

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

**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 ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٤ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

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. بناء 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>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 واختبار عناصر الرقابة الداخلية المتعلقة باكتمال وقياس وحدوث الإيرادات المسجلة. - اختيار عينة من العمليات والتحقق من صحة التسجيل والاعتراف بها. - 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. - إجراء دراسة تحليلية لهامش الربح والإيرادات بشكل شهري. 	<p>أمر 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 النسيط.</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 الإفصاحات (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>أمر 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 الإفصاح (٤ و ٧) حول القوائم المالية الموحدة.</p>

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢٤

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٤ غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات. ان الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. من المتوقع ان يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمجموعة لاحقاً لتاريخ تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة. ان رأينا لا يشمل المعلومات الأخرى وأنها لا نبدي اي تأكيد حول المعلومات الأخرى.

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية - المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر 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 ابداء 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، 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 او 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.
 - تخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة للحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للشركات أو وحدات الأعمال ضمن نطاق المجموعة كأساس لتكوين الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه وإشراف ومراجعة أعمال التدقيق المنجزة لأغراض تدقيق المجموعة. ونحن نبقي وحدنا مسؤولون عن رأي 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 الافصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ/ الأردن



علي حسن سمارة
ترخيص رقم ٥٠٣

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٥ آذار ٢٠٢٥

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		موجودات غير متداولة
١٥٨.٠٢٩	٢٦٧.٦٢٣	٣	ممتلكات ومعدات
٣.٢٦٦.٨٢٠	٣.٢٨٤.٠٠٩	٤	أوراق قبض طويلة الأجل
١.١٩٢.٠٨٤	١.٤٤٢.١٥٤	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
٩٢٤.٥٥٦	١.٤٩٦.٧٢٢	٦	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥.٥٤١.٤٨٩	٦.٤٩٠.٥٠٨		
٢٤٢.٨١٣	١.٤٤٢.٥٢	١٩	موجودات متداولة
١.٤٦١.٧١	٧٦.٨٨٠		مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٢.٨١١.١٦	٣٢٣.٣١٩	٧	استثمارات في معادن ثمينة
٥.٨٥٩	٥٦.٦٩٢	٨	أرصدة مدينة أخرى
٢.١٢٠.٧١٨	٢.٥٥٣.٠٢٩	٤	ذمم مدينة، بالصافي
٣.٣٢٣.٢٢٦	٣.٤٤٢.٦٨٥	٩	أوراق قبض تستحق خلال عام، بالصافي
١.٨٤٧.٣٠٣	١.٦٢٣.١٤٨	١٤	شيكات برسم التحصيل، بالصافي
٧.٩٦٧.٢٠٦	٨.٢٢٠.٠٠٥		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٣.٥٠٨.٦٩٥	١٤.٧١٠.٥١٣		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢.٥٠٠.٠٠٠	٢.٥٠٠.٠٠٠	١٠	رأس المال
٩٩٥.٥٧٢	١.٠٧٦.٢٩٣	١٠	إحتياطي إجباري
١.٩٧٠.٨٩٤	٢.١٣٢.٣٣٥	١٠	إحتياطي إختياري
١١.٣٦٧	١١.٠٤٢١	٥	إحتياطي القيمة العادلة
١.٩٦٨.٩٧٩	١.٩١٥.٠١٨		أرباح مدورة
٧.٤٤٦.٨١٢	٧.٧٣٤.٠٦٧		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
٢٥٠.٠٠٠	٧٩١.٦٦٧	١١	قروض طويلة الأجل
٣٩٠.٢٠٨	٣٣٧.٨٤٧	١٢	إيرادات تقسيط مؤجلة طويلة الأجل
٦٤٠.٢٠٨	١.١٢٩.٥١٤		
			مطلوبات متداولة
٥٦٨.٢٥٦	٥٩٤.٨٥٧	١٢	إيرادات تقسيط مؤجلة تستحق خلال عام
١.٦٦.٦٦٧	٣.٨٣.٣٣٣	١١	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٣.٣٣٢.٥٨٣	٣.٩٧١.٨٣٦		ذمم دائنة
٥٤٦.٠٩٦	٦٣٣.٢٤٧	١٣	أرصدة دائنة أخرى
٢٩٩.٥٢٧	٢٦٣.٦٥٩	١٥	مخصص ضريبة الدخل
٥.٠٨.٥٤٦	-	١٤	بنوك دائنة
٥.٤٢١.٦٧٥	٥.٨٤٦.٩٣٢		مجموع المطلوبات
٦.٠٦١.٨٨٣	٦.٩٧٦.٤٤٦		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات
١٣.٥٠٨.٦٩٥	١٤.٧١٠.٥١٣		

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات
١٨٥٥٨٢٣	١٧٦٩٧٨٣	١٦ الإدارة والخدمات الطبية
٩٧١٢٠٣	١٠٧٧٦٨٤	١٧ عمليات التقسيط
١٠٣٥٣٩	٧٩٨١٨	إيرادات فوائد بنكية
١٥٢١٢	١٣٣٢٥	أرباح إعادة تقييم معادن ثمينة
١٥٣٢٦	٤٦٠١	أرباح بيع استثمار في معادن ثمينة
٥١٨٣٠	٩٩٠٥١	إيرادات فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨٧٤٩٩	٢٢٦٤٣٢	أخرى
٣١٠٠٤٣٢	٣٢٧٠٦٩٤	مجموع الإيرادات
(٢٠٢٠٤٤)	(٢٢٥٧٦١٩)	١٨ مصاريف إدارية وعمومية
(٦٠١٠٦)	(٨٦١٤٩)	فوائد مدينة
(٣٩٨١٠)	(٢٤٣٣٣)	١٣ مخصص أخطاء تغطيات طبية
(١١٣١٧٤)	(٩٥٣٨٦)	٤ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق القبض
٢٥٠٠٠٠	-	٨ المحرر من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة
(٥٠٠٠٠)	-	٩ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لشيكات برسم التحصيل
١٠٦٧٢٩٨	٨٠٧٢٠٧	ربح السنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(٣٤١٠٨٣)	(٣٠٦٥٠٦)	١٥ ضريبة الدخل
٧٢٦٢١٥	٥٠٠٧٠١	ربح السنة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٢٩٠	٠/٢٠٠	٢١ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

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 ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح
دينار	دينار	
٧٢٦٢١٥	٥٠٠٧٠١	ربح السنة
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر		
في الفترات اللاحقة		
(٧٨٣٤٤)	٩٩٠٥٤	٥
٦٤٧٨٧١	٥٩٩٧٥٥	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة 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 ٢٠٢٤

