

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠

www.ey.com/me



Building a better
working world

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 ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ 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

ان أمور التدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية الموحدة لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا 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. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة.

| | |
|--|--|
| <p>إجراءات التدقيق</p> <p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:</p> <ul style="list-style-type: none"> - تقييم السياسات المحاسبية التي تتبعها المجموعة للاعتراف بالإيرادات وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. - تقييم البيئة الرقابية واختيار عناصر الرقابة الداخلية المتعلقة باكتمال وقياس وحدث الإيرادات المسجلة. - اختيار عينة من العمليات والتحقق من صحة التسجيل والاعتراف بها. - اختيار عينة من الفواتير التي صدرت والعقود الموقعة في الفترة السابقة واللاحقة لتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة، وذلك للتأكد من تسجيل الإيرادات خلال الفترة الصحيحة. - إجراء دراسة تحليلية لهامش الربح والإيرادات بشكل شهري. | <p>امر التدقيق الهام ١: الاعتراف بالإيرادات</p> <p>تعد الإيرادات أحد أهم مقاييس الأداء الرئيسية في المجموعة وتتمثل 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>إجراءات التدقيق</p> <p>تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:</p> <ul style="list-style-type: none"> - دراسة وفهم سياسة الشركة المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩). - فحص المدخلات والمعلومات المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملاءمة ومعقولية التقديرات والاجتهادات المستخدمة من قبل الإدارة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على أوراق القبض والذمم المدينة بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية والمركز المالي. | <p>امر التدقيق الهام ٢: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق القبض والذمم المدينة</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. 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 ٢٠٢٢

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٢ 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 وأنها 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، وكذلك 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، وبناءً 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، فعلى 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 والامور الاخرى 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 جدا 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.

إرست ويونغ/ الأردن

اسلمة فايز شخاترة
ترخيص رقم ١٠٧٩

إرست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٩ آذار ٢٠٢٣

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | إيضاحات | الموجودات |
|-----------|------------|---------|--|
| دينار | دينار | | موجودات غير متداولة |
| ١٣٠.٠٦٠ | ١٣٦.٦٦٤ | ٣ | ممتلكات ومعدات |
| ١٣٨٩.٦٩٠ | ٢.٠٢٢.٠٤٣ | ٤ | أوراق قبض طويلة الأجل |
| ٥٦٦.٠٧٧ | ٩٢٣.٠٣٦ | ٥ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ١٤٤.١٦١ | ٤٢٧.٧٣٩ | ٥ | موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| ٢٢٢٩.٩٨٨ | ٣.٥٠٩.٤٨٢ | | |
| | | | موجودات متداولة |
| ٢٥٣.١٩٨ | ٢١٠.٩٤٦ | ١٨ | مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة |
| ١٤٢.٤٩٩ | ١٨٠.٩١٢ | | استثمارات في معادن ثمينة |
| ١٩١.٦٢٢ | ٢٠٠.٤٤١ | ٦ | أرصدة مدينة أخرى |
| ٢١.٨٣٨ | ١٢.٦٢٨ | ٧ | ذمم مدينة |
| ٢.١٦٤.٦٥٣ | ١.٨٤٠.٧٧٢ | ٤ | أوراق قبض تستحق خلال عام |
| ٢.٩٦٠.٩٣٨ | ٢.٨٥٨.٢٣٦ | ٨ | شيكات برسم التحصيل |
| ١.٨٧٧.٠٤٠ | ١.٤١٣.٥٨٥ | ١٣ | نقد وأرصدة لدى البنوك |
| ٧.٦١١.٧٨٨ | ٦.٧١٧.٥٢٠ | | |
| ٩.٨٤١.٧٧٦ | ١٠.٢٢٧.٠٠٢ | | مجموع الموجودات |
| | | | حقوق الملكية والمطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ٢.٥٠٠.٠٠٠ | ٢.٥٠٠.٠٠٠ | ٩ | رأس المال |
| ٨٢٣.٢١٤ | ٨٨٨.٨٤٢ | ٩ | إحتياطي إجباري |
| ١.٦٢٦.١٧٧ | ١.٧٥٧.٤٣٤ | ٩ | إحتياطي إختياري |
| ٥٥.٩٥٢ | ١٣٤.٨٧٦ | ٥ | إحتياطي القيمة العادلة |
| ١.٧٠٥.٩٩٠ | ١.٧٦٧.٧٨٩ | | أرباح مدورة |
| ٦.٧١١.٣٣٣ | ٧.٠٤٨.٩٤١ | | مجموع حقوق الملكية |
| | | | مطلوبات غير متداولة |
| ١٣٨.٢٩٠ | ٢٢٦.٢٦٩ | ١١ | إيرادات تقسيط مؤجلة طويلة الأجل |
| | | | مطلوبات متداولة |
| ٢٥٦.٠٢٧ | ٣٥٧.٧٢٤ | ١١ | إيرادات تقسيط مؤجلة تستحق خلال عام |
| ١٩٩.٥٨٧ | - | ١٠ | الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل |
| ١.٩١٠.٤٨١ | ١.٩٨٢.٤٤١ | | ذمم دائنة |
| ٤٠.٦١٨ | ٣٦٠.٥٢١ | ١٢ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٢١٩.٩٤٠ | ١٩٤.٩٠٥ | ١٤ | مخصص ضريبة الدخل |
| - | ٥٦.٢٠١ | ١٣ | بنوك دائنة |
| ٢.٩٩٢.١٥٣ | ٢.٩٥١.٧٩٢ | | |
| ٣.١٣٠.٤٤٣ | ٣.١٧٨.٠٦١ | | مجموع المطلوبات |
| ٩.٨٤١.٧٧٦ | ١٠.٢٢٧.٠٠٢ | | مجموع حقوق الملكية والمطلوبات |

