

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
شركة مساهمة عامة محدودة

صفحة

٣ - ٢	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	- قائمة المركز المالي الموحدة
٥	- قائمة الدخل الموحدة
٦	- قائمة الدخل الشامل الموحدة
٧	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
٨	- قائمة التدفقات النقدية الموحدة
٢٦ - ٩	- إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة المساهمين

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وكلاً من قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد تم تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق القوائم المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية الموحدة.

أمور أخرى

لقد تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والتي تظهر أرقامها لغايات المقارنة من قبل محاسب قانوني آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠٢٥.

أمور التدقيق الرئيسية

أمور التدقيق الرئيسية هي تلك الأمور التي في تقديرنا المهني ذات أهمية جوهرية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية، وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة وتكوين رأينا حولها، دون إبداء رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يلي بيان بأهم أمور التدقيق الرئيسية لنا:

١ - مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة كما في نهاية عام ٢٠٢٥ موجودات مالية يبلغ رصيدها (١٢,٢٣٦,٦٠٦) دينار. وحيث أن احتساب مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة لهذه الموجودات المالية يعتمد بشكل أساسي على تقديرات الإدارة، فإن التأكد من كفاية هذا المخصص يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، هذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها الاستفسار من إدارة الشركة حول آلية احتساب المخصص والتأكد من معقولية التقديرات والفرضيات التي استندت عليها الإدارة في عملية الاحتساب بالإضافة إلى الاستعلام حول الإجراءات المتخذة لمتابعة تحصيل هذه الموجودات المالية ومتابعة المبالغ المحصلة بعد انتهاء السنة المالية.

٢ - الموجودات الضريبية المؤجلة

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة كما في نهاية عام ٢٠٢٥ موجودات ضريبية مؤجلة يبلغ رصيدها (١٠٦,٣٤٦) دينار، وحيث إن الاستفادة الشركة من هذه الموجودات يعتمد بشكل أساسي على قدرتها تحقيق أرباح ضريبية مستقبلية كافية تمكنها الاستفادة من كامل رصيد هذه الموجودات، وحيث أن التنبؤ بقيمة الأرباح المستقبلية يستند بشكل أساسي إلى تقديرات وفرضيات الإدارة، فإن تحديد مدى الاستفادة الشركة من الموجودات الضريبية المؤجلة يعتبر من أمور التدقيق الرئيسية بالنسبة لنا، هذا وقد تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها فيما يخص الموجودات الضريبية المؤجلة الاستعانة برأي المستشار الضريبي للشركة والإطلاع على الموازنات التقديرية المستقبلية المعدة من قبل إدارة الشركة، بالإضافة إلى التأكد من طريقة احتساب هذه الموجودات وطريقة عرضها في القوائم المالية الموحدة المرفقة.

المعلومات الأخرى

المعلومات الأخرى هي تلك المعلومات التي يتضمنها التقرير السنوي للشركة بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقريرنا حولها. إن مجلس إدارة الشركة مسؤول عن صحة هذه المعلومات، وإن رأينا حول القوائم المالية الموحدة للشركة لا يشمل هذه المعلومات ولا يتضمن أي شكل من أشكال التأكيد بخصوصها، حيث تقتصر مسؤوليتنا على قراءة هذه المعلومات لتحديد فيما إذا كانت تتضمن أية أخطاء جوهرية أو إذا كانت تتعارض بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة للشركة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق، وإذا تبين لنا نتيجة قيامنا بعملنا وجود خطأ جوهري في هذه المعلومات فإنه يجب علينا الإشارة إلى ذلك في تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة للشركة. هذا ولم يبين لنا أية أمور جوهرية تتعلق بالمعلومات الأخرى يجب الإشارة إليها في تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية.

مسؤولية مجلس إدارة الشركة عن القوائم المالية الموحدة

إن إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية مجلس الإدارة عن إعداد القوائم المالية الموحدة، فإنه يجب عليه تقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح في القوائم المالية الموحدة إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أساس الاستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى مجلس الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديه خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

مسؤولية مدقق الحسابات

تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية الموحدة لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول القوائم المالية الموحدة. وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لاكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها.