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٠٠.٠٠٠	٩٩٥.٥٧٢	١.٩٧٠.٨٩٤	١١.٣٦٧	١.٩٦٨.٩٧٩	٧.٤٤٦.٨١٢
-	-	-	٩٩.٠٥٤	٥٠٠.٧٠١	٥٩٩.٧٥٥
-	٨٠.٧٢١	١٦١.٤٤١	-	(٢٤٢.١٦٢)	-
-	-	-	-	(٣١٢.٥٠٠)	(٣١٢.٥٠٠)
٢٥٠٠.٠٠٠	١.٠٧٦.٢٩٣	٢.١٣٢.٣٣٥	١١٠.٤٢١	١.٩١٥.٠١٨	٧.٧٣٤.٠٦٧
٢٥٠٠.٠٠٠	٨٨٨.٨٤٢	١.٧٥٧.٤٣٤	١٣٤.٨٧٦	١.٧٦٧.٧٨٩	٧.٠٤٨.٩٤١
-	-	-	(٧٨.٣٤٤)	٧٢٦.٢١٥	٦٤٧.٨٧١
-	١٠٦.٧٣٠	٢١٣.٤٦٠	-	(٣٢٠.١٩٠)	-
-	-	-	-	(٢٥٠.٠٠٠)	(٢٥٠.٠٠٠)
-	-	-	(٤٥.١٦٥)	٤٥.١٦٥	-
٢٥٠٠.٠٠٠	٩٩٥.٥٧٢	١.٩٧٠.٨٩٤	١١.٣٦٧	١.٩٦٨.٩٧٩	٧.٤٤٦.٨١٢

- ٢٠٢٤
الرصيد في أول كانون الثاني
مجموع الدخل الشامل للسنة
المحول الى الاحتياطات
توزيعات الأرباح (إيضاح ١٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

- ٢٠٢٣
الرصيد في أول كانون الثاني
مجموع الدخل الشامل للسنة
المحول الى الاحتياطات
توزيعات الأرباح (إيضاح ١٠)
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاحات
دينار	دينار	
١٠٦٧٢٩٨	٨٠٧٢٠٧	
الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة قبل ضريبة الدخل		
تعديلات:		
٤٦٤٧٨	٦٠٩٧٠	٣
٦٠١٠٦	٨٦١٤٩	
٣٩٨١٠	٢٤٣٣٣	١٣
٤٣٨٤٢	٣٨١٥٦	١٣
١١٣١٧٤	٩٥٣٨٦	٤
٥٠٠٠٠	-	٩
(٢٥٠٠٠٠)	-	٨
(١٥٢٢٢)	(١٣٣٢٥)	
(١٥٣٢٦)	(٤٦٠١)	
٨٧	(١٥٨٩٣)	
(٥١٨٣٠)	(٩٩٠٥١)	
(١٠٣٥٣٩)	(٧٩٨١٨)	
تغيرات رأس المال العامل:		
٢٥٦٧٦٩	(٥٠٨٣٣)	
(١٢٣٧٨٩٧)	(٥٤٤٨٨٦)	
(٣١٨٦٧)	٩٨٥٦١	
(٦٤٣٥٣)	(٢٦٠٠٥)	
(٥١٤٩٩٠)	(١١٩٤٥٩)	
١٣٥٠١٤٢	٦٣٩٢٥٣	
٣٧٤٩٧١	(٢٥٧٦٠)	
١٠٧٥٠٤	٤١٢٢٤	
(١٣٧٣٩)	(٧٥٦٣)	١٣
٨١٠٩٢٨	٩٠٤٠٤٥	
(٢٣٦٤٦١)	(٣٤٢٣٧٤)	١٥
٥٧٤٩٦٧	٥٦١٦٧١	
الأنشطة الاستثمارية		
(٦١٧١٠٤)	(١٥١٠١٦)	
٦٥٢٧٩	٨٧٢١٧	
(٤٩٦٨١٧)	(٥٧٢١٦٦)	
(٦٧٩٣٠)	(١٧١٦٧١)	٣
٢٦٩٧١٢	-	
١٠٠٣٢٨	٦٨٣١٨	
٣٨٧١٩	٩٤٣٥٣	
-	١٧٠٠٠	
(٧٠٧٨١٣)	(٦٢٧٩٦٥)	
الأنشطة التمويلية		
(٨٣٣٣٣)	(٤٩١٦٦٧)	
٥٠٠٠٠٠	١٢٥٠٠٠٠	
(٥٨٥٨٧)	(٨٥٧٠٤)	
(٢٤٣٣٦١)	(٣٢١٩٤٤)	
١١٤٧١٩	٣٥٠٦٨٥	
(١٨٦٢٧)	٢٨٤٣٩١	
١٣٥٧٣٨٤	١٣٣٨٧٥٧	
١٣٣٨٧٥٧	١٢٢٣١٤٨	١٤

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

(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 والتمويل تحت الرقم (٣٨٦) وقد حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل بتاريخ ٣ تشرين الاول ٢٠٠٦ من وزارة الصناعة والتجارة والتمويل.

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 مجانية. وتمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق 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 التأجير التمويلي.

قررت الهيئة العامة باجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٠ كانون الثاني ٢٠٢٥، تغيير نشاط الشركة الأردنية للاستشارات المساهمة المحدودة العامة (الشركة الأم) إلى النشاط التجاري بالبيع بالتقسيط بدلا من النشاط التمويلي اعتبارا من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. والموافقة على أن يكون نشاط الشركة شراء وبيع السيارات الجديدة والمستعملة أو الأجهزة أو المعدات نقداً او بالتقسيط. تمت موافقة الهيئة العامة على إضافة الغايات والنشاطات التالية إلى غايات الشركة:

- تجارة المركبات ذات المحركات
- تجارة المركبات الثقيلة الجديدة
- تجارة السيارات في المزاد العلني
- تجارة السيارات بالعمولة
- تجارة الدراجات النارية/ الآلية
- تجارة الهواتف النقالة ولوازمها
- تجارة أجهزة الحاسوب ومعدات

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

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ آذار ٢٠٢٥.

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر 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 ٢٠٢٤:

نسبة الملكية	بلد التأسيس	طبيعة النشاط
٢٠٢٤	٢٠٢٣	
١٠٠٪	١٠٠٪	إدارة تأمين

الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية

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 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) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة المطبقة من قبل المجموعة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق المعايير والتعديلات التالية بدءاً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦: مسؤولية الإيجار في البيع وإعادة التأجير

تحدد التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ المتطلبات التي يستخدمها البائع والمستأجر في قياس مسؤولية الإيجار الناشئة عن معاملة البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم اعتراف البائع والمستأجر بأي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

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

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

تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان 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 اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة إلى ذلك، تم إدخال شرط الإفصاح الاجباري عندما يتم تصنيف التزام ناشئ عن اتفاقية قرض على أنه غير متداول وحق الكيان في تأجيل التسوية مشروط على الامتثال للتعهدات المستقبلية في غضون اثني عشر شهراً.