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | إيضاحات |
|-----------|-----------|--|
| دينار | دينار | |
| | | الإيرادات |
| ١٧٦٤١٧٩ | ١٦٧٢١٠٦ | ١٥ الإدارة والخدمات الطبية |
| ٥٩٤٣٧٨ | ٦٧٩٨٥١ | ١٦ عمليات التقسيط |
| ٧٠٣٣٧ | ٧١٩٢١ | إيرادات فوائد |
| (٣٧٤) | (٢٧٨٩) | خسائر إعادة تقييم معادن ثمينة |
| - | ٥١٧٦ | أرباح بيع استثمار في معادن ثمينة |
| ٦٨٨٦٩ | ٧٦٦٣٣ | أخرى |
| ٢٤٩٧٣٨٩ | ٢٥٠٢٨٩٨ | مجموع الإيرادات |
| (١٦٥٤٣٥٦) | (١٧٤٤٣٦٨) | ١٧ مصاريف إدارية وعمومية |
| (٦٠٢٢) | (٢٠٦٧) | فوائد مدينة |
| (٣٢٦١٤) | (٢٥٦٠٤) | ١٢ مخصص أخطاء تغطيات طبية |
| (٤٥٤٥٣) | (٧٤٣٥٧٦) | ٤ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق القبض |
| (٦٢٠٠٠) | - | ٧ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة |
| ٦٩٦٧٤٤ | ٦٥٦٢٨٣ | ربح السنة قبل احتساب ضريبة الدخل |
| (٢١٥٣٥٩٥) | (٢٠٨٣٩٣) | ١٤ ضريبة الدخل |
| ٤٨١١٤٩ | ٤٤٧٨٩٠ | ربح السنة |
| فلس/دينار | فلس/دينار | |
| ٠/١٩٢ | ٠/١٧٩ | ٢٠ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح العائد الى مساهمي المجموعة |

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | إيضاح |
|--|---------|---|
| دينار | دينار | |
| ٤٨١ر١٤٩ | ٤٤٧ر٨٩٠ | ربح السنة |
| يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى التي لن يتم تصنيفها الى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة | | |
| ٦٢ر٥٠٧ | ٨٩ر٧١٨ | ٥ |
| ٥٤٣ر٦٥٦ | ٥٣٧ر٦٠٨ | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر |
| | | مجموع الدخل الشامل للسنة |

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| المجموع | أرباح مدورة | إحتياطي القيمة العادلة | إحتياطي المال | إحتياطي إجباري | إحتياطي إجباري | رأس المال |
|-----------|----------------|---------------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٦,٧١١,٣٣٣ | ١,٧٠٥,٩٩٠ | ٥٥,٩٥٢ | ١,٢٢٦,١٧٧ | ٨٢٣,٢١٤ | ٢,٥٠٠,٠٠٠ | 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 | ٢,٥٠٠,٠٠٠ |
| ٦,٣٥٥,١٧٧ | ١,٦٢١,٣٦٤ | (٦,٥٥٥) | ١,٤٨٦,٨٢٨ | ٧٥٣,٥٤٠ | ٢,٥٠٠,٠٠٠ | ٢,٥٠٠,٠٠٠ |
| ٥٤٣,٦٥٦ | ٤٨١,١٤٩ | ٦٢,٥٠٧ | - | - | - | - |
| - | (٢٠٩,٠٢٣) | - | ١٣٩,٣٤٩ | ٦٩,٦٧٤ | - | - |
| (١٨٧,٥٠٠) | (١٨٧,٥٠٠) | - | - | - | - | - |
| ٦,٧١١,٣٣٣ | ١,٧٠٥,٩٩٠ | ٥٥,٩٥٢ | ١,٢٢٦,١٧٧ | ٨٢٣,٢١٤ | ٢,٥٠٠,٠٠٠ | 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
٢٠٢١

