ / الأردن

أسامة فايز شخاترة  
ترخيص رقم ١٠٧٩

**إرنست ويونغ**  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٧ آذار ٢٠٢٤

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
قائمة المركز المالي الموحدة  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		موجودات غير متداولة
١٣٦,٦٦٤	١٥٨,٠٢٩	٣	ممتلكات ومعدات
٢,٠٢٢,٠٤٣	٣,٢٦٦,٨٢٠	٤	أوراق قبض طويلة الأجل
٩٢٣,٠٣٦	١,١٩٢,٠٨٤	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٢٧,٧٣٩	٩٢٤,٥٥٦	٥	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٣,٥٠٩,٤٨٢	٥,٥٤١,٤٨٩		
			موجودات متداولة
٢١٠,٩٤٦	٢٤٢,٨١٣	١٨	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٨٠,٩١٢	١٤٦,١٧١		استثمارات في معادن ثمينة
٢٠٠,٤٤١	٢٨١,١١٦	٦	أرصدة مدينة أخرى
١٢,٦٢٨	٥,٨٥٩	٧	ذمم مدينة
١,٨٤٠,٧٧٢	٢,١٢٠,٧١٨	٤	أوراق قبض تستحق خلال عام
٢,٨٥٨,٢٣٦	٣,٣٢٣,٢٢٦	٨	شيكات برسم التحصيل
١,٤١٣,٥٨٥	١,٨٤٧,٣٠٣	١٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٦,٧١٧,٥٢٠	٧,٩٦٧,٢٠٦		
١٠,٢٢٧,٠٠٢	١٣,٥٠٨,٦٩٥		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
٨٨٨,٨٤٢	٩٩٥,٥٧٢	٩	إحتياطي إجباري
١,٧٥٧,٤٣٤	١,٩٧٠,٨٩٤	٩	إحتياطي إختياري
١٣٤,٨٧٦	١١٣,٦٧	٥	إحتياطي القيمة العادلة
١,٧٦٧,٧٨٩	١,٩٦٨,٩٧٩		أرباح مدورة
٧,٠٤٨,٩٤١	٧,٤٤٦,٨١٢		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
-	٢٥٠,٠٠٠	١٠	قروض طويلة الأجل
٢٢٦,٢٦٩	٣٩٠,٢٠٨	١١	إيرادات تقسيط مؤجلة طويلة الأجل
٢٢٦,٢٦٩	٦٤٠,٢٠٨		
			مطلوبات متداولة
٣٥٧,٧٢٤	٥٦٨,٢٥٦	١١	إيرادات تقسيط مؤجلة تستحق خلال عام
-	١٦٦,٦٦٧	١٠	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
١,٩٨٢,٤٤١	٣,٣٣٢,٥٨٣		ذمم دائنة
٣٦٠,٥٢١	٥٤٦,٠٩٦	١٢	أرصدة دائنة أخرى
١٩٤,٩٠٥	٢٩٩,٥٢٧	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٥٦,٢٠١	٥٠٨,٥٤٦	١٣	بنوك دائنة
٢,٩٥١,٧٩٢	٥,٤٢١,٦٧٥		
٣,١٧٨,٠٦١	٦,٠٦١,٨٨٣		مجموع المطلوبات
١٠,٢٢٧,٠٠٢	١٣,٥٠٨,٦٩٥		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
قائمة الدخل الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاحات	٢٠٢٣	٢٠٢٢
	دينار	دينار
<b>الإيرادات</b>		
الإدارة والخدمات الطبية	١٥	١٦٧٢٢١٠٦
عمليات التقسيط	١٦	٦٧٩٨٥١
إيرادات فوائد بنكية	١٠٣٥٣٩	٦٣٥٤٦
أرباح (خسائر) إعادة تقييم معادن ثمينة	١٥٢١٢	(٢٧٨٩)
أرباح بيع استثمار في معادن ثمينة	١٥٣٢٦	٥١٧٦
إيرادات فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٥١٨٣٠	٢٥١٣٥
أخرى	٨٧٤٩٩	٥٩٨٧٣
<b>مجموع الإيرادات</b>	<b>٣١٠٠٤٣٢</b>	<b>٢٥٠٢٨٩٨</b>
مصاريف إدارية وعمومية	١٧	(١٧٤٤٣٦٨)
فوائد مدينة	(٢٠٢٠٤٤)	(٢٠٦٧)
مخصص أخطاء تغطيات طبية	١٢	(٢٥٦٠٤)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق القبض	٤	(٧٤٥٧٦)
المحرر من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة	٧	-
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لشيكات برسم التحصيل	٨	-
<b>ربح السنة قبل احتساب ضريبة الدخل</b>	<b>١٠٦٧٢٩٨</b>	<b>٦٥٦٢٨٣</b>
ضريبة الدخل	١٤	(٢٠٨٣٩٣)
<b>ربح السنة</b>	<b>٧٢٦٢١٥</b>	<b>٤٤٧٨٩٠</b>
	فلس/ دينار	فلس/ دينار
<b>الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة</b>	<b>٢٠</b>	<b>٠/١٧٩</b>

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
قائمة الدخل الشامل الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح
دينار	دينار	
٤٤٧,٨٩٠	٧٢٦,٢١٥	ربح السنة
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة		
٨٩,٧١٨	(٧٨,٣٤٤)	٥
٥٣٧,٦٠٨	٦٤٧,٨٧١	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
		مجموع الدخل الشامل للسنة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة



الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	أرباح مدورة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي إختياري	احتياطي إختياري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٠٤٨,٩٤١	١,٧٦٧,٧٨٩	١٣٤,٨٧٦	١,٧٥٧,٤٣٤	٨٨٨,٨٤٢	٢,٥٠٠,٠٠٠
٦٤٧,٨٧١	٧٢٦,٢١٥	(٧٨,٣٤٤)	-	-	-
-	(٣٢٠,١٩٠)	-	٢١٣,٤٦٠	١,٠٦,٧٣٠	-
(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-
-	٤٥,١٦٥	(٤٥,١٦٥)	-	-	-
٧,٤٤٦,٨١٢	١,٩٦٨,٩٧٩	١١,٣٦٧	١,٩٧٠,٨٩٤	٩٩٥,٥٧٢	٢,٥٠٠,٠٠٠