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

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم "بيان التدفقات النقدية ٧" والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية".

حيث وضحت هذه التعديلات خصائص ترتيبات تمويل الموردين والافصاحات الإضافية المطلوبة عن هذه الترتيبات. إن الغرض من متطلبات الإفصاح الواردة في هذه التعديلات هو مساعدة مستخدمي القوائم المالية على فهم آثار ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة وتدفقاتها النقدية وتعرضها لمخاطر السيولة. توضح قواعد التحول ان المؤسسة غير ملزمة بتقديم إيضاحات في الفترات المرحلية من السنة الأولى لتطبيق التعديلات.

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 كوكيل يسمح بتوريد طرف ثالث للخدمة للعميل بحيث يتم إثبات الإيرادات بالصافي من المبالغ المحولة إلى الطرف الثالث أو كموكل يقوم بتوريد الخدمة للعميل مباشرة ويتم الاعتراف بكامل قيمة الإيرادات، يتطلب من الإدارة القيام بتقديرات 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 الإنتمان. استنتجت الشركة أنها تعمل كوكيل وفقاً لعقود إدارة التأمين.

الخسائر الائتمانية المتوقعة:

يتطلب تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة من إدارة المجموعة 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 للخسائر الائتمانية 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 يشتمل 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 معاً 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.

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

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

يتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام 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 اثبات جميع النفقات الأخرى في قائمة الدخل كمصروف.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

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

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد 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 إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

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

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

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

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

تقوم المجموعة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب 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 الجوهرية على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

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

تدني الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الأصل قد انخفضت قيمته. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم المجموعة 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 المجموعة. 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 تثبيط هذه الاحتمالات 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 لاحتمال 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.

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

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 إيراد 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 اثبات 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.

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 وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والانظمة 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.

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

استثمارات في معادن ثمينة

تمثل الاستثمارات في المعادن الثمينة، الاستثمارات في الذهب، حيث يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء 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 بالأدارة 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 ١٦٪ 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 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 تتقاضها المجموعة مقابل إدارة المطالبات الطبية بكافة أنواعها كإدخال البيانات، إصدار البطاقات لكافة المشتركين، نماذج المعالجة الطبية واية كلف ادارية اخرى.

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

إيرادات تدقيق مطالبات طبية

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

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

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

(ب) عمليات التقسيط

إيرادات أرباح التقسيط وإيرادات رسوم وخدمات التقسيط

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

إيرادات رسوم وخدمات التقسيط

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

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 الفعلية، قيداً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدهن في وفقاً لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، ويتم قيد الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة الدخل الموحدة.

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

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 الدولية 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

تعتبر 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.

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 ٢٠٢٤

(٣) ممتلكات ومعدات

المجموع	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة كهربائية ومكتبية	أثاث وديكورات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
					- ٢٠٢٤
					الكلفة
٧٩٧ر٤٩١	٤٣ر٥٣٠	٥١٥ر٧٩٩	١٠٧ر٠٣٨	١٣١ر١٢٤	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٧١ر٦٧١	٨٣ر٩٦٦	٥٨ر٣٢٥	٨ر٨٧٠	٢٠ر٥١٠	إضافات
(٤٣ر٥٣٤)	(٤٣ر٥٣٤)	-	-	-	استبعادات
٩٢٥ر٦٢٨	٨٣ر٩٦٢	٥٧٤ر١٢٤	١١٥ر٩٠٨	١٥١ر٦٣٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
					الاستهلاك المتراكم
٦٣٩ر٤٦٢	٣٨ر٦٢٦	٤٣٨ر٧٨٠	٧٩ر٦٥٨	٨٢ر٣٩٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦٠ر٩٧٠	١٠ر٥٢٥	٣٣ر٩٣٣	٦ر٤٢٧	١٠ر٠٨٥	الإستهلاك للسنة
(٤٢ر٤٢٧)	(٤٢ر٤٢٧)	-	-	-	استبعادات
٦٥٨ر٠٠٥	٦ر٧٢٤	٤٧٢ر٧١٣	٨٦ر٠٨٥	٩٢ر٤٨٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
					صافي القيمة الدفترية
٢٦٧ر٦٢٣	٧٧ر٢٣٨	١٠١ر٤١١	٢٩ر٨٢٣	٥٩ر١٥١	كما في ٣١ كانون الأول
					- ٢٠٢٣
					الكلفة
٧٢٩ر٧٢٦	٤٣ر٥٣٠	٤٧٠ر٢١٥	٩٩ر٩٠٢	١١٦ر٠٧٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٦٧ر٩٣٠	-	٤٥ر٧٤٩	٧ر١٣٦	١٥ر٠٤٥	إضافات
(١٦٥)	-	(١٦٥)	-	-	استبعادات
٧٩٧ر٤٩١	٤٣ر٥٣٠	٥١٥ر٧٩٩	١٠٧ر٠٣٨	١٣١ر١٢٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
					الاستهلاك المتراكم
٥٩٣ر٠٦٢	٣٢ر٠٩٦	٤١٢ر٩٨١	٧٤ر٠٤٨	٧٣ر٩٣٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤٦ر٤٧٨	٦ر٥٣٠	٢٥ر٨٧٧	٥ر٦١٠	٨ر٤٦١	الإستهلاك للسنة
(٧٨)	-	(٧٨)	-	-	استبعادات
٦٣٩ر٤٦٢	٣٨ر٦٢٦	٤٣٨ر٧٨٠	٧٩ر٦٥٨	٨٢ر٣٩٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
					صافي القيمة الدفترية
١٥٨ر٠٢٩	٤ر٩٠٤	٧٧ر٠١٩	٢٧ر٣٨٠	٤٨ر٧٢٦	كما في ٣١ كانون الأول

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٤) أوراق قبض

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٦٤٣٥٣٩٢	٦٩٨٠٢٧٨
(١٠٤٧٨٥٤)	(١١٤٣٢٤٠)
٥٣٨٧٥٣٨	٥٨٣٧٠٣٨
٢١٢٠٧١٨	٢٥٥٣٠٢٩
٣٢٦٦٨٢٠	٣٢٨٤٠٠٩
٥٣٨٧٥٣٨	٥٨٣٧٠٣٨

أوراق قبض
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق القبض*

أوراق قبض تستحق خلال عام، بالصافي
أوراق قبض طويلة الأجل

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٩٣٤٦٨٠	١٠٤٧٨٥٤
١١٣١٧٤	٩٥٣٨٦
١٠٤٧٨٥٤	١١٤٣٢٤٠