٢٠٢١
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠٢١
مجموع الدخل الشامل للسنة
المحول الى الاحتياطيات
توزيعات الأرباح (إيضاح ٩)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | إيضاحات |
|-----------|----------|---|
| دينار | دينار | |
| ٦٩٦٧٤٤ | ٦٥٦٢٨٣ | الأنشطة التشغيلية |
| | | ربح السنة قبل ضريبة الدخل |
| | | تعديلات: |
| ٣٧٥٨٤ | ٣٨٧٣٠ | ٣ إستهلاكات |
| ٦٠٢٢ | ٢٠٦٧ | فوائد مدينة |
| ٣٢٦١٤ | ٢٥٦٠٤ | ١٢ مخصص أخطاء تغطيات طبية |
| ٤٥٤٥٣ | ٧٤٥٧٦ | ٤ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق القبض |
| ٦٢٠٠٠ | - | ٧ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة |
| ٣٧٤ | ٢٧٨٩ | خسائر إعادة تقييم معادن ثمينة |
| - | (٥١٧٦) | أرباح بيع استثمار في معادن ثمينة |
| - | ٣٠٤٠ | خسائر استبعاد ممتلكات و معدات |
| (٧٠٣٣٧) | (٨٨٦٨١) | إيرادات فوائد |
| | | تغيرات رأس المال العامل: |
| (٨٣٨٣٨) | ٩٢١٠ | ذمم مدينة |
| ٥٧٠٢٤٥ | (٣٨٣٠٤٨) | أوراق قبض |
| (٧٨٦٣٩) | ٤٢٢٥٢ | مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة |
| (٥٩٥٧١) | (٦٩٧٧) | أرصدة مدينة أخرى |
| (١٤٩٢٠١٤) | ١٠٢٧٠٢ | شيكات برسم التحصيل |
| ١٥٩٨٧٢٧ | ٧١٩٦٠ | ذمم دائنة |
| (٣٥٣٨٤) | ١٨٩٦٧٦ | إيرادات تقسيط مؤجلة |
| (٧٦٧٣٢) | ٨٨٣٢ | أرصدة دائنة أخرى |
| (٦٠٨١) | (٣٥٠٩٤) | ١٢ مخصص أخطاء تغطيات طبية مدفوعة |
| ١٤٧١٦٧ | ٧٠٨٧٤٥ | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| (١٩٣٣٧٨) | (٢٣٣٤٢٨) | ١٤ ضريبة الدخل المدفوعة |
| ٩٥٣٧٨٩ | ٤٧٥٣١٧ | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الاستثمارية |
| (٢٦٥٨٨٣) | (٣٦٨٧٣٨) | شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (٦٢٤٨٤) | (٣٦٠٢٦) | معادن ثمينة، بالصافي |
| (٤٥٥٧٥) | (٤٨٣٧٤) | ٣ شراء ممتلكات ومعدات |
| - | ١٠١٤٩٧ | المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر |
| ٥٥٥٦٧ | ٨٦٨٣٩ | فوائد مقبوضة |
| (١٤٤١٦١) | (٢٨٣٥٧٨) | شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة |
| (٤٦٢٥٣٦) | (٥٤٨٣٨٠) | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية |
| (١٩١٦٠٢) | (١٩٩٥٨٧) | قروض، بالصافي |
| (٦٠٢٢) | (١١٣٣) | فوائد مدينة مدفوعة |
| (١٧٢٧٨٤) | (٢٤٥٨٧٣) | توزيعات أرباح مدفوعة |
| (٣٧٠٤٠٨) | (٤٤٦٥٩٣) | صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التمويلية |
| ١٢٠٨٤٥ | (٥١٩٦٥٦) | صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه |
| ١٧٥٦١٩٥ | ١٨٧٧٠٤٠ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ١٨٧٧٠٤٠ | ١٣٥٧٣٨٤ | ١٣ النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ٢٧ تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(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 الاول ٢٠٠٦ من وزارة الصناعة والتجارة والتموين.

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

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في 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 التأجير التمويلي.

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

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٣.

(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 ٢٠٢٢:

| طبيعة النشاط | بلد التأسيس | نسبة الملكية |
|--------------|-------------|--------------|
| إدارة تأمين | الأردن | ١٠٠٪ |
| | | ١٠٠٪ |

الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية

(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 الأصول 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 المتوقفة حيث انه لم ينتج اية اثر من عملية الاستبعاد.

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

- 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 ٢٠٢١، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

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

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبيدها بشكل منفصل.

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

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

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

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

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

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) بقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرو الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار '١٠٪' لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

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

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: الضرائب في قياس القيمة العادلة كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة. قام التعديل بإلغاء متطلب المعيار الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الذي يقضي بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية الضرائب عند قياس القيمة العادلة للأصول ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٤١).

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

(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 بالصافي 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 بالمؤشرات المستخدمة لتحديد ما إذا كانت الشركة تعمل كموكل أو وكيل. تتضمن تلك المؤشرات تحديد ما إذا كانت الشركة مسؤولة عن تقديم الخدمة للعميل أو معرضة لمخاطر الائتمان. استنتجت الشركة أنها تعمل كموكل وفقاً لعقود إدارة التأمين.

الخسارة الائتمانية المتوقعة:

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

(٥-٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة

النقد وما في حكمه

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

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

%

| | |
|----|------------------------|
| ١٠ | أثاث وديكورات |
| ١٥ | أجهزة كهربائية ومكتبية |
| ٢٥ | أجهزة حاسوب |
| ١٥ | سيارات |
| ١٥ | لوحات إعلانية |

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

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

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

(٥-٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (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 بأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم المجموعة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات 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) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (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 وقيمه 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) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (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 للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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 امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

استثمارات في معادن ثمينة

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

تقوم المجموعة بتقديم خدمات إدارة التأمينات الطبية لصالح الشركات وفقاً للاتفاقيات المبرمة. وفقاً لتلك العقود تستحق الإيرادات المتعلقة 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.

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

(٥-٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

إيرادات عقود التأمين

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

إيرادات أرباح التقسيط وإيرادات رسوم وخدمات التقسيط

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

إيرادات رسوم وخدمات التقسيط

يتم تحقق إيراد رسوم وخدمات التقسيط 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) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الإيجارات

تقوم المجموعة بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. اي انه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة 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 لتحقيق 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 بالكلفة 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 الدولي بالخصوص).