٢٠٢٣  
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠٢٣  
مجموع الدخل الشامل للسنة  
المحول الى الاحتياطيات  
توزيعات الأرباح (إيضاح ٩)  
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة  
الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٥)  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

المجموع	أرباح مدورة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي إختياري	احتياطي إختياري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٧١١,٣٣٣	١,٧٠٥,٩٩٠	٥٥,٩٥٢	١,٦٢٦,١٧٧	٨٢٣,٢١٤	٢,٥٠٠,٠٠٠
٥٣٧,٦٠٨	٤٤٧,٨٩٠	٨٩,٧١٨	-	-	-
-	(١٩٦,٨٨٥)	-	١٣١,٢٥٧	٦٥,٦٢٨	-
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-
-	١٠,٧٩٤	(١٠,٧٩٤)	-	-	-
٧,٠٤٨,٩٤١	١,٧٦٧,٧٨٩	١٣٤,٨٧٦	١,٧٥٧,٤٣٤	٨٨٨,٨٤٢	٢,٥٠٠,٠٠٠

٢٠٢٢  
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠٢٢  
مجموع الدخل الشامل للسنة  
المحول الى الاحتياطيات  
توزيعات الأرباح (إيضاح ٩)  
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة  
الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٥)  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
قائمة التدفقات النقدية الموحدة  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

إيضاحات	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار
	١,٠٦٧,٢٩٨	٦٥٦,٢٨٣
<b>الأنشطة التشغيلية</b>		
ربح السنة قبل ضريبة الدخل		
<b>تعديلات:</b>		
إستهلاكات	٣	٣٨,٧٣٠
فوائد مدينة		٢,٠٦٧
مخصص أخطاء تغطيات طبية	١٢	٢٥,٦٠٤
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق القبض	٤	٧٤,٥٧٦
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لشيكات برسم التحصيل	٨	-
المحرر من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة	٧	-
(أرباح) خسائر إعادة تقييم معادن ثمينة		٢,٧٨٩
أرباح بيع استثمار في معادن ثمينة		(٥,١٧٦)
خسائر استبعاد ممتلكات و معدات		٣,٠٤٠
إيرادات فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		(٢٥,١٣٥)
إيرادات فوائد بنكية		(٦٣,٥٤٦)
<b>تغيرات رأس المال العامل:</b>		
ذمم مدينة		٩,٢١٠
أوراق قبض		(٣٨٣,٠٤٨)
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة		٤٢,٢٥٢
أرصدة مدينة أخرى		(٤,٨٧٧)
شيكات برسم التحصيل		١٠٢,٧٠٢
ذمم دائنة		٧١,٩٦٠
إيرادات تقسيط مؤجلة		١٨٩,٦٦٧
أرصده دائنة أخرى		٨,٨٣٢
مخصص أخطاء تغطيات طبية مدفوعة	١٢	(٣٥,٠٩٤)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل		٧١٠,٨٤٥
ضريبة الدخل المدفوعة	١٤	(٢٣٣,٤٢٨)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		٤٧٧,٤١٧
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>		
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٣٦٨,٧٣٨)
معادن ثمينة، بالصافي		(٣٦,٠٢٦)
شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		(٢٨٣,٥٧٨)
شراء ممتلكات ومعدات	٣	(٤٨,٣٧٤)
المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر		١٠١,٤٩٧
إيرادات فوائد بنكية مقبوضة		٦١,٧٠٤
المتحصل من فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		٢٣,٠٣٥
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(٥٥٠,٤٨٠)
<b>الأنشطة التمويلية</b>		
قروض، بالصافي		(١٩٩,٥٨٧)
فوائد مدينة مدفوعة		(١,١٣٣)
توزيعات أرباح مدفوعة		(٢٤٥,٨٧٣)
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		(٤٤٦,٥٩٣)
صافي النقص في النقد وما في حكمه		(٥١٩,٦٥٦)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		١,٣٥٧,٠٤٠
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	١٣	١,٣٣٨,٧٥٧

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٦ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١) عام

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

قررت الهيئة العامة غير العادية للشركة زيادة رأسمال الشركة عدة مرات كان آخرها في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ ليصبح رأسمال الشركة ٢٥٠٠٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة ٢٠٠٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة كأسهم مجانيه. وتمت الموافقة من قبل هيئة الاوراق المالية بتاريخ ٢٢ أيار ٢٠١٧ على تسجيل اسهم الزيادة في رأسمال الشركة والبالغة ٢٠٠٠٠٠ سهم.

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

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

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١١ آذار ٢٠٢٤.

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

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

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة التالية (ويشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣:

طبيعة النشاط	بلد التأسيس	نسبة الملكية
		٢٠٢٣
		٢٠٢٢
ادارة تأمين	الأردن	١٠٠٪
		١٠٠٪

الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

**(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)**

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

يتم إعداد القوائم المالية للشركة والشركات التابعة لنفس الفترة المالية وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

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

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

- إلغاء الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة.
- إلغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين.
- إلغاء الاعتراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية.
- الاعتراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة.
- الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة.
- الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة.

**(٣-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية**

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣:

**معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين**

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. تنطبق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهري معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكملة:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

تم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧).  
لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة.

**تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)**  
في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمداخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.  
لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

**الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)**  
في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.  
لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

**الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)**  
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.  
وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤجلة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.  
لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

#### (٣-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

الإصلاح الضريبي الدولي - قواعد الركيزة الثانية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)  
تم ادخال تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وذلك استجابة لقواعد الركيزة الثانية لمنظمة التعاون الاقتصادي والتنمية (OECD) تأكل الوعاء الضريبي وتحويل الأرباح (BEPS) وتشمل:

- استثناء مؤقت إلزامي للاعتراف والافصاح عن الضرائب المؤجلة الناشئة عن تطبيق قواعد الركيزة الثانية؛ و
- يجب على المنشآت المتأثرة، الإفصاح عن ضريبة الدخل الناتجة عن تطبيق قواعد الركيزة الثانية وذلك لمساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم تعرض المنشأة لضرائب الدخل المتأثرة من تطبيق قواعد الركيزة الثانية، وذلك قبل تاريخ سريان التعديلات.

يجب الإفصاح عن هذا الاستثناء المؤقت الإلزامي وتطبيقه على الفور. أما بالنسبة لمتطلبات الإفصاح المتبقية فتطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وليس على أي فترات مرحلية تنتهي في أو قبل ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة حيث أن المجموعة ليست في نطاق تطبيق قواعد نموذج الركيزة الثانية حيث أن إيرادات المجموعة السنوية أقل من ٧٥٠ مليون يورو.

#### (٤-٢) استخدام التقديرات والاجتهادات

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

خلال تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة، قامت الإدارة باعتماد التقديرات التالية والتي في رأي الإدارة لها تأثير كبير على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

#### الإعتراف بالإيرادات كموكل أو وكيل (الشركة التابعة):

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

#### الخسائر الانتمائية المتوقعة:

يتطلب تحديد الخسائر الانتمائية المتوقعة من إدارة الشركة اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة الى تقدير أي زيادة جوهريّة في المخاطر الانتمائية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة الى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الانتمائية المتوقعة.

**(٥-٢) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية**

**النقد وما في حكمه**

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

**معلومات القطاعات**

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

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

**ممتلكات ومعدات**

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

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

%

١٠	أثاث وديكورات
١٥	أجهزة كهربائية ومكتبية
٢٥	أجهزة حاسوب
١٥	سيارات

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

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

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

## (٥-٢) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)

### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

### القيمة العادلة

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

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

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

تقوم المجموعة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر يستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

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

تقوم المجموعة باستخدام الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية: جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

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

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

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



## **(٥-٢) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)**

### **تدني الموجودات غير المالية**

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

### **ذمم مدينة**

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

### **أوراق القبض**

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

### **مخصصات**

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

### **ذمم دائنة ومستحقات**

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

### **العملات الأجنبية**

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة، بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. كما يعاد تحويل الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى الدينار الأردني. تؤخذ الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل إلى قائمة الدخل الموحدة.

**(٥-٢) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)**

**ضريبة الدخل**

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضريبة المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات.

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

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

**استثمارات في معادن ثمينة**

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

**إيرادات مؤجلة**

تمثل الإيرادات المؤجلة الرسوم المستلمة مقدماً، حيث يتم تسجيلها للإيرادات عند تقديم الخدمات لأصحاب الامتياز والمستأجرين.

**تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف**

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

**أ) الإدارة والخدمات الطبية**

**إيرادات من الجهات الطبية**

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

*إيرادات عقود التأمين*

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

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

*إيرادات تدقيق مطالبات طبية*

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

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

**(ب) عمليات التقيسيط**

*إيرادات أرباح التقيسيط وإيرادات رسوم وخدمات التقيسيط*

يتم تحقق إيرادات أرباح التقيسيط من أوراق القبض باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

*إيرادات رسوم وخدمات التقيسيط*

يتم تحقق إيرادات رسوم وخدمات التقيسيط بتاريخ البيع حيث أن هذه الإيرادات متعلقة بالأعمال الإدارية التي يتم إنجازها عند البيع.

**(ج) أنواع الإيرادات الأخرى**

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

يتم إثبات الإيرادات الأخرى عند تقديم الخدمات.

**الاعتراف بالمصاريف**

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

**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.

**(٥-٢) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (نقطة)**

**الإيجارات**

تقوم المجموعة بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد إذا كان العقد إيجاراً أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لقرره من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

لا يوجد لدى المجموعة عقود طويلة الأجل وتقتصر العقود على عقود قصيرة الأجل وعقود إيجار أصول منخفضة القيمة. تقوم المجموعة بتطبيق الاعفاء المتعلق بهذه العقود، حيث يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لتلك العقود كمصروف على أساس القسط الثابت على مدة الإيجار.

**موجودات مالية بالتكلفة المطفأة**

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم إثبات الموجودات المالية عند الشراء بالتكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في وفقاً لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ويتم قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل الموحد.

يمثل مبلغ التدني في قيمة الموجودات المالية وفق التكلفة المطفأة الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معايير التقارير المالية الدولية (وفي حال بيع أي من هذه الموجودات قبل تاريخ استحقاقها يتم تسجيل نتيجة البيع ضمن قائمة الدخل الموحد في بند مستقل والإفصاح عن ذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية بالخصوص).

**قروض**

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

**تدني الموجودات المالية**

تعترف المجموعة بمخصص خسائر ائتمانية متوقعة لجميع أدوات الدين غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل. تستند الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها فعلاً، مخصومة على أساس سعر الفائدة الفعلي الأصلي. تشمل التدفقات النقدية المتوقعة التدفقات النقدية من بيع ضمانات محتفظ بها أو تحسينات ائتمانية أخرى تعد جزءاً لا يتجزأ من الشروط التعاقدية (ان وجدت).

تقوم إدارة المجموعة باحتساب المخصص استناداً إلى خبرتها التاريخية في خسارة الائتمان معدلة وفقاً للعوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

**(٥-٢) المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية (تتمة)**

**تصنيف المتداول مقابل غير المتداول**

تقوم المجموعة بعرض الموجودات والمطلوبات في قائمة المركز المالي على أساس التصنيف المتداول وغير المتداول.