الرصيد كما في أول كانون الثاني
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
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 قائمة الدخل الشامل الآخر

يمثل هذا البند استثمارات المجموعة في أسهم شركات مدرجة وغير مدرجة بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لغايات المتاجرة. إن تفاصيل هذه الاستثمارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
١٠٢٣٩٧٤	١٢٥٣٧٥٤
١٧٧٠٠	١٧٧٠٠
١٠٤١٦٧٤	١٢٧١٤٥٤
١١٤٩٣٠	١٣٥٢٢٠
٣٥٤٨٠	٣٥٤٨٠
١٥٠٤١٠	١٧٠٧٠٠
١٩٢٠٨٤	١٤٤٢١٥٤

داخل الأردن
أسهم مدرجة
أسهم غير مدرجة

خارج الأردن
أسهم مدرجة
أسهم غير مدرجة

المجموع

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

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٣٤٨٧٦	١١٣٦٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٧٨٣٤٤)	٩٩٠٥٤	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٤٥١٦٥)	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١١٣٦٧	١١٠٤٢١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(٦) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٤٢٠٠٠	١٤٢٠٠٠	القيمة الاسمية لسندات المملكة الأردنية الهاشمية*
١٦٣٦	١٣٧٤	علاوة الإصدار بالقيمة المطفأة
١٤٣٦٣٦	١٤٣٣٧٤	
-	٧١٠٠٠	القيمة الاسمية لسندات المملكة الأردنية الهاشمية/ بنك الاتحاد**
-	(٨٠٩٨)	خصم الإصدار بالقيمة المطفأة
-	٦٢٩٠٢	
-	٣٥٥٠٠	القيمة الاسمية لسندات حكومة البحرين/ بنك الاتحاد***
-	٤٨٢	علاوة الإصدار بالقيمة المطفأة
-	٣٥٩٨٢	
١٤١٩٢٠	١٤١٩٢٠	القيمة الاسمية لسندات بنك المال الاردني****
٨٥٠٨٠	٨٥٠٨٠	القيمة الاسمية لسندات بنك الاتحاد*****
-	٥٠٠٠٠	القيمة الاسمية لسندات شركة إثمار للاستثمار*****
-	٢٥٠٠٠	القيمة الاسمية لسندات شركة إثمار للاستثمار*****
-	١٢٧٨٠٠	القيمة الاسمية لسندات البنك الأهلي الأردني*****
٢٢٧٠٠٠	٤٢٩٨٠٠	
٣٧٠٦٣٦	٦٧٢٠٥٨	

سندات المملكة الأردنية الهاشمية*

يمثل هذا البند استثمار المجموعة في سندات المملكة الأردنية الهاشمية وقيمة اسمية ٢٠٠.٠٠٠ دولار (١٤٢.٠٠٠ دينار) وبسعر فائدة ثابت مقداره ٨.٥٪ 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.

(٦) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

سندات المملكة الأردنية الهاشمية/ بنك الاتحاد**

يمثل هذا البند استثمار المجموعة في سندات المملكة الأردنية الهاشمية/ بنك الاتحاد وبقيمة اسمية ١٠٠.٠٠٠ دولار (٧١.٠٠٠ دينار) وبسعر فائدة ٥.٨٥٪ 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.

سندات حكومة البحرين/ بنك الاتحاد***

يمثل هذا البند استثمار المجموعة في سندات حكومة البحرين وبقيمة اسمية ٥٠.٠٠٠ دولار (٣٥.٠٠٠ دينار) وبسعر فائدة ٧٪ سنوياً تدفع بتاريخ استحقاق الفائدة كل ستة شهور في يوم استحقاق الفائدة والذي يقع بتاريخ ٢٦ كانون الثاني و٢٦ تموز من كل عام، وذلك من تاريخ الإصدار في ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٤ ولغاية تاريخ الاستحقاق في ٢٦ كانون الثاني ٢٠٢٦.

سندات بنك المال الأردني****

يمثل هذا البند استثمار المجموعة في سندات بنك المال الأردني وبقيمة 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 ٢٠٢٣ ولغاية تاريخ الاستحقاق في ٢٤ شباط ٢٠٢٧.

سندات بنك الاتحاد*****

يمثل هذا البند استثمار المجموعة في سندات بنك الاتحاد وبقيمة 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.

سندات شركة إثمار للاستثمار*****

يمثل هذا البند استثمار المجموعة في سندات شركة إثمار للاستثمار وبقيمة اسمية ٥٠.٠٠٠ دينار وبسعر فائدة ١٠٪ سنوياً تدفع مرة واحدة بتاريخ استحقاق الفائدة والذي يقع بتاريخ ٤ آب ٢٠٢٥، وذلك من تاريخ الإصدار في ٤ آب ٢٠٢٤.

سندات شركة إثمار للاستثمار*****

يمثل هذا البند استثمار المجموعة في سندات شركة إثمار للاستثمار وبقيمة اسمية ٢٥.٠٠٠ دينار وبسعر فائدة ١٠٪ سنوياً تدفع بتاريخ استحقاق الفائدة الذي يقع بتاريخ ٢٢ أيلول من كل عام، وذلك من تاريخ الإصدار في ٢٢ أيلول ٢٠٢٤ ولغاية تاريخ الاستحقاق في ٢٢ أيلول ٢٠٢٦.

سندات البنك الأهلي الأردني*****

يمثل هذا البند استثمار المجموعة في سندات البنك الأهلي الأردني وبقيمة اسمية ١٨٠.٠٠٠ دولار (١٢٧.٨٠٠ دينار) وبسعر فائدة ثابت مقداره ٨.٥٪ سنوياً تدفع كل ثلاثة شهور في يوم استحقاق الفائدة والذي يقع بتاريخ ٦ شباط و ٦ أيار و ٦ آب و ٦ تشرين الثاني من كل عام، وذلك من تاريخ الإصدار في ٦ تشرين الثاني ٢٠٢٤ ولغاية تاريخ الاستحقاق في ٦ تشرين الثاني ٢٠٣٤.