قروض

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

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) ملخص السياسات المحاسبية الهامة (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 ٢٠٢٢

| (٣) ممتلكات ومعدات | | | | | | |
|-------------------------------------|---------------|------------------------|-------------|---------|---------------|---------|
| ٢٠٢٢ | أثاث وديكورات | أجهزة كهربائية ومكتبية | أجهزة حاسوب | سيارات | لوحات إعلانية | المجموع |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| الكلفة | | | | | | |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢ | ١٠٨٦٨٩ | ٩٠٥٤٩ | ٤٣٨٥٨٤ | ٦٩٠٣٠ | - | ٧٠٦٨٥٢ |
| إضافات | ٧٣٩٠ | ٩٣٥٣ | ٣١٦٣١ | - | - | ٤٨٣٧٤ |
| استبعادات | - | - | - | (٢٥٥٠٠) | - | (٢٥٥٠٠) |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | ١١٦٠٧٩ | ٩٩٩٠٢ | ٤٧٠٢١٥ | ٤٣٥٣٠ | - | ٧٢٩٧٢٦ |
| الاستهلاك المتراكم | | | | | | |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢ | ٦٦٧١٢ | ٧٣٢٥٢ | ٣٩٣٥٨٣ | ٤٣٢٤٥ | - | ٥٧٦٧٩٢ |
| الإستهلاك للسنة | ٧٢٢٥ | ٤٦٢١ | ١٩٣٩٨ | ٧٤٨٦ | - | ٣٨٧٣٠ |
| استبعادات | - | (٣٨٢٥) | - | (١٨٦٣٥) | - | (٢٢٤٦٠) |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | ٧٣٩٣٧ | ٧٤٠٤٨ | ٤١٢٩٨١ | ٣٢٠٩٦ | - | ٥٩٣٠٦٢ |
| صافي القيمة الدفترية | | | | | | |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | ٤٢١٤٢ | ٢٥٨٥٤ | ٥٧٢٣٤ | ١١٤٣٤ | - | ١٣٦٦٦٤ |
| ٢٠٢١ | | | | | | |
| الكلفة | | | | | | |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١ | ١٠٧٧٢٧ | ٨٦٢١٦ | ٤١٦٨٢٥ | ٦٩٠٣٠ | ١٥٨٤١ | ٦٩٥٦٣٩ |
| إضافات | ١٩٤٨٣ | ٤٣٣٣ | ٢١٧٥٩ | - | - | ٤٥٥٧٥ |
| استبعادات | (١٨٥٢١) | - | - | - | (١٥٨٤١) | (٣٤٣٦٢) |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | ١٠٨٦٨٩ | ٩٠٥٤٩ | ٤٣٨٥٨٤ | ٦٩٠٣٠ | - | ٧٠٦٨٥٢ |
| الاستهلاك المتراكم | | | | | | |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١ | ٧٥٦٨٢ | ٦٨٨١١ | ٣٧٦٥٢١ | ٣٦٧١٥ | ١٥٨٤١ | ٥٧٣٥٧٠ |
| الإستهلاك للسنة | ٩٥٥١ | ٤٤٤١ | ١٧٠٦٢ | ٦٥٣٠ | - | ٣٧٥٨٤ |
| استبعادات | (١٨٥٢١) | - | - | - | (١٥٨٤١) | (٣٤٣٦٢) |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | ٦٦٧١٢ | ٧٣٢٥٢ | ٣٩٣٥٨٣ | ٤٣٢٤٥ | - | ٥٧٦٧٩٢ |
| صافي القيمة الدفترية | | | | | | |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | ٤١٩٧٧ | ١٧٢٩٧ | ٤٥٠٠١ | ٢٥٧٨٥ | - | ١٣٠٠٦٠ |

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٤) أوراق قبض

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
|----------|----------|--------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٤٤٣٦١٥٤ | ٤٧٩٧٤٩٥ | أوراق قبض |
| (٨٨١٨١١) | (٩٣٤٦٨٠) | مخصص تدني أوراق قبض * |
| ٣٥٥٤٣٤٣ | ٣٨٦٢٨١٥ | المجموع |
| ٢١٦٤٦٥٣ | ١٨٤٠٧٧٢ | أوراق قبض تستحق خلال عام |
| ١٣٨٩٦٩٠ | ٢٠٢٢٠٤٣ | أوراق قبض طويلة الأجل |
| ٣٥٥٤٣٤٣ | ٣٨٦٢٨١٥ | |

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

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
|--------|---------|--|
| دينار | دينار | |
| ٨٣٦٣٥٨ | ٨٨١٨١١ | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| ٤٥٤٥٣ | ٧٤٥٧٦ | مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة للسنة |
| - | (٢١٧٠٧) | ديون معدومة |
| ٨٨١٨١١ | ٩٣٤٦٨٠ | 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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ هي كما يلي:

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
|--------|--------|----------------|
| دينار | دينار | |
| ٤٣١٩٧٩ | ٧٦٩٣٧٥ | داخل الأردن |
| ١٧٧٠٠ | ١٧٧٠٠ | أسهم مدرجة |
| ٤٤٩٦٧٩ | ٧٨٧٠٧٥ | أسهم غير مدرجة |
| ٨٠٩١٨ | ١٠٠٤٨١ | خارج الأردن |
| ٣٥٤٨٠ | ٣٥٤٨٠ | أسهم مدرجة |
| ١١٦٣٩٨ | ١٣٥٩٦١ | أسهم غير مدرجة |
| ٥٦٦٠٧٧ | ٩٢٣٠٣٦ | المجموع |