يعتبر الموجود متداولاً عندما:

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

يعتبر المطلوب متداولاً عندما:

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٣) ممتلكات ومعدات

٢٠٢٣	أثاث وديكورات	أجهزة كهربائية ومكتبية	أجهزة حاسوب	سيارات	المجموع
الكلية	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣	١١٦,٠٧٩	٩٩,٩٠٢	٤٧٠,٢١٥	٤٣,٥٣٠	٧٢٩,٧٢٦
إضافات	١٥,٠٤٥	٧,١٣٦	٤٥٧,٧٤٩	-	٦٧,٩٣٠
استبعادات	-	-	(١٦٥)	-	(١٦٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	١٣١,١٢٤	١٠٧,٠٣٨	٥١٥,٧٩٩	٤٣,٥٣٠	٧٩٧,٤٩١
الاستهلاك المتراكم					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣	٧٣,٩٣٧	٧٤,٠٤٨	٤١٢,٩٨١	٣٢,٠٩٦	٥٩٣,٠٦٢
الإستهلاك للسنة	٨,٤٦١	٥,٦١٠	٢٥,٨٧٧	٦,٥٣٠	٤٦,٤٧٨
استبعادات	-	-	(٧٨)	-	(٧٨)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٨٢,٣٩٨	٧٩,٦٥٨	٤٣٨,٧٨٠	٣٨,٦٢٦	٦٣٩,٤٦٢
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٤٨,٧٢٦	٢٧,٣٨٠	٧٧,٠١٩	٤,٩٠٤	١٥٨,٠٢٩
٢٠٢٢					
الكلية					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢	١٠٨,٦٨٩	٩٠,٥٤٩	٤٣٨,٥٨٤	٦٩,٠٣٠	٧٠٦,٨٥٢
إضافات	٧,٣٩٠	٩,٣٥٣	٣١,٦٣١	-	٤٨,٣٧٤
استبعادات	-	-	-	(٢٥,٥٠٠)	(٢٥,٥٠٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	١١٦,٠٧٩	٩٩,٩٠٢	٤٧٠,٢١٥	٤٣,٥٣٠	٧٢٩,٧٢٦
الاستهلاك المتراكم					
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢	٦٦,٧١٢	٧٣,٢٥٢	٣٩٣,٥٨٣	٤٣,٢٤٥	٥٧٦,٧٩٢
الإستهلاك للسنة	٧,٢٢٥	٤,٦٢١	١٩,٣٩٨	٧,٤٨٦	٣٨,٧٣٠
استبعادات	-	(٣,٨٢٥)	-	(١٨,٦٣٥)	(٢٢,٤٦٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٧٣,٩٣٧	٧٤,٠٤٨	٤١٢,٩٨١	٣٢,٠٩٦	٥٩٣,٠٦٢
صافي القيمة الدفترية					
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٤٢,١٤٢	٢٥,٨٥٤	٥٧,٢٣٤	١١,٤٣٤	١٣٦,٦٦٤

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٤) أوراق قبض

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤٧٩٧٤٩٥	٦٤٣٥٣٩٢	أوراق قبض
(٩٣٤٦٨٠)	(١٠٤٧٨٥٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق القبض *
٣٨٦٢٨١٥	٥٣٨٧٥٣٨	المجموع
١٨٤٠٧٧٢	٢١٢٠٧١٨	أوراق قبض تستحق خلال عام
٢٠٢٢٠٤٣	٣٢٦٦٨٢٠	أوراق قبض طويلة الأجل
٣٨٦٢٨١٥	٥٣٨٧٥٣٨	

\* إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق القبض هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨٨١٨١١	٩٣٤٦٨٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٧٤٥٧٦	١١٣١٧٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(٢١٧٠٧)	-	ديون معدومة
٩٣٤٦٨٠	١٠٤٧٨٥٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمثل هذا البند استثمارات المجموعة في أسهم شركات مدرجة وغير مدرجة بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لغايات المتاجرة. ان تفاصيل هذه الاستثمارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٧٦٩٣٧٥	١٠٢٣٩٧٤	داخل الأردن
١٧٧٠٠	١٧٧٠٠	أسهم مدرجة
٧٨٧٠٧٥	١٠٤١٦٧٤	أسهم غير مدرجة
١٠٠٤٨١	١١٤٩٣٠	خارج الأردن
٣٥٤٨٠	٣٥٤٨٠	أسهم مدرجة
١٣٥٩٦١	١٥٠٤١٠	أسهم غير مدرجة
٩٢٣٠٣٦	١٩١٩٢٠٨٤	المجموع

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

ان تفاصيل الحركة على احتياطي القيمة العادلة لتلك الاستثمارات هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٥٥٩٥٢	١٣٤٨٧٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٨٩٧١٨	(٧٨٣٤٤)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٠٧٩٤)	(٤٥١٦٥)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٣٤٨٧٦	١١٣٦٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٤٢٠٠٠	١٤٢٠٠٠	القيمة الاسمية لسندات الحكومة الأردنية*
١٨٩٩	١٦٣٦	علاوة الإصدار بالقيمة المطفأة
١٤٣٨٩٩	١٤٣٦٣٦	
١٤١٩٢٠	١٤١٩٢٠	القيمة الاسمية لسندات بنك المال الأردني**
-	٨٥٠٨٠	القيمة الاسمية لسندات بنك الاتحاد***
١٤١٩٢٠	٢٢٧٠٠٠	
٢٨٥٨١٩	٣٧٠٦٣٦	

\*يمثل هذا البند استثمار المجموعة في سندات الحكومة الأردنية وبقية اسمية ٢٠٠.٠٠٠ دولار (١٤٢.٠٠٠ دينار) وبسعر فائدة ثابت مقداره ٥.٨٥٪ سنوياً تدفع بتاريخ استحقاق الفائدة كل ستة شهور في يوم استحقاق الفائدة والذي يقع بتاريخ ٧ تموز و٧ كانون الثاني من كل عام، وذلك من تاريخ الإصدار في ٧ تموز ٢٠٢١ ولغاية تاريخ الاستحقاق في ٧ تموز ٢٠٣٠.