(٦) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٤٢ر٠٠٠	١٤٢ر٠٠٠	القيمة الاسمية لسندات بنك المال الاردني *
(٨٠)	(٨٠)	خصم إصدار بالقيمة المطفأة
١٤١ر٩٢٠	١٤١ر٩٢٠	
١٠٠ر٠٠٠	-	القيمة الاسمية لسندات شركة تمكين للتاجير التمويلي **
-	١٠٠ر٠٠٠	القيمة الاسمية لسندات شركة تمكين للتاجير التمويلي ***
١٤٢ر٠٠٠	١٤٢ر٠٠٠	القيمة الاسمية لسندات المملكة الاردنية الهاشمية /البنك الاردني الكويتي ****
١٧٠ر٠٠٠	١٧٠ر٠٠٠	القيمة الاسمية لسندات البنك الاردني الكويتي *****
-	١٢٧ر٨٠٠	القيمة الاسمية لسندات البنك الأهلي الأردني *****
-	١٤٢ر٠٠٠	القيمة الاسمية لسندات بنك الاتحاد*****
-	٩٤٤	علاوة إصدار بالقيمة المطفأة
-	١٤٢ر٩٤٤	
٥٥٣ر٩٢٠	٨٢٤ر٦٦٤	
٩٢٤ر٥٥٦	١ر٤٩٦ر٧٢٢	
		المجموع

سندات بنك المال الاردني *

يمثل هذا البند استثمار المجموعة في سندات بنك المال الاردني بقيمة اسمية ٢٠٠ر٠٠٠ دولار (١٤٢ر٠٠٠ 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.

سندات شركة تمكين للتاجير التمويلي **

يمثل هذا البند استثمار المجموعة في سندات شركة تمكين للتاجير التمويلي بقيمة اسمية ١٠٠ر٠٠٠ دينار وبسعر فائدة ثابت مقداره ٥ر٧٪ 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.

سندات شركة تمكين للتاجير التمويلي ***

يمثل هذا البند استثمار المجموعة في سندات شركة تمكين للتاجير التمويلي بقيمة اسمية ١٠٠ر٠٠٠ دينار وبسعر فائدة ثابت مقداره ٥ر٧٪ سنوياً تدفع بتاريخ استحقاق الفائدة كل ستة شهور في يوم استحقاق الفائدة والذي يقع بتاريخ ١ أيلول ٢٠٢٤ و ٣ أذار ٢٠٢٥، وذلك من تاريخ الإصدار في ٤ أذار ٢٠٢٤ ولغاية تاريخ الاستحقاق في ٣ أذار ٢٠٢٥.

(٦) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة (تتمة)

سندات المملكة الأردنية الهاشمية / البنك الاردني الكويتي ****

يمثل هذا البند استثمار المجموعة في سندات المملكة الأردنية الهاشمية / البنك الاردني الكويتي بقيمة اسمية ٢٠٠.٠٠٠ دولار (١٤٢.٠٠٠ دينار) وبسعر فائدة ثابت مقداره 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 ١٣ كانون الثاني ٢٠٢٣ ولغاية تاريخ الاستحقاق في ١٣ كانون الثاني ٢٠٢٩.

سندات البنك الاردني الكويتي *****

يمثل هذا البند استثمار المجموعة في سندات البنك الاردني الكويتي بقيمة اسمية ١٧٠.٠٠٠ دينار وبسعر فائدة ثابت مقداره ٨٪ سنوياً تدفع بتاريخ استحقاق الفائدة كل ثلاثة شهور في يوم استحقاق الفائدة والذي يقع بتاريخ ٢٣ آذار و ٢٣ حزيران و ٢٣ أيلول و ٢٣ كانون الأول من كل عام، وذلك من تاريخ الإصدار في ٢٣ حزيران ٢٠٢٣ ولغاية تاريخ الاستحقاق في ٢٣ حزيران ٢٠٢٨.

سندات البنك الأهلي الأردني *****

يمثل هذا البند استثمار المجموعة في سندات البنك الأهلي الأردني بقيمة اسمية ١٨٠.٠٠٠ دولار (١٢٧.٨٠٠ دينار) وبسعر فائدة ثابت مقداره ٨٪ سنوياً تدفع كل ثلاثة شهور في يوم استحقاق الفائدة والذي يقع بتاريخ ٦ شباط و ٦ أيار و ٦ آب و ٦ تشرين الثاني من كل عام، وذلك من تاريخ الإصدار في ٦ تشرين الثاني ٢٠٢٤ ولغاية تاريخ الاستحقاق في ٦ تشرين الثاني ٢٠٣٤.

سندات بنك الاتحاد *****

يمثل هذا البند استثمار المجموعة في سندات بنك الاتحاد بقيمة اسمية ٢٠٠.٠٠٠ دولار (١٤٢.٠٠٠ دينار) وبسعر فائدة ثابت مقداره ٧٪ سنوياً تدفع بتاريخ استحقاق الفائدة كل ستة أشهر في يوم استحقاق الفائدة والذي يقع بتاريخ ١٤ شباط و ١٤ آب من كل عام، وذلك من تاريخ الإصدار في ١٣ كانون الثاني ٢٠٢٤ ولغاية تاريخ الاستحقاق في ١٣ كانون الثاني ٢٠٢٩.

(٧) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٤٠.٩٠٨	١٦٨.٣٤٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٨.٥٣٣	٦٧.٥٢٨	بطاقات بلاستيكية ونماذج طبية
١٥.٤١٨	١٦.٣٢٥	تأمينات كفالات
٣٢.٧٤٩	٢١.٤١٥	ذمم موظفين
٣٢.٩٣٣	٤٩.١٣١	فوائد مستحقة
٥٧٥	٥٧٥	تأمينات مستردة
٢٨١.١١٦	٣٢٣.٣١٩	

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٨) ذمم مدينة، بالصافي

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٢٥٥٨٥٩	٢٥٦٦٩٢
(٢٥٠٠٠٠)	(٢٠٠٠٠٠)
٥٨٥٩	٥٦٦٩٢

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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠
(٢٥٠٠٠٠)	-
-	(٥٠٠٠٠٠)
٢٥٠٠٠٠	٢٠٠٠٠٠

الرصيد كما في أول كانون الثاني

المحرر من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة

المحول إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لشيكات برسم التحصيل

(إيضاح ٩)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

فيما يلي جدول أعمار الذمم المدينة غير المتدنية في القيمة قبل تنزيل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما في ٣١ كانون الأول:

الذمم	٣٠ - ١	٩٠ - ٣١	١٢٠ - ٩١	أكثر من ١٢٠ يوم	المجموع
غير المستحقة	يوم	يوم	يوم	دينار	دينار
٢٠٢٤	٢٥٥٦٢	١٧٢٩١	٨٧٦٧٤	٥٠٣٦٢	٢٥٦٦٩٢
٢٠٢٣	٣٤٣٧	١٣٧٦٤	٥٥١٢١	٤٢٢٣١	٢٥٥٨٥٩

(٩) شيكات برسم التحصيل، بالصافي

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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وتم تحصيل معظم هذه الشيكات بعد تاريخ القوائم المالية الموحدة.

٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٣٣٧٣٢٢٦	٣٥٤٢٦٨٥
(٥٠٠٠٠٠)	(١٠٠٠٠٠٠)
٣٣٢٣٢٢٦	٣٤٤٢٦٨٥

شيكات برسم التحصيل

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لشيكات برسم التحصيل *

(٩) شيكات برسم التحصيل، بالصافي (تتمة)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
-	٥٠.٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٥٠.٠٠٠	-	مخصص السنة
-	٥٠.٠٠٠	المحول من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة (إيضاح ٨)
٥٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١٠) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ٢٥٠٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٥٠.٠٠٠ 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 ٢٤ نيسان ٢٠٢٤ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ٣١٢.٥٠٠ دينار (٢٠٢٣: قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢٣ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ٢٥٠.٠٠٠ دينار).

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(۱۱) قروض

رقصيد القرض كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	السقف الائتماني	تاريخ الاتفاقية	نوع القرض	قيمة القسط	الفائدة	تاريخ الاستحقاق	عدد الأقساط
دينار	دينار			دينار			
٧٥٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠٢٢	دوار	١٢.٥٠٠	٩,٢٥ %	٢٠٢٦	١٢
٥٠٠.٠٠٠	٥٠٠.٠٠٠	٦ تشرين الأول ٢٠٢٤	دوار	٨٣.٣٣٣	٦,٧٥ %	٢٠٢٦	٦
٦٠٠.٠٠٠	٧٠٠.٠٠٠	٦ تشرين الأول ٢٠٢٤	دوار	٦٠٠.٠٠٠	٦,٧٥ %	٢٠٢٦	١
				٢٠٢٤		٢٠٢٣	
				دينار		دينار	
				٣٨٣.٣٣٣		١٦٦.٦٦٧	
				٧٩١.٦٦٧		٢٥٠.٠٠٠	
				١.١٧٥.٠٠٠		٤١٦.٦٦٧	

(١٢) إيرادات تقسيط مؤجلة

إن تفاصيل إيرادات التقسيط المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		إيرادات التقسيط المؤجلة
إيرادات تقسيط		إيرادات تقسيط		
طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٩٠.٢٠٨	٥٦٨.٢٥٦	٣٣٧.٨٤٧	٥٩٤.٨٥٧	

(١٣) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢١٦٨٦	٢٢١٣١	مصاريف مستحقة
١٢٧٥٢	١٢٦٨٩	أمانات الضمان الإجتماعي
٢١٨٧٦	٢٣٧٨٩	أمانات ضريبة دخل
٤٢٨٢٢	٣٣٣٧٨	أمانات مساهمين
٦١٩٩٣	٧٨٧٦٣	مخصص اخطاء تغطيات طبية*
٢٣٣٢١٨	٢٧١٣٧٤	مخصصات أخرى**
١١١٥٧٣	٨٧٨٢٧	إيرادات مؤجلة
-	٤١٠٠٠	ذمم موردين
-	٢٠٠٠٠	مستحقات موظفين
٤٠١٧٦	٤٢٢٩٦	أخرى
٥٤٦٠٩٦	٦٣٣٢٤٧	

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٥٩٢٢	٦١٩٩٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٣٩٨١٠	٢٤٣٣٣	المخصص للسنة
(١٣٧٣٩)	(٧٥٦٣)	المدفوع خلال السنة
٦١٩٩٣	٧٨٧٦٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٨٩٣٧٦	٢٣٣٢١٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٤٣٨٤٢	٣٨١٥٦	المخصص للسنة
٢٣٣٢١٨	٢٧١٣٧٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١٤) النقد وما في حكمه

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٨٤٥٧١٥	١٤٦٣٩١٢	أرصدة لدى البنوك*
١٥٨٨	١٥٩٢٣٦	نقد في الصندوق و السلف النثرية
١٨٤٧٣٠٣	١٦٢٣١٤٨	النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٨٤٥٧١٥	١٤٦٣٩١٢	أرصدة لدى البنوك*
١٥٨٨	١٥٩٢٣٦	نقد في الصندوق و السلف النثرية
(٥٠٨٥٤٦)	-	ينزل: بنوك دائنة**
١٣٣٨٧٥٧	١٦٢٣١٤٨	

* يتضمن هذا البند وديعة لدى البنك الاستثماري بمبلغ ١٢٠٠.٠٠٠ دينار (٢٠٢٣: ١٦٠٠.٠٠٠ دينار) تجدد كل ثلاثة أشهر وبنسبة فائدة بلغت ٥.٧٥٪ سنوياً (٢٠٢٣: ٦.٠٪). تم استخدام هذه الوديعة كضمان لقرض دوار لصالح الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات (الشركة الأم) من البنك الاستثماري بقيمة ١٢٠٠.٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠٢٤.

**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 ١٠٪ سنوياً. بالإضافة الى تسهيلات بنكية من البنك الاستثماري بسقف ١٠٠.٠٠٠ دينار أردني و بمعدل فائدة ١٠.٢٥٪ و عمولة ١٪ سنوياً.

(١٥) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٩٤٩٠٥	٢٩٩٥٢٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٢٣٦٤٦١)	(٣٤٢٣٧٤)	المدفوع خلال السنة
٣٤١٠٨٣	٣٠٦٥٠٦	المخصص للسنة
٢٩٩٥٢٧	٢٦٣٦٥٩	الرصيد في ٣١ كانون الأول

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٣٤١٠٨٣	٣٠٦٥٠٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح السنة

(١٥) ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للمجموعة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٠٦٧٢٩٨	٨٠٧٢٠٧	الربح المحاسبي
٥٥٦١	١٣٥٩٨٩	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٦٣١١٨٥)	(٣٤٠١٢٩)	ينزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة
٤٤١٦٧٤	٦٠٣٠٦٧	الدخل الخاضع
١٣٣٤٦٥	١٢٧٨٣٠	ضريبة دخل الشركة الأم
٨٢٤١٨	٧٦٤٧٩	ضريبة دخل الإستثمارات في الشركة التابعة
١٢٥٢٠٠	١٠٢١٩٧	ضريبة دخل الشركة التابعة
٣٤١٠٨٣	٣٠٦٥٠٦	مجموع ضريبة الدخل
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة الأم
%٢١	%٢١	نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة التابعة
%٣١٫٩	%٣٧٫٩	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، ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ حيث قامت دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات ولم يصدر قرارها النهائي حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

قامت الشركة التابعة بالتوصل الى تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٣ 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 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 ٢٠٢٤ 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

(١٦) 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٧٨٨٧٧٣	٧٩٣٤٥٥	إيراد من الجهات الطبية
٣٣٨١٩٨	٣٠٧٩٥٢	إيراد عقود تأمين
٤٢٣٤٣٠	٣٠١٩٧٥	إيراد تدقيق مطالبات طبية
٣٠٥٤٢٢	٣٦٦٤٠١	أخرى
١٨٥٥٨٢٣	١٧٦٩٧٨٣	