قد تنتج الأخطاء في القوائم المالية الموحدة بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الاقتصادية لمستخدمي القوائم المالية الموحدة.

نعمد عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديرنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراجعة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول القوائم المالية الموحدة، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأياً منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الاستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول استمرارية الشركة وذلك استناداً إلى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول استمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة إلى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن القوائم المالية الموحدة الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول القوائم المالية الموحدة بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- تقييم محتوى وطريقة عرض القوائم المالية الموحدة والإفصاحات الخاصة بها، وتحديد فيما إذا كانت هذه القوائم تعكس العمليات الأساسية للشركة والأحداث الخاصة بها بشكل عادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالشركات والأنشطة التجارية التي تتضمنها القوائم المالية الموحدة حيث أن مسؤولية الإشراف على تدقيق القوائم المالية الموحدة وإبداء الرأي حولها هو من مسؤوليتنا وحدنا.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة إلى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.
- إبلاغ إدارة الشركة بالتزامنا بقواعد السلوك المهني الخاصة بالاستقلالية وبكافة الأمور التي من شأنها التأثير على استقلاليتنا والإجراءات الوقائية المتخذة من قبلنا في هذا الخصوص.
- إبلاغ إدارة الشركة بأمور التدقيق الهامة الخاصة بالسنة الحالية والإفصاح عن تلك الأمور بتقريرنا حول القوائم المالية، ما لم يكن هناك أية قوانين أو تشريعات لا تجيز قيامنا بذلك أو إذا كانت الأضرار من عملية الإفصاح تفوق المنافع المتوقعة نتيجة ذلك.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية المرفقة والقوائم المالية الموحدة الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية، ونوصي الهيئة العامة بالصادقة عليها.