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(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 | ٢٠٢١ | |
|---------|--------|---|
| دينار | دينار | |
| ٥٥٩٥٢ | (٦٥٥٥) | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| ٨٩٧١٨ | ٦٢٥٠٧ | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| (١٠٧٩٤) | - | أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر |
| ١٣٤٨٧٦ | ٥٥٩٥٢ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | |
|--------|--------|---|
| دينار | دينار | |
| ١٤٢٠٠٠ | ١٤٢٠٠٠ | القيمة الاسمية لسندات الحكومة الأردنية* |
| ١٨٩٩ | ٢١٦١ | علاوة الإصدار بالقيمة المطفأة |
| ١٤٣٨٩٩ | ١٤٤١٦١ | |
| ١٤١٩٢٠ | - | القيمة الاسمية لسندات بنك المال** |
| ١٤١٩٢٠ | - | |
| ٢٨٥٨١٩ | ١٤٤١٦١ | |

الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | |
|--------|--------|-----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١٤١٩٢٠ | - | القيمة الاسمية لسندات بنك المال** |
| ١٤١٩٢٠ | - | |
| ٤٢٧٧٣٩ | ١٤٤١٦١ | |

المجموع

* يمثل هذا البند استثمار المجموعة في سندات الحكومة الأردنية وقيمة 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 و ٧ 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 وقيمة 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.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٦) أرصدة مدينة أخرى

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
|---------|---------|------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١٢٤,٥٨١ | ١١٣,٢٥٨ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ٥٧٥ | ٥٧٥ | تأمينات مستردة |
| ٥,٢٣٥ | ١٣,٩٦٩ | تأمينات كفالات |
| ٢٥,٨١٥ | ٢٤,١٦١ | ذمم موظفين |
| ٢٠,٦٤٧ | ٣١,٨٦٧ | بطاقات بلاستيكية ونماذج طبية |
| ١٤,٧٦٩ | ١٦,٦١١ | فوائد بنكية مستحقة |
| ١٩١,٦٢٢ | ٢٠٠,٤٤١ | |

(٧) ذمم مدينة

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
|-----------|-----------|--|
| دينار | دينار | |
| ٥٢١,٨٣٨ | ٥١٢,٦٢٨ | ذمم مدينة |
| (٥٠٠,٠٠٠) | (٥٠٠,٠٠٠) | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة * |
| ٢١,٨٣٨ | ١٢,٦٢٨ | |

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

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
|---------|---------|--------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٣٣٩,٨٣٩ | ٥٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| ٦٢,٠٠٠ | - | المخصص للسنة |
| ٩٨,١٦١ | - | المحول من المخصصات الأخرى (إيضاح ١٢) |
| ٥٠٠,٠٠٠ | ٥٠٠,٠٠٠ | 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 | |
| ١٢,٦٢٨ | - | - | - | ١٢,٦٢٨ | - | ٢٠٢٢ |
| ٢١,٨٣٨ | - | - | - | ٢١,٨٣٨ | - | ٢٠٢١ |

(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 ٢٢ كانون الأول ٢٠٢٢، وتم تحصيل معظم هذه الشيكات بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة.

(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 ٢٧ نيسان ٢٠٢٢ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ٢٠٠.٠٠٠ دينار (٢٠٢١: ١٨٧.٥٠٠ دينار).

(١٠) قروض

| رقم القرض | تاريخ الاتفاقية | نوع القرض | قيمة القسط الشهري | الفائدة | تاريخ الاستحقاق | عدد الأقساط |
|---|-----------------|-----------|-------------------|---------|-----------------|-------------|
| دينار | | | دينار | | | |
| قرض البنك الاردني الكويتي / لنهض معاً رقم (١) | ١ تموز ٢٠٢١ | متناقص | ١١٧٠٩ | - | ٢٠٢٢ | ٢٤ |
| قرض البنك الاردني الكويتي / لنهض معاً رقم (٢) | ١ تموز ٢٠٢١ | متناقص | ٤٩٥٩ | ٢٪ | ٢٠٢٢ | ٢٤ |

ان هذه القروض مدرجة في برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة أزمة فايروس كورونا (Covid-١٩).

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٠) قروض (تتمة)

ان توزيع الجزء المتداول وغير المتداول للقروض هي كما يلي:

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ |
|---------|-------|
| دينار | دينار |
| ١٩٩ر٥٨٧ | - |
| ١٩٩ر٥٨٧ | - |

الجزء المتداول

(١١) إيرادات تقسيط مؤجلة

إن تفاصيل إيرادات التقسيط المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ هي كما يلي:

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | |
|---------------------|-------------|---------------------|-------------|
| إيرادات تقسيط | | إيرادات تقسيط | |
| طويلة الأجل | قصيرة الأجل | طويلة الأجل | قصيرة الأجل |
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ١٣٨ر٢٩٠ | ٢٥٦ر٠٢٧ | ٢٢٦ر٢٦٩ | ٣٥٧ر٧٢٤ |

إيرادات التقسيط المؤجلة

(١٢) أرصده دائنة أخرى

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ |
|---------|---------|
| دينار | دينار |
| ١٩ر٢٣٣ | ٢٠ر١٦٧ |
| ١٠ر٩٣٢ | - |
| ٢٠ر٨٣٩ | ١٩ر٠٤٩ |
| ٨٢ر٠٥٦ | ٣٦ر١٨٣ |
| ٤٥ر٤١٢ | ٣٥ر٩٢٢ |
| ١٦١ر٥٤٦ | ١٨٩ر٣٧٦ |
| ٤٢ر٥٦٨ | ٢٦ر٦٢٩ |
| ٢٣ر٥٣٢ | ٣٣ر١٩٥ |
| ٤٠٦ر١١٨ | ٣٦٠ر٥٢١ |