\*\* يمثل هذا البند استثمار المجموعة في سندات بنك المال الأردني وبقية اسمية ٢٠٠.٠٠٠ دولار (١٤١.٩٢٠ دينار) وبسعر فائدة ٧٪ سنوياً تدفع بتاريخ استحقاق الفائدة كل ستة شهور في يوم استحقاق الفائدة والذي يقع بتاريخ ٢٤ شباط و ٢٤ آب من كل عام، وذلك من تاريخ الإصدار في ٢٤ شباط ٢٠٢٢ ولغاية تاريخ الاستحقاق في ٢٤ شباط ٢٠٢٧.

\*\*\*\* يمثل هذا البند استثمار المجموعة في سندات بنك الاتحاد وبقية اسمية ١٢٠.٠٠٠ دولار (٨٥.٠٨٠ دينار) وبسعر فائدة ٨.٥٪ سنوياً تدفع بتاريخ استحقاق الفائدة كل ثلاثة شهور في يوم استحقاق الفائدة والذي يقع بتاريخ ٣ كانون الثاني و ٣ نيسان و ٣ تموز و ٣ تشرين الأول من كل عام، وذلك من تاريخ الإصدار في ٣ تشرين الأول ٢٠٢٣ ولغاية تاريخ الاستحقاق في ٣ تشرين الأول ٢٠٢٨.



الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٤١٩٢٠	١٤١٩٢٠	القيمة الاسمية لسندات بنك المال الاردني *
-	١٠٠,٠٠٠	سندات شركة تمكين للتاجير التمويلي **
-	١٤٢,٠٠٠	سندات المملكة الاردنية الهاشمية /البنك الاردني الكويتي ***
-	١٧٠,٠٠٠	سندات البنك الاردني الكويتي ****
١٤١٩٢٠	٥٥٣,٩٢٠	
٤٢٧,٧٣٩	٩٢٤,٥٥٦	المجموع

\* يمثل هذا البند استثمار المجموعة في سندات بنك المال الاردني وبقيمة اسمية ٢٠٠,٠٠٠ دولار (١٤١,٩٢٠ دينار) وبسعر فائدة ثابت مقداره ٧٪ سنوياً تدفع بتاريخ استحقاق الفائدة كل ستة شهور في يوم استحقاق الفائدة والذي يقع بتاريخ ٢٤ شباط و ٢٤ آب من كل عام، وذلك من تاريخ الإصدار في ٢٤ شباط ٢٠٢٢ ولغاية تاريخ الاستحقاق في ٢٤ شباط ٢٠٢٧.

\*\* يمثل هذا البند استثمار المجموعة في سندات شركة تمكين للتاجير التمويلي وبقيمة اسمية ١٠٠,٠٠٠ دينار وبسعر فائدة ثابت مقداره ٥,٧٪ سنوياً تدفع بتاريخ استحقاق الفائدة كل ستة شهور في يوم استحقاق الفائدة والذي يقع بتاريخ ٨ آب و ٧ شباط من كل عام، وذلك من تاريخ الإصدار في ٨ شباط ٢٠٢٣ ولغاية تاريخ الاستحقاق في ٧ شباط ٢٠٢٤.

\*\*\* يمثل هذا البند استثمار المجموعة في سندات المملكة الاردنية الهاشمية /البنك الاردني الكويتي وبقيمة اسمية ١٩٩,٦٠٠ دولار (١٤٢,٠٠٠ دينار) وبسعر فائدة ثابت مقداره ٥,٧٪ سنوياً تدفع بتاريخ استحقاق الفائدة كل ستة شهور في يوم استحقاق الفائدة والذي يقع بتاريخ ٦ تشرين الأول و ٦ نيسان من كل عام، وذلك من تاريخ الإصدار في ٦ نيسان ٢٠٢٣ ولغاية تاريخ الاستحقاق في ٥ نيسان ٢٠٢٨.

\*\*\* يمثل هذا البند استثمار المجموعة في سندات البنك الاردني الكويتي وبقيمة اسمية ١٧٠,٠٠٠ دينار وبسعر فائدة ثابت مقداره ٥,٨٪ سنوياً تدفع بتاريخ استحقاق الفائدة كل ثلاثة شهور في يوم استحقاق الفائدة والذي يقع بتاريخ ٢٤ آذار و ٢٤ حزيران و ٢٤ أيلول و ٢٤ كانون الاول من كل عام، وذلك من تاريخ الإصدار في ١ تموز ٢٠٢٣ ولغاية تاريخ الاستحقاق في ٣٠ حزيران ٢٠٢٨.

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١١٣,٢٥٨	١٤٠,٩٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣١,٨٦٧	٥٨,٥٣٣	بطاقات بلاستيكية ونماذج طبية
١٣,٩٦٩	١٥,٤١٨	تأمينات كفالات
٢٤,١٦١	٣٢,٧٤٩	نمذ موظفين
١٦,٦١١	٣٢,٩٣٣	فوائد مستحقة
٥٧٥	٥٧٥	تأمينات مستردة
٢٠٠,٤٤١	٢٨١,١١٦	

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٧) ذمم مدينة

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٥١٢٦٢٨	٢٥٥٨٥٩
(٥٠٠.٠٠٠)	(٢٥٠.٠٠٠)
١٢٢٦٢٨	٥٨٥٩

ذمم مدينة  
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة \*

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠
-	(٢٥٠.٠٠٠)
٥٠٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠

الرصيد كما في أول كانون الثاني  
المحرر من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

المجموع	أكثر من ١٢٠ يوم	٩١ - ١٢٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	١ - ٣٠ يوم	الذمم غير المستحقة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٨٥٩	-	-	-	٥٨٥٩	-	٢٠٢٣
١٢٢٦٢٨	-	-	-	١٢٢٦٢٨	-	٢٠٢٢

(٨) شيكات برسم التحصيل

يمثل هذا البند شيكات برسم التحصيل من الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم) وبعض الشركات الأخرى مقابل خدمات إدارة التأمين المقدمة لهم يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ٢١ كانون الأول ٢٠٢٣، وتم تحصيل معظم هذه الشيكات بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة.