المحاسبون العرب
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٤ آذار ٢٠٢٦

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
٢٦٧,٦٢٣	١٩٧,٠٤٨	٣	ممتلكات ومعدات
-	٦١,٩٢٣	٤	موجودات غير ملموسة
٣,٢٨٤,٠٠٩	٣,٠٠٢,٠٧٥	٥	أوراق قبض - طويلة الأجل
١,٤٤٢,١٥٤	١,٤٣٤,٩٨٢	٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٣٢١,٧٢٢	١,٢٨٥,٤٧٨	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - طويلة الأجل
-	١٠٦,٣٤٦	١٩	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٣١٥,٥٠٨	٦,٠٨٧,٨٥٢		مجموع الموجودات غير المتداولة
الموجودات المتداولة			
١٤٤,٢٥٢	٢٢,٨٤٨	١٥	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
١٧٥,٠٠٠	٢١٠,٩٨٢	٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة - قصيرة الأجل
٧٦,٨٨٠	٢٠٣,٠٦٣		إستثمارات في معادن ثمينة
٣٢٣,٣١٩	٣٥٦,٩٩٢	٨	أرصدة مدينة أخرى
٥٦,٦٩٢	٣٢٢,٥٢٥	٩	ذمم مدينة
٢,٥٥٣,٠٢٩	٣,٢١٣,٤٧٩	٥	أوراق قبض - قصيرة الأجل
٣,٤٤٢,٦٨٥	٢,٩٢٧,٧٣٥	١٠	شيكات برسم التحصيل
١,٦٢٣,١٤٨	١,٣٤٠,٨٤٢	١١	النقد وما في حكمه
٨,٣٩٥,٠٠٥	٨,٥٩٨,٤٦٦		مجموع الموجودات المتداولة
١٤,٧١٠,٥١٣	١٤,٦٨٦,٣١٨		مجموع الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال المدفوع
١,٠٧٦,٢٩٣	١,١٣٦,٦٥٢		إحتياطي إجباري
٢,١٣٢,٣٣٥	٢,٢٥٣,٠٥٣		إحتياطي إختياري
١١٠,٤٢١	٤٥٨,٤١٧	٦	التغير المتراكم في القيمة العادلة
١,٩١٥,٠١٨	١,٩٥٨,٨٩٢		أرباح مرحلة
٧,٧٣٤,٠٦٧	٨,٣٠٧,٠١٤		مجموع حقوق الملكية
المطلوبات			
المطلوبات غير المتداولة			
٣٣٧,٨٤٧	٢٩٢,٦٧٠		إيرادات تقسيط مؤجلة - طويلة الأجل
٧٩١,٦٦٧	٦٧,٥٤٢	١٣	تسهيلات إئتمانية - طويلة الأجل
١,١٢٩,٥١٤	٣٦٠,٢١٢		مجموع المطلوبات غير المتداولة
المطلوبات المتداولة			
٥٩٤,٨٥٧	٥٣٥,٦٧٢		إيرادات تقسيط مؤجلة - قصيرة الأجل
٣٨٣,٣٣٣	١,١٥٦,٢٣٢	١٣	تسهيلات إئتمانية - قصيرة الأجل
٣,٩٧١,٨٣٦	٣,٥٣٦,٧٨١		ذمم دائنة
٦٣٣,٢٤٧	٥٢٦,١٣١	١٤	أرصدة دائنة أخرى
٢٦٣,٦٥٩	٢٦٤,٢٧٦	١٩	مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
٥,٨٤٦,٩٣٢	٦,٠١٩,٠٩٢		مجموع المطلوبات المتداولة
٦,٩٧٦,٤٤٦	٦,٣٧٩,٣٠٤		مجموع المطلوبات
١٤,٧١٠,٥١٣	١٤,٦٨٦,٣١٨		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح
الإيرادات		
-	٥,٠٤٣,٤٨٣	إيرادات المبيعات
-	(٥٠٦,٤١١)	يطرح: إيرادات تقسيط مؤجلة
-	٤,٥٣٧,٠٧٢	صافي إيرادات المبيعات
-	(٤,٠٣٣,٨٢٤)	تكلفة المبيعات
-	٥٠٣,٢٤٨	مجمول ربح المبيعات
١,٠٧٧,٦٨٤	٦٣٥,٤٧٤	إيرادات عمليات التقسيط
١,٧٦٩,٧٨٣	١,٢٠٦,٣٥٢	١٦ إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
١٣,٣٢٥	٧١,١١١	أرباح إعادة تقييم استثمار في معادن ثمينة
٤,٦٠١	٣٥,٧٣٩	أرباح بيع استثمار في معادن ثمينة
٧٩,٨١٨	٦٩,٠٧٢	إيرادات فوائد بنكية
٨٥,٤٨١	١١٧,٧٧٣	إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٣,٩٠١	١١١,٢٨٢	أرباح أسهم مقبوضة
١٤٦,١٠١	١٥٨,٦٠٤	إيرادات أخرى
٣,٢٧٠,٦٩٤	٢,٩٠٨,٦٥٥	مجموع الإيرادات
المصاريف		
(٢,٢٥٧,٦١٩)	(٢,٠٨٠,٥٥٣)	١٧ مصاريف إدارية
(٨٦,١٤٩)	(١١٤,٤٤٨)	مصاريف تمويل
(٢٤,٣٣٣)	(١١,٥٧٣)	١٤ مخصص أخطاء تغطيات طبية
(٩٥,٣٨٦)	(٩٨,٤٨٨)	٥ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق القبض
(٢,٤٦٣,٤٨٧)	(٢,٣٠٥,٠٦٢)	مجموع المصاريف
٨٠٧,٢٠٧	٦٠٣,٥٩٣	ربح السنة قبل الضريبة
(٣٠٦,٥٠٦)	(١٧٦,٧٦٦)	١٩ ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
٥٠٠,٧٠١	٤٢٦,٨٢٧	ربح السنة
٠,٢٠٠	٠,١٧١	١٨ حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	
٥٠٠,٧٠١	٤٢٦,٨٢٧		ربح السنة
			بنود الدخل الشامل الأخرى:
٩٩,٠٥٤	٥٢١,١٢٠	٦	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٥٩٩,٧٥٥	٩٤٧,٩٤٧		مجموع الدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	احتياطات		التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مرحلة*	المجموع	
	إجباري	اختياري				
٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٧٦,٢٩٣	٢,١٣٢,٣٣٥	١١٠,٤٢١	١,٩١٥,٠١٨	٧,٧٣٤,٠٦٧	الرصيد كما في ٢٠٢٥/١/١
-	-	-	-	(٣٧٥,٠٠٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	توزيعات أرباح (إيضاح ١٢)
-	-	-	٥٢١,١٢٠	٤٢٦,٨٢٧	٩٤٧,٩٤٧	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(١٧٣,١٢٤)	١٧٣,١٢٤	-	أرباح بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل
-	٦٠,٣٥٩	١٢٠,٧١٨	-	(١٨١,٠٧٧)	-	الاحتياطات
٢,٥٠٠,٠٠٠	١,١٣٦,٦٥٢	٢,٢٥٣,٠٥٣	٤٥٨,٤١٧	١,٩٥٨,٨٩٢	٨,٣٠٧,٠١٤	الرصيد كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١
٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٩٥,٥٧٢	١,٩٧٠,٨٩٤	١١,٣٦٧	١,٩٦٨,٩٧٩	٧,٤٤٦,٨١٢	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
-	-	-	-	(٣١٢,٥٠٠)	(٣١٢,٥٠٠)	توزيعات أرباح
-	-	-	٩٩,٠٥٤	٥٠٠,٧٠١	٥٩٩,٧٥٥	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	٨٠,٧٢١	١٦١,٤٤١	-	(٢٤٢,١٦٢)	-	الاحتياطات
٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٧٦,٢٩٣	٢,١٣٢,٣٣٥	١١٠,٤٢١	١,٩١٥,٠١٨	٧,٧٣٤,٠٦٧	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١