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٢) أرصده دائنة أخرى (تتمة)

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

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | |
|----------|---------|--------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٤٥٤١٢ر | ١٨٨٧٩ر | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| ٢٥٦٠٤ر | ٣٢٦١٤ر | المخصص للسنة |
| (٣٥٠٩٤ر) | (٦٠٨١ر) | المدفوع خلال السنة |
| ٣٥٩٢٢ر | ٤٥٤١٢ر | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |

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

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | |
|---------|----------|---|
| دينار | دينار | |
| ١٦١٥٤٦ر | ٢٤١٥٢٥ر | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| ٢٧٨٣٠ر | ١٨١٨٢ر | المخصص للسنة |
| - | (٩٨١٦١ر) | المحول الى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة (إيضاح ٧) |
| ١٨٩٣٧٦ر | ١٦١٥٤٦ر | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |

(١٣) النقد وما في حكمه

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

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | |
|----------|----------|-----------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١٤١٣٥٨٥ر | ١٨٧٧٠٤٠ر | نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك* |
| (٥٦٢٠١ر) | - | ينزل: بنوك دائنة** |
| ١٣٥٧٣٨٤ر | ١٨٧٧٠٤٠ر | |

* يتضمن هذا البند وديعه لدى البنك الاستثماري بمبلغ ١٠٠.٠٠٠ر تجدد شهريا ونسبة فائدة ٣٪ و تم كسر هذه الوديعة في تاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠٢٢، بالإضافة إلى وديعة أخرى لدى البنك الاستثماري بمبلغ ١٢٥٠.٠٠٠ر دينار تجدد كل ثلاثة أشهر ونسبة فائدة ٤.٥٪ سنويا.

** تحصل المجموعة على تسهيلات بنكية من البنوك المحلية بعملة الدينار الأردني كما يلي؛ بنك المال الأردني بسقف يبلغ ٥٠٠.٠٠٠ر دينار أردني و بمعدل فائدة ٨.٢٥٪ سنويا. بالإضافة الى تسهيلات بنكية من البنك الاستثماري بسقف ١٠٠.٠٠٠ر دينار أردني و بمعدل فائدة ١٠.٢٥٪ و عمولة ١٪ سنويا.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٤) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
|-----------|-----------|--------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ١٩٧,٧٢٣ | ٢١٩,٩٤٠ | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| (١٩٣,٣٧٨) | (٢٣٣,٤٢٨) | المدفوع خلال السنة |
| ٢١٥,٥٩٥ | ٢٠٨,٣٩٣ | المخصص للسنة |
| ٢١٩,٩٤٠ | ١٩٤,٩٠٥ | الرصيد في ٣١ كانون الأول |

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
|---------|---------|-------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٢١٥,٥٩٥ | ٢٠٨,٣٩٣ | ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة |

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للمجموعة:

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
|-----------|-----------|---|
| دينار | دينار | |
| ٦٩٦,٧٤٤ | ٦٥٦,٢٨٣ | الربح المحاسبي |
| ١٥٢,٥٤٢ | ٨١,٢٢٣ | يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً |
| (٤٢١,٩٨٢) | (٣٨٦,٣٣٠) | ينزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة |
| ٤٢٧,٣٠٤ | ٣٥١,١٧٦ | الدخل الخاضع |
| ٥٦,٨٥٧ | ٧٢,٩٦٩ | ضريبة دخل الشركة الأم |
| ٢٣,٠٣٣ | ٣٥,٢٧٧ | ضريبة دخل الإستثمارات في الشركة التابعة |
| ١٣٥,٧٠٥ | ١٠٠,٩٤٧ | ضريبة دخل الشركة التابعة |
| ٢١٥,٥٩٥ | ٢٠٨,٣٩٣ | مجموع ضريبة الدخل |
| %٢٨ | %٢٨ | نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة الأم |
| %٢١ | %٢١ | نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة التابعة |
| %٣٠,٩ | %٣١,٨ | نسبة ضريبة الدخل الفعلية للمجموعة |

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٤) ضريبة الدخل (تتمة)

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

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

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ 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 | | | |
|--------------------------------------|-----------------------|-----------|--|
| المجموع | نسبة الضريبة | | |
| | نسبة المساهمة الوطنية | القانونية | |
| ٪٢٨ | ٪٤ | ٪٢٤ | الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة |
| ٪٢١ | ٪١ | ٪٢٠ | الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية |

(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 :

| ٢٠٢١ | ٢٠٢٢ | |
|----------|----------|--------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٨٥٠.٠٦٩ | ٨٦٨.٦٩٣ | إيراد من الجهات الطبية |
| ٥٤٥.٥٤١ | ٣٥٦.٠٢٢ | إيراد عقود تأمين |
| ١٤٣.٩٩٢ | ٢١١.٤٨٣ | إيراد تدقيق مطالبات طبية |
| ٢٢٤.٥٧٧ | ٢٣٥.٩٠٨ | أخرى |
| ١٧٦٤.١٧٩ | ١٦٧٢.١٠٦ | |