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
٢٨٥٨٢٣٦	٣٣٧٣٢٢٦
-	(٥٠.٠٠٠)
٢٨٥٨٢٣٦	٣٣٢٣٢٢٦

شيكات برسم التحصيل  
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لشيكات برسم التحصيل \*

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٨) شيكات برسم التحصيل (تتمة)

\* إن تفاصيل الحركة على مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة لشيكات برسم التحصيل كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
-	-
-	٥٠.٠٠٠
-	٥٠.٠٠٠

الرصيد كما في أول كانون الثاني  
مخصص السنة  
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(٩) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ٢٥٠٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٥٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم .

احتياطي اجباري

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

احتياطي اختياري

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

توزيعات ارباح

قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢٣ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ٢٥٠.٠٠٠ دينار (٢٠٢٢: ٢٠٠.٠٠٠ دينار).

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

**(١٠) قروض**

رقص القرض	تاريخ الاتفاقية	نوع القرض	قيمة القسط الشهري	الفائدة	تاريخ الاستحقاق	عدد الأقساط
دينار						
قرض دوار بنك المال الاردني رقم (١)	٢٢ ايار ٢٠٢٣	دوار	٢٩١٦٦٧	%٩,٢٥	٢٠٢٥	١٢
قرض دوار بنك المال الاردني رقم (٢)	٢٢ ايار ٢٠٢٣	دوار	١٢٥٠٠	%٩,٢٥	٢٠٢٥	١٢
			٢٠٢٣	٢٠٢٢		
			دينار	دينار		
			١٦٦٦٦٧	-		
			٢٥٠.٠٠٠	-		
			٤١٦٦٦٧	-		

الجزء المتداول  
الجزء الغير متداول

**(١١) إيرادات تقسيط مؤجلة**

إن تفاصيل إيرادات التقسيط المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢		٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		إيرادات التقسيط المؤجلة
إيرادات تقسيط		إيرادات تقسيط		
قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥٧٧٢٤	٢٢٦ر٢٢٦	٣٩٠ر٢٠٨	٥٦٨ر٢٥٦	

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١٢) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٠١٦٧	٢١٦٨٦	مصاريف مستحقة
-	١٢٧٥٢	امانات الضمان الإجتماعي
١٩٠٤٩	٢١٨٧٦	امانات ضريبة دخل
٣٦١٨٣	٤٢٨٢٢	امانات مساهمين
٣٥٩٢٢	٦١٩٩٣	مخصص اخطاء تغطيات طبية*
١٨٩٣٧٦	٢٣٣٢١٨	مخصصات أخرى**
٢٦٦٢٩	١١١٥٧٣	إيرادات مؤجلة
٣٣١٩٥	٤٠١٧٦	أخرى
٣٦٠٥٢١	٥٤٦٠٩٦	

\* ان الحركة على مخصص اخطاء تغطيات طبية كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤٥٤١٢	٣٥٩٢٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢٥٦٠٤	٣٩٨١٠	المخصص للسنة
(٣٥٠٩٤)	(١٣٧٣٩)	المدفوع خلال السنة
٣٥٩٢٢	٦١٩٩٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

\*\* ان الحركة على المخصصات الاخرى كما في ٣١ كانون الأول هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٦١٥٤٦	١٨٩٣٧٦	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٢٧٨٣٠	٤٣٨٤٢	المخصص للسنة
١٨٩٣٧٦	٢٣٣٢١٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١٣) النقد وما في حكمه

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٤٠٨٩٢٠	١٨٤٥٧١٥	أرصدة لدى البنوك*
٤٦٦٥	١٥٨٨	نقد في الصندوق و السلف النثرية
١٤١٣٥٨٥	١٨٤٧٣٠٣	النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
١٤٠٨٩٢٠	١٨٤٥٧١٥	أرصدة لدى البنوك*
٤٦٦٥	١٥٨٨	نقد في الصندوق و السلف النثرية
(٥٦٢٠١)	(٥٠٨٥٤٦)	ينزل: بنوك دائنة**
١٣٥٧٣٨٤	١٣٣٨٧٥٧	

\* يتضمن هذا البند وديعة لدى البنك الاستثماري بمبلغ ١٦٠٠.٠٠٠ دينار تجدد كل ثلاثة أشهر وبنسبة فائدة بلغت ٦.٥٪ سنوياً.

\*\*تحصل المجموعة على تسهيلات بنكية من البنوك المحلية بعملة الدينار الأردني كما يلي؛ بنك المال الأردني بسقف يبلغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار أردني و بمعدل فائدة ٩.٢٥٪ سنوياً. بالإضافة الى تسهيلات بنكية من البنك الاستثماري بسقف ١٠٠.٠٠٠ دينار أردني و بمعدل فائدة ١٠.٢٥٪ و عمولة ١٪ سنوياً.