* تتضمن الأرباح المرحلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ أرباح تقييم غير متحققة تخص تقييم استثمار في معادن ثمينة تبلغ (٧١,١١١) دينار غير قابلة للتوزيع على المساهمين.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
الأنشطة التشغيلية		
٨٠٧,٢٠٧	٦٠٣,٥٩٣	ربح السنة قبل الضريبة
٦٠,٩٧٠	٧٤,٠٤٦	استهلاكات واطفاءات
(١٥,٨٩٣)	-	أرباح إستبعاد ممتلكات ومعدات
٢٤,٣٣٣	١١,٥٧٣	مخصص أخطاء تغطيات طبية
٣٨,١٥٦	٣٤,٥٢١	مخصصات أخرى
٩٥,٣٨٦	٩٨,٤٨٨	مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة لأوراق القبض
(١٣,٣٢٥)	(٧١,١١١)	أرباح إعادة تقييم إستثمار في معادن ثمينة
(٤,٦٠١)	(٣٥,٧٣٩)	ارباح بيع إستثمار في معادن ثمينة
-	٢٦٢	خصم إصدار موجودات مالية بالكلفة المطفأة
التغير في رأس المال العامل		
(٥٠,٨٣٣)	(٢٦٥,٨٣٣)	ذمم مدينة
(٥٤٤,٨٨٦)	(٤٧٧,٠٠٤)	أوراق القبض
٩٨,٥٦١	١٢١,٤٠٤	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
(٣٧,٥٠٥)	(٣٣,٦٧٣)	أرصدة مدينة أخرى
(١١٩,٤٥٩)	٥١٤,٩٥٠	شيكات برسم التحصيل
٦٣٩,٢٥٣	(٤٣٥,٠٥٥)	ذمم دائنة
(٢٥,٧٦٠)	(١٠٤,٣٦٢)	إيرادات تقسيط مؤجلة
٢٤,٢١٧	(١٥٣,٢١٠)	أرصدة دائنة أخرى
(٣٤٢,٣٧٤)	(٢٨٢,٤٩٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦٣٣,٤٤٧	(٣٩٩,٦٤٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الإستثمارية		
(١٥١,٠١٦)	٥٢٨,٢٩٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٨٧,٢١٧	(١٩,٣٣٣)	إستثمارات في معادن ثمينة
(٥٧٦,٨٦٤)	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(٣٩,١٥٠)	موجودات غير ملموسة
(١٧١,٦٧١)	(٢٦,٢٤٤)	شراء ممتلكات ومعدات
١٧,٠٠٠	-	المتحصل من إستبعاد ممتلكات ومعدات
(٧٩٥,٣٣٤)	٤٤٣,٥٦٥	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية
الأنشطة التمويلية		
٧٥٨,٧٧٨	٤٨,٧٧٤	تسهيلات إنتمائية
(٣١٢,٥٠٠)	(٣٧٥,٠٠٠)	توزيعات أرباح
٤٤٦,٢٧٨	(٣٢٦,٢٢٦)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
التغير في النقد وما في حكمه		
٢٨٤,٣٩١	(٢٨٢,٣٠٦)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٣٣٨,٧٥٧	١,٦٢٣,١٤٨	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١,٦٢٣,١٤٨	١,٣٤٠,٨٤٢	