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(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 | ٢٠٢١ | |
|---------|---------|-----------------------|
| دينار | دينار | |
| ٣٩٠,٠٩٠ | ٤٠٠,١٣٩ | إيرادات أرباح التقسيط |
| ٥٥٢,٢٩٤ | ٣٩٢,٢٨٩ | إيرادات رسوم التقسيط |
| ٢٣٤,٤٦٧ | ١٥٤,٩٥٠ | إيرادات خدمات التقسيط |
| ٦٧٩,٨٥١ | ٥٩٤,٣٧٨ | |

(١٧) مصاريف إدارية وعمومية

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | |
|----------|----------|--|
| دينار | دينار | |
| ٩٥٥,٣٥٧ | ٨٩٧,٨٧٦ | رواتب وأجور |
| ٩٥١,٢٣ | ٨٧,٠٩٨ | مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي |
| ٦٣,٠٠ | ٨,٤٠٠ | علاوة تنقلات |
| ٧٢,٧٦٥ | ٧١,٦٣٠ | تأمين |
| ١٨٩,٧٧٧ | ١٩٣,٧٧٧ | مكافآت للموظفين وأعضاء مجلس الإدارة |
| ٢٧,٨٣٠ | ١٨,١٨٢ | مخصصات أخرى (إيضاح ١٢) |
| ٣٨,٧٣٠ | ٣٧,٥٨٤ | إستهلاكات (إيضاح ٣) |
| ٢٠,٩١١ | ١٦,٩٥٤ | قرطاسية ومطبوعات |
| ٤٥,٦٦٠ | ٣٤,١٦١ | إيجارات |
| ٤١,٣٣٤ | ٣٩,٨٣٨ | بريد وهاتف |
| ٣,٩٩٤ | ٣,٠٥٠ | رسوم ورخص |
| ٢٠,١٠١ | ١٧,٨٢٦ | كهرباء ومياه |
| ٧,١٧٨ | ٨,٠٢٥ | نظافة |
| ٥٠,١٩٤ | ٤٨,٥٩١ | أتعاب مهنية |
| ١٩,٣٠٧ | ١٦,٥٥٩ | مصاريف ضيافة |
| ٣٧,٠٦٦ | ٣٥,٤٦٨ | صيانة |
| ٢٣,٢٢٠ | ١٤,٤٨٦ | اشتراكات |
| ١٠,٩٩٣ | ٩,٣٥٦ | تنقلات |
| ٢٢,٥٥٠ | ٢٤,٠٠٦ | نماذج طبية |
| ٣٤,١٨٨ | ٥٣,٣٧٧ | طباعة بطاقات تأمين طبي ودليل الشبكة الطبية |
| ٣,٠٣٠ | ٣,٨٣٢ | رسوم بنكية |
| ٢,٥٣٠ | ٢,٢٩٠ | مصاريف الهيئة العامة ومجلس الإدارة |
| ١٦,٢٣٠ | ١٢,١٩٠ | أخرى |
| ١٧٤٤,٣٦٨ | ١٦٥٤,٥٥٦ | |

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(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 | ٢٠٢١ | |
|----------|----------|--|
| دينار | دينار | مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة |
| ٢١٠.٩٤٦ | ٢٥٣.١٩٨ | الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم) |
| ١٦.٠٠٠ | ١٩.٠٠٠ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم) |
| ٢٧٥٢.٠٠٤ | ٢٨٤٧.٤٢١ | شيكات برسم التحصيل الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم) |

عناصر قائمة الدخل الموحدة:

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | |
|----------|----------|--|
| دينار | دينار | إيراد من الجهات الطبية الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم) |
| ٨٦٢.٠١٨ | ٨٤٦.٤٠٠ | إيراد عقود تأمين الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم) |
| ٣٥١.٣٩١ | ٥٠٢.٠٨١ | |
| ١٢١٣.٤٠٩ | ١٣٤٨.٤٨١ | |
| ٣٥.٤٤٠ | ٢٧.٣٣٤ | مصروف ايجار الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم) |

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة:

مكافآت الإدارة العليا:

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | |
|---------|---------|---|
| دينار | دينار | الرواتب والأجور والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا |
| ٣١٨.٨١٨ | ٤٠١.٩٦١ | |

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(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 وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى المجموعة. يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال قطاعي أعمال كما يلي:

- البيع بالتقسيط
- إدارة التأمينات الطبية

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

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

| المجموع دينار | إدارة التأمينات دينار | البيع بالتقسيط دينار |
|--|--------------------------|-------------------------|
| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | | |
| الإيرادات: | | |
| ٦٧٩٨٥١ | - | ٦٧٩٨٥١ |
| ١٦٧٢١٠٦ | ١٦٧٢١٠٦ | - |
| ١٤٨٥٥٤ | ٩١٨٢٤ | ٥٦٧٣٠ |
| (٢٧٨٩) | - | (٢٧٨٩) |
| ٥١٧٦ | - | ٥١٧٦ |
| نتائج الأعمال: | | |
| ٦٥٦٢٨٣ | ٤٨٦٤٧٧ | ١٦٩٨٠٦ |
| ٤٤٧٨٩٠ | ٣٨٦٣٣٠ | ٦١٥٦٠ |
| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | | |
| الإيرادات: | | |
| ٥٩٤٣٧٨ | - | ٥٩٤٣٧٨ |
| ١٧٦٤١٧٩ | ١٧٦٤١٧٩ | - |
| ١٣٩٢٠٦ | ١١٢١٢٦ | ٢٧٠٨٠ |
| (٣٧٤) | - | (٣٧٤) |
| - | - | - |
| نتائج الأعمال: | | |
| ٦٩٦٧٤٤ | ٥٥٧٦٨٧ | ١٣٩٠٥٧ |
| ٤٨١١٤٩ | ٤٢١٩٨٢ | ٥٩١٦٧ |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | | |
| الموجودات والمطلوبات | | |
| ١٠٢٢٧٠٠٢ | ٤٨٨٩٤٠٨ | ٥٣٣٧٥٩٤ |
| ٣١٧٨٠٦١ | ٢١٥٩٧٨٩ | ١٠١٨٢٧٢ |
| كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | | |
| الموجودات والمطلوبات | | |
| ٩٨٤١٧٧٦ | ٤٩٤٦٣٩٨ | ٤٨٩٥٣٧٨ |
| ٣١٣٠٤٤٣ | ٢٣٧٦٣١٧ | ٧٥٤١٢٦ |