(١٤) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢١٩٩٤٠	١٩٤٩٠٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٢٣٣٤٢٨)	(٢٣٦٤٦١)	المدفوع خلال السنة
٢٠٨٣٩٣	٣٤١٠٨٣	المخصص للسنة
١٩٤٩٠٥	٢٩٩٥٢٧	الرصيد في ٣١ كانون الأول

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢٠٨٣٩٣	٣٤١٠٨٣	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١٤) ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للمجموعة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٦٥٦,٢٨٣	١,٠٦٧,٢٩٨	الربح المحاسبي
٨١,٢٢٣	٥,٥٦١	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٣٨٦,٣٣٠)	(٦٣١,١٨٥)	ينزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٥١,١٧٦	٤٤١,٦٧٤	الدخل الخاضع
٧٢,٩٦٩	١٣٣,٤٦٥	ضريبة دخل الشركة الأم
٣٥٢,٢٧٧	٨٢,٤١٨	ضريبة دخل الإستثمارات في الشركة التابعة
١٠٠,١٤٧	١٢٥,٢٠٠	ضريبة دخل الشركة التابعة
٢٠٨,٣٩٣	٣٤١,٠٨٣	مجموع ضريبة الدخل
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة الأم
%٢١	%٢١	نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة التابعة
%٣١,٨	%٣١,٩	نسبة ضريبة الدخل الفعلية للمجموعة

قامت المجموعة بالتوصل الى تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٩، وقامت المجموعة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢٠، ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

قامت الشركة التابعة بالتوصل الى تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٢ ما عدا سنة ٢٠٢١ فقد تم تقديم اقرار ضريبة الدخل ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ النافذ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩.

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

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١٥) إيرادات الإدارة والخدمات الطبية

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨٦٨,٦٩٣	٧٨٨,٧٧٣	إيراد من الجهات الطبية
٣٥٦,٠٢٢	٣٣٨,١٩٨	إيراد عقود تأمين
٢١١,٤٨٣	٤٢٣,٤٣٠	إيراد تدقيق مطالبات طبية
٢٣٥,٩٠٨	٣٠٥,٤٢٢	أخرى
١,٦٧٢,١٠٦	١,٨٥٥,٨٢٣	

(١٦) إيرادات عمليات التقسيط

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

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣٩٠,٠٩٠	٦٤٥,٩٩٩	إيرادات أرباح التقسيط
٥٥,٢٩٤	٩٩,٨٤٥	إيرادات رسوم التقسيط
٢٣٤,٤٦٧	٢٢٥,٣٥٩	إيرادات خدمات التقسيط
٦٧٩,٨٥١	٩٧١,٢٠٣	



الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١٧) مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٩٥٥٣٥٧	١٠٥٧٨٦٥	رواتب وأجور
٩٥١٢٣	١٠٠٣٢١	مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
٦٣٠٠	٦٣٠٠	علاوة تنقلات
٧٢٧٦٥	٧٧٣٩٤	تأمين
١٨٩٧٧٧	٢٣٩٣٢٤	مكافآت للموظفين وأعضاء مجلس الإدارة
٢٧٨٣٠	٤٣٨٤٢	مخصصات أخرى (إيضاح ١٢)
٣٨٧٣٠	٤٦٤٧٨	إستهلاكات (إيضاح ٣)
٢٠٩١١	٣١٦٧٨	قرطاسية ومطبوعات
٤٥٦٦٠	٥١٩٢٧	إيجارات
٤١٣٣٤	٣٧٥٣٠	بريد وهاتف
٣٩٩٤	٣٦٠٩	رسوم ورخص
٢٠١٠١	١٩٦٢٥	كهرباء ومياه
٧١٧٨	٩٤٨٤	نظافة
٥٠١٩٤	٥٨٩٣٨	أتعاب مهنية
١٩٣٠٧	٢٠٧٥٩	مصاريف ضيافة
٣٧٠٦٦	٣٧٨٦٩	صيانة
٢٣٢٢٠	٣٣٦٩٧	اشتراكات
٧١٢٧	٢٠٨٤٧	سفر
٤١٢٨	٢٩٧٢٤	تسويق وإعلانات
٧٩٦٦	١٠١٠٣	تنقلات
٢٢٥٥٠	٢٤٣٨٠	نماذج طبية
٣٤١٨٨	٣٧٤٩٥	طباعة بطاقات تأمين طبي ودليل الشبكة الطبية
٣٠٣٠	٣٨٠٥	رسوم بنكية
٢٥٣٠	٢١٠٠	مصاريف الهيئة العامة ومجلس الإدارة
٨٠٠٢	١٤٩٥٠	أخرى
١٧٤٤٣٦٨	٢٠٢٠٠٤٤	

(١٨) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٢١٠٩٤٦	٢٤٢٨١٣	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
		الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
١٦٠٠٠	١٢٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
٢٧٥٢٠٠٤	٣٢٧١٨٢٦	شيكات برسم التحصيل
		الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(١٨) معاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

عناصر قائمة الدخل الموحدة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٨٦٢,٠١٨	٧٤٢,٦٢٥	إيراد من الجهات الطبية
		الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
٣٥١,٣٩١	٣٣٨,١٩٨	إيراد عقود تأمين
١,٢١٣,٤٠٩	١,٠٨٠,٨٢٣	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
٣٥,٤٤٠	٤١,٧٠٧	مصروف إيجار
		الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة:

مكافآت الإدارة العليا:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٣١٨,٨١٨	٣٣٠,٩٩٦	الرواتب والأجور والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا

(١٩) القطاعات التشغيلية

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

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

- البيع بالتقسيط
- إدارة التأمينات الطبية

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

المجموع دينار	إدارة التأمينات دينار	البيع بالتقسيط دينار
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣</b>		
<b>الإيرادات:</b>		
٩٧١,٢٠٣	-	٩٧١,٢٠٣
١,٨٥٥,٨٢٣	١,٨٥٥,٨٢٣	-
١٠٣,٥٣٩	١٠٣,٥٣٩	-
١٥,٢١٢	-	١٥,٢١٢
١٥,٣٢٦	-	١٥,٣٢٦
٥١,٨٣٠	٣١,٨٠١	٢٠,٠٢٩
٨٧,٤٩٩	١٨,٢٩٤	٦٩,٢٠٥
<b>نتائج الأعمال:</b>		
١,٠٦٧,٢٩٨	٧٥٦,٣٨٥	٣١٠,٩١٣
٧٢٦,٢١٥	٦٣١,١٨٥	٩٥,٠٣٠
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</b>		
<b>الإيرادات:</b>		
٦٧٩,٨٥١	-	٦٧٩,٨٥١
١,٦٧٢,١٠٦	١,٦٧٢,١٠٦	-
٦٣,٥٤٦	٦١,٤٢٣	٢,١٢٣
(٢,٧٨٩)	-	(٢,٧٨٩)
٥,١٧٦	-	٥,١٧٦
٢٥,١٣٥	٨,٣٧٥	١٦,٧٦٠
٥٩,٨٧٣	٢٢,٠٢٦	٣٧,٨٤٧
<b>نتائج الأعمال:</b>		
٦٥٦,٢٨٣	٤٨٦,٤٧٧	١٦٩,٨٠٦
٤٤٧,٨٩٠	٣٨٦,٣٣٠	٦١,٥٦٠
<b>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣</b>		
<b>الموجودات والمطلوبات</b>		
١٣,٥٠٨,٦٩٥	٦,٤٣٦,٤١٠	٧,٠٧٢,٢٨٥
٦,٠٦١,٨٨٣	٣,٦٥٤,٤٩٢	٢,٤٠٧,٣٩١
<b>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</b>		
<b>الموجودات والمطلوبات</b>		
١٠,٢٢٧,٠٠٢	٤,٨٨٩,٤٠٨	٥,٣٣٧,٥٩٤
٣,١٧٨,٠٦١	٢,١٥٩,٧٨٩	١,٠١٨,٢٧٢

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

(٢٠) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤٤٧,٨٩٠	٧٢٦,٢١٥	ربح السنة العائد لمساهمي الشركة الأم (دينار)
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/١٧٩	٠/٢٩٠	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي الشركة الأم

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

(٢١) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

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

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداتها ومطلوباتها والتي تحمل فائدة مثل القروض والودائع.

تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المجموعة لسنة واحدة، ويتم احتسابها بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ و ٢٠٢٢، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

٢٠٢٣		
العملية	الزيادة بسرعة الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	٢٥	٥,٠٤٢
٢٠٢٢		
العملية	الزيادة بسرعة الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	٢٥	٣,١٢٥

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

٢٠٢٣

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠	١٠٢٧٩٣

٢٠٢٢

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠	٧٦٩٣٨

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

مخاطر الائتمان

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

وترى المجموعة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ المجموعة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم المجموعة من خلال نشاط عمليات التقسيط بتقديم خدماتها لعدد كبير من العملاء. لا يمثل أي عميل ما نسبته ١٠٪ من أوراق القبض. هذا وتقوم المجموعة من خلال نشاط الإدارة والخدمات الطبية ببيع خدماتها لعدد محدود من العملاء حيث تشكل الذمم المدينة من الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين ما نسبته ٩١٪ من إجمالي الذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل (٢٠٢٢: ٨٣٪).

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها حين استحقاقها.

تعمل المجموعة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	أقل من ٣ شهور دينار	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر دينار	من سنة حتى ٣ سنوات دينار	المجموع دينار
ذمم دائنة	٣٣٣٢٥٨٣	-	-	٣٣٣٢٥٨٣
أرصدة دائنة أخرى	٣١٢٨٧٨	٢٣٣٢١٨	-	٥٤٦٠٩٦
المجموع	٣٦٤٥٤٦١	٢٣٣٢١٨	-	٣٨٧٨٦٧٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	أقل من ٣ شهور دينار	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر دينار	من سنة حتى ٣ سنوات دينار	المجموع دينار
ذمم دائنة	١٩٨٢٤٤١	-	-	١٩٨٢٤٤١
أرصدة دائنة أخرى	١٧١١٤٥	١٨٩٣٧٦	-	٣٦٠٥٢١
المجموع	٢١٥٣٥٨٦	١٨٩٣٧٦	-	٢٣٤٢٩٦٢

مخاطر العملات

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار العملات الأجنبية.

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

(٢٢) مستويات القيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

إن بعض الموجودات المالية للمجموعة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

القيمة الدفترية دينار	المستوى ١ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	القيمة العادلة
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ -</b>				
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	١٩٩٢٠٨٤	١١٣٨٩٠٤	-	٥٣١٨٠
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ -</b>				
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	٩٢٣٠٣٦	٨٦٩٨٥٦	-	٥٣١٨٠

**(٢٣) التزامات محتملة**

**(أ) كفالات بنكية**

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٧٧,٠٩٠ دينار (٢٠٢٢: ٦٩,٨٤٥ دينار).

**(ب) قضايا**

إن المجموعة مدعى عليها في قضية بتاريخ القوائم المالية الموحدة تتمثل في مطالبات قانونية من قبل شركة مستشفى دار السلام بمبلغ ٣١,٤٤٤ دينار لدى محكمة بداية حقوق عمان. وبرأي المستشار القانوني، لا يمكن توقع ما هو الحكم الذي سيصدر في هذه الدعوى.

**(٢٤) القيمة العادلة للأدوات المالية**

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

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

**(٢٥) إدارة رأس المال**

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

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والإحتياطات الإلزامية والإختيارية والقيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٧٤,٤٦٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ مقابل ٧٠,٤٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

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

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية مبيّنة أدناه، وسيقوم الفرع بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الإيجار في عمليات البيع وإعادة التأجير  
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع - المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الإيجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع - المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ لمعاملات البيع وإعادة التأجير المبرمة بعد تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة  
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ وتشرين الأول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:  
تعريف "الحق لتأجيل السداد"،  
الحق لتأجيل السداد يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،  
ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة حقها في التأجيل،  
وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة الى ذلك، تم ادراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وان حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث انه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهرا.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم الموحدة للمجموعة.

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)  
في شهر أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات أيضاً إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ ويُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم الموحدة للمجموعة.