(١٧) 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٦٤٥٩٩٩	٨١٦٩٣٠	إيرادات أرباح التقسيط
٩٩٨٤٥	٨٤٣٨٦	إيرادات رسوم التقسيط
٢٢٥٣٥٩	١٧٦٣٦٨	إيرادات خدمات التقسيط
٩٧١٢٠٣	١٠٧٧٦٨٤	

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١٨) مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
١٠٥٧٨٦٥	١١٦٨٢٠١	رواتب وأجور
١٠٠٣٢١	١١٣٣٣٧	مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
٦٣٠٠	١٢٠٠٠	علاوة تنقلات
٧٧٣٩٤	٩١٥٥٩	تأمين
٢٣٩٣٢٤	٣٠٢٩٥٤	مكافآت للموظفين وأعضاء مجلس الإدارة
٤٣٨٤٢	٣٨١٥٦	مخصصات أخرى (إيضاح ١٣)
٤٦٤٧٨	٦٠٩٧٠	إستهلاكات (إيضاح ٣)
٣١٦٧٨	٣٤٥٣١	قرطاسية ومطبوعات
٥١٩٢٧	٥٧٣١٧	إيجارات
٣٧٥٣٠	٣٨٨٥٤	بريد وهاتف
٣٦٠٩	٨١٩	رسوم ورخص
١٩٦٢٥	٢٢٠٤٢	كهرباء ومياه
٩٤٨٤	١١٠٨٦	نظافة
٥٨٩٣٨	٧٠٠٧١	أتعاب مهنية
٢٠٧٥٩	٢٣٧١١	مصاريف ضيافة
٣٧٨٦٩	٣٧١٠٩	صيانة
٣٣٦٩٧	٢٢٣١٣	اشتراكات
٢٠٨٤٧	١٨٦٥٦	سفر
٢٩٧٢٤	٢٢٠٨٠	تسويق وإعلانات
١٠١٠٣	١١٩٥٧	تنقلات
٢٤٣٨٠	١٨٩٢٩	نماذج طبية
٣٧٤٩٥	٥٧١١٦	طباعة بطاقات تأمين طبي ودليل الشبكة الطبية
٣٨٠٥	٨٥٦٧	رسوم بنكية
٢١٠٠	-	مصاريف الهيئة العامة ومجلس الإدارة
١٤٩٥٠	١٥٢٨٤	أخرى
٢٠٢٠٠٤٤	٢٢٥٧٦١٩	

(١٩) معاملات مع جهة ذات علاقة

تمثل الجهة 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:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٤٢٨١٣	١٤٤٢٥٢	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
		الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
١٢٠٠٠	١٣٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
٣٢٧١٨٢٦	٣٤٤١٢٨٦	شيكات برسم التحصيل
		الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(١٩) معاملات مع جهة ذات علاقة (تتمة)

كما هو مبين في إيضاح رقم (١٤)، تم استخدام الوديعة لدى البنك الاستثماري بمبلغ ١٢٠٠.٠٠٠ دينار كضمان لقرض دوار لصالح الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات (الشركة الأم) خلال عام ٢٠٢٤.

عناصر قائمة الدخل الموحدة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٧٤٢٦٢٥	٧٣١٣٤٧	إيراد من الجهات الطبية
		الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
٣٣٨١٩٨	٣٠٧٩٥٢	إيراد عقود تأمين
١٠٨٠٨٢٣	١٠٣٩٢٩٩	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
٤١٧٠٧	٤٧٠٩٧	مصروف اجار
		الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة:

مكافآت الإدارة العليا:

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٦٢٠١٨	٣١١٠٣٤	الرواتب والأجور والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا

(٢٠) 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 بناءً على الربح أو الخسارة التشغيلية لكل قطاع.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤		
<u>الإيرادات:</u>		
١٧٦٩٧٨٣	١٧٦٩٧٨٣	-
١٠٧٧٦٨٤	-	١٠٧٧٦٨٤
٧٩٨١٨	٧٩٨١٨	-
١٣٣٢٥	-	١٣٣٢٥
٤٦٠١	-	٤٦٠١
٩٩٠٥١	٦٦٨٥٥	٣٢١٩٦
٢٢٦٤٣٢	١٣٠٢٠٨	٩٦٢٢٤
<u>نتائج الأعمال:</u>		
٨٠٧٢٠٧	٤٤٢٣٢٦	٣٦٤٨٨١
٥٠٠٧٠١	٣٤٠١٢٩	١٦٠٥٧٢
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
<u>الإيرادات:</u>		
١٨٥٥٨٢٣	١٨٥٥٨٢٣	-
٩٧١٢٠٣	-	٩٧١٢٠٣
١٠٣٥٣٩	١٠٣٥٣٩	-
١٥٢١٢	-	١٥٢١٢
١٥٣٢٦	-	١٥٣٢٦
٥١٨٣٠	٣١٨٠١	٢٠٠٢٩
٨٧٤٩٩	١٨٢٩٤	٦٩٢٠٥
<u>نتائج الأعمال:</u>		
١٠٦٧٢٩٨	٧٥٦٣٨٥	٣١٠٩١٣
٧٢٦٢١٥	٦٣١٨٥	٩٥٠٣٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤		
<u>الموجودات والمطلوبات</u>		
١٤٧١٠٥١٣	٦٦٨٠٠٨٥	٨٠٣٠٤٢٨
٦٩٧٦٤٤٦	٤٢٨٢٧٦٧	٢٦٩٣٦٧٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣		
<u>الموجودات والمطلوبات</u>		
١٣٥٠٨٦٩٥	٦٤٣٦٤١٠	٧٠٧٢٢٨٥
٦٠٦١٨٨٣	٣٦٥٤٤٩٢	٢٤٠٧٣٩١

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

(٢١) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٧٢٦,٢١٥	٥٠٠,٧٠١	ربح السنة العائد لمساهمي المجموعة (دينار)
٢٥٠٠,٠٠٠	٢٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٢٩٠	٠/٢٠٠	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة العائد لمساهمي المجموعة

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

(٢٢) 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 ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

٢٠٢٤		
العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	٢٥	٦٢
٢٠٢٣		
العملية	الزيادة بسعر الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	٢٥	٢٩٥٨

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

(٢٢) 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:

٢٠٢٤

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠	١٢٥٣٧٥

٢٠٢٣

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠	١٠٢٣٩٧

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 التفسيط 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 ٩٧٪ من إجمالي الذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل (٢٠٢٣: ٩١٪).