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٢٠) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

| ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | |
|-----------|-----------|--|
| دينار | دينار | |
| ٤٤٧,٨٩٠ | ٤٨١,١٤٩ | ربح السنة العائد لمساهمي المجموعة (دينار) |
| ٢٥٠,٠٠٠ | ٢٥٠,٠٠٠ | المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم) |
| فلس/دينار | فلس/دينار | |
| ٠/١٧٩ | ٠/١٩٢ | الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي المجموعة |

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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

٢٠٢٢

| العملية | الزيادة بسرعة الفائدة (نقطة مئوية) | الأثر على ربح السنة دينار |
|-------------|--|---------------------------------|
| دينار أردني | ٢٥ | ٣١,٢٥ |

٢٠٢١

| العملية | الزيادة بسرعة الفائدة (نقطة مئوية) | الأثر على ربح السنة دينار |
|-------------|--|---------------------------------|
| دينار أردني | ٢٥ | ٣٣,٧٥ |

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

(٢١) إدارة المخاطر (تتمة)

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:

٢٠٢٢

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

٢٠٢١

| المؤشر | التغير في المؤشر (%) | الأثر على حقوق الملكية دينار |
|------------|----------------------|------------------------------|
| بورصة عمان | ١٠ | ٤٣١٩٨ |

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 ٨٣٪ من إجمالي الذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل (٢٠٢١: ٨٩٪).

مخاطر السيولة

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

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

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٢١) إدارة المخاطر (تتمة)

| 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 | ١٩٨٢ر٤٤١ | - | - | ١٩٨٢ر٤٤١ |
| أرصدة دائنة أخرى | ١٦٤ر٧٥٣ | ١٩٥ر٧٦٨ | - | ٣٦٠ر٥٢١ |
| المجموع | ٢١٤٧ر١٩٤ | ١٩٥ر٧٦٨ | - | ٢٣٤٢ر٩٦٢ |

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| | | | | |
|------------------|----------|---------|---|----------|
| ذمم دائنة | ١٩١٠ر٤٨١ | - | - | ١٩١٠ر٤٨١ |
| قروض | ٣٣ر٣٣٦ | ١٦٦ر٢٥١ | - | ١٩٩ر٥٨٧ |
| أرصدة دائنة أخرى | ١٦٢ر٥١٦ | ٢٤٣ر٦٠٢ | - | ٤٠٦ر١١٨ |
| المجموع | ٢١٠٦ر٣٣٣ | ٤٠٩ر٨٥٣ | - | ٢٥١٦ر١٨٦ |

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.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٢٢) مستويات القيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان 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 العادلة | | | القيمة الدفترية |
|----------------|-----------|-----------|-----------------|
| المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١ | |
| دينار | دينار | دينار | دينار |

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ -

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
قائمة الدخل الشامل الآخر

| | | | |
|--------|---|---------|---------|
| ٥٣,١٨٠ | - | ٨٦٩,٨٥٦ | ٩٢٣,٠٣٦ |
|--------|---|---------|---------|

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ -

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال
قائمة الدخل الشامل الآخر

| | | | |
|--------|---|---------|---------|
| ٥٣,١٨٠ | - | ٥١٢,٨٩٧ | ٥٦٦,٠٧٧ |
|--------|---|---------|---------|

(٢٣) التزامات محتملة

(أ) كفالات بنكية

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٦٩,٨٤٥ دينار (٢٠٢١: ٢٦,١٧٥ دينار).

(ب) قضايا

لا يوجد قضايا مقامة على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

(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 وأوراق القبض والموجودات المالية بالكلفة المطفأة والمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة والذمم المدينة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واستثمارات في معادن ثمينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والبنوك الدائنة 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 والإحتياطيات الإلزامية والإختياري والقيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٧٠٤٨٩٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل ٦٧١١٣٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

(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 الموحدة مبيّنة أدناه، وستقوم المجموعة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 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 للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمّله:

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

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب أن يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣. تقوم المجموعة 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 المالية الموحدة للمجموعة.

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

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 والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم 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.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على المجموعة.

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.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للمجموعة.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي 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) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

تقوم المجموعة حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للمجموعة.

(٢٧) أرقام مقارنة

كما قامت الشركة بإعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لتتناسب مع تصنيف ارقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، لم ينتج عن هذه التعديلات أثر على الدخل الشامل للشركة لعام ٢٠٢١.