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 ٢٠٢٤

(٢٢) إدارة المخاطر (تتمة)

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٩٧١٨٣٦	-	-	-	٣٩٧١٨٣٦
٣٦١٨٧٣	٢٧١٣٧٤	-	-	٦٣٣٢٤٧
٤٣٣٣٧٠٩	٢٧١٣٧٤	-	-	٤٦٠٥٠٨٣

ذمم دائنة

أرصدة دائنة أخرى

المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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

ذمم دائنة

أرصدة دائنة أخرى

المجموع

مخاطر العملات

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

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

(٢٣) 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	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة العادلة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ -

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

١٥٤٢١٥٤ ١٣٨٨٩٧٤ - ٥٣١٨٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ -

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

١٩٢٠٨٤ ١٣٨٩٠٤ - ٥٣١٨٠

(٢٤) التزامات محتملة

(أ) كفالات بنكية

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٨١٦٢٥ دينار (٢٠٢٣: ٧٧٠٩٠ دينار).

(ب) قضايا

إن المجموعة مدعى عليها في قضية بتاريخ القوائم المالية الموحدة تتمثل في مطالبات قانونية من قبل شركة مستشفى دار السلام بمبلغ ٣١٤٤٤ دينار لدى محكمة بداية حقوق عمان. وبرأي المستشار القانوني، لا علاقة للشركة بدفع قيمة هذه الفواتير.

إن المجموعة مدعى عليها في قضية بتاريخ القوائم المالية الموحدة تتمثل في مطالبات قانونية من قبل نقابة الصيادلة الأردن بمبلغ ٢٧١٢ دينار لدى محكمة صلح حقوق عمان. وبرأي المستشار القانوني، لا علاقة للشركة بدفع قيمة هذه الفواتير.

(٢٥) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك والشيكات برسم التحصيل، بالصافي وأوراق القبض والموجودات المالية بالتكلفة المطفأة والمبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة والذمم المدينة، بالصافي 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.

(٢٦) إدارة رأس المال

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

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والإحتياطيات الإجباري والإختياري والقيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٧٣٤٠٦٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ مقابل ٧٤٤٦٨١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(٢٧) 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:

تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للأصول المالية التي تحتوي على ميزات ببنية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يشكل "ميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر، مع خيار التطبيق المبكر للتعديلات المتعلقة بتصنيف الموجودات المالية والإفصاحات ذات الصلة فقط.

تعمل المجموعة على تحديد كافة آثار التعديلات على القوائم المالية الموحدة الرئيسة والإيضاحات التابعة لها.

العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في كانون الأول ٢٠٢٤ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، لمعالجة متطلبات المحاسبة والإفصاح للعقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة، مثل طاقة الرياح والطاقة الشمسية والطاقة الكهرومائية. تهدف هذه التعديلات إلى توفير إرشادات أوضح بشأن تصنيف وقياس والاعتراف بهذه العقود، التي تتسم بالتغير الطبيعي بسبب اعتمادها على الظروف الطبيعية. تسعى التعديلات إلى تحسين تماثل وقابلية البيانات المالية للمقارنة من خلال توضيح ما إذا كان يجب التعامل مع هذه العقود كأدوات مالية أو عقود تنفيذية وكيفية قياسها. بالإضافة إلى ذلك، تعزز التعديلات متطلبات الإفصاح لتوفير شفافية أكبر حول المخاطر والتأثيرات المالية المرتبطة بهذه العقود، مما يوفر للمستخدمين معلومات أكثر صلة وموثوقة. تدعم هذه المبادرة الانتقال العالمي إلى الطاقة المتجددة من خلال معالجة التحديات المحاسبية الفريدة التي تطرحها العقود المتعلقة بالكهرباء المعتمدة على الطبيعة.

تسري التعديلات على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٦. يُسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

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

عدم قابلية العملة للتحويل – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في آب ٢٠٢٣ تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١ "آثار التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي" لتحديد كيفية تقييم المؤسسة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل وكيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة. تتطلب التعديلات أيضاً الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم كيفية تأثير، أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل إلى العملة الأخرى على الأداء المالي والمركز المالي والتدفقات النقدية للمؤسسة.

سكنون التعديلات سارية المفعول للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٥. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. عند تطبيق التعديلات، لا يمكن للمؤسسة إعادة عرض معلومات المقارنة.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات تأثير مادي على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ - العرض والإفصاح في القوائم المالية

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في نيسان ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨، الذي يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ "عرض البيانات المالية". يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ متطلبات جديدة للعرض داخل قائمة الدخل، بما في ذلك المجاميع الإجمالية والفرعية. علاوة على ذلك، يُلزم المؤسسة بتصنيف جميع الإيرادات والمصروفات داخل قائمة الدخل إلى واحدة من خمس تصنيفات: التشغيلية، الاستثمارية، التمويلية، ضرائب الدخل، والعمليات المتوقفة، حيث إن التصنيفات الثلاث الأولى جديدة.

كما يتطلب الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة، والمجاميع الفرعية للإيرادات والمصروفات، ويتضمن متطلبات جديدة لتجميع وتفصيل المعلومات المالية بناءً على "الأدوار" المحددة للقوائم المالية الموحدة الرئيسية والملاحظات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إجراء تعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧ قائمة التدفقات النقدية، والتي تشمل تغيير نقطة البداية لتحديد التدفقات النقدية من العمليات تحت الطريقة غير المباشرة، من "الربح أو الخسارة" إلى "الربح أو الخسارة التشغيلي" وإلغاء حرية الاختيار حول تصنيف التدفقات النقدية من الأرباح والفوائد. تبعاً لذلك، هناك تعديلات على العديد من المعايير الأخرى.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ والتعديلات على المعايير الأخرى على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧. يسمح بالتطبيق المبكر مع شرط الإفصاح عنه. يتم تطبيق المعيار بأثر رجعي.

سيؤدي هذا المعيار إلى إعادة اظهار قائمة الدخل مع بعض المجاميع الجديدة المطلوبة بالإضافة الى الإفصاح عن مقاييس الأداء المحددة من قبل الإدارة.

معيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ – الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة: الإفصاحات

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ايار ٢٠٢٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩، الذي يسمح للمؤسسات المؤهلة باختيار تطبيق متطلبات الإفصاح المخفضة مع الاستمرار في تطبيق متطلبات الاعتراف والقياس والعرض في معايير المحاسبة الدولية الأخرى. لكي تكون مؤهلة، يجب أن تكون المؤسسة في نهاية الفترة المالية شركة تابعة كما هو معرف في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠، ولا يمكن أن تكون لديها مسؤولية عامة ويجب أن يكون لديها شركة أم (نهائية أو وسيطة) تقوم بإعداد قوائم مالية موحدة، متاحة للاستخدام العام، والتي تتوافق مع معايير المحاسبة الدولية.

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٩ على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٧، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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