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٢٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها"

**الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥**

(بالدينار الأردني)

١. عام

سجلت الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات كشركة مساهمة عامة محدودة لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٠٦، تحت الرقم (٣٨٦) وقد حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل بتاريخ ٣ تشرين الأول ٢٠٠٦ من وزارة الصناعة والتجارة والتموين. إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية، يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في التأسيس والمساهمة والمشاركة وإدارة وتملك أي شركة أو مؤسسة مهما كان نوعها أو غاياتها بالإضافة إلى شراء وبيع وتجارة وإستيراد وتصدير المواد والسلع من آلات ومعدات وأجهزة ومركبات بكافة أنواعها وبيعها نقداً أو بالتقسيط.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تقديم إستشارات متخصصة في مجال إدارة التأمين الصحي، إدارة أو تأسيس أو تملك أو المشاركة في الشركات والمشاريع على إختلاف أنواعها وغاياتها، إدارة التأمينات الصحية لصالح الشركات، التعاقد مع شركات التأمين المرخصة بهدف تسويق وإصدار وثائق التأمين الصحي التي تتعامل بها، عقد الإتفاقيات التي ترى فيها تحقيق غاياتها، إدارة النفقات والمستحقات والمطالبات الطبية، دفع المطالبة الطبية بالنيابة عن شركات التأمين أو الصناديق ذاتية التمويل، إدارة برامج التأمين الطبي المعتمدة من شركات التأمين وتنفيذها، إقتراح برامج التأمين الطبي وتصميمها وتطويرها شريطة عدم تسويق هذه البرامج مباشرة إلا من خلال شركات التأمين، عقد الإتفاقيات مع مقدمي الخدمات الطبية بالنيابة عن شركات التأمين أو الصناديق ذاتية التمويل، إقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك والمساهمة بشركات أخرى.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية – الأردن.

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٨ شباط ٢٠٢٦، وتتطلب هذه القوائم المالية الموحدة موافقة الهيئة العامة للشركة.

٢. ملخص لأهم الأسس المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهر القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية، بإستثناء الموجودات المالية والإستثمارات في المعادن الثمينة التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، بإستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة الأم وشركتها التابعة الخاضعة لسيطرتها، وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة الأم حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن إرتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها، وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يتحقق ما يلي:

- سيطرة الشركة الأم على الشركة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تمنح الشركة الأم القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- تعرض الشركة الأم أو حقوقها للعوائد المتغيرة الناتجة عن إرتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة كما في نفس تاريخ القوائم المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم. إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة التي يتم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.

وفيما يلي عرض للشركة التابعة التي يتم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للشركة الأم:

اسم الشركة التابعة	النشاط	رأس المال المدفوع	نسبة التملك	مركز التسجيل
الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية ذ.م.م	إدارة التأمين	١,٢٥٠,٠٠٠	١٠٠%	الأردن

تطبيق معايير التقارير المالية الدولية والتعديلات الجديدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وقد قامت الشركة خلال السنة بتطبيق هذه التعديلات التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٥ على النحو التالي:

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة	تاريخ التطبيق
توضح هذه التعديلات كيفية تقييم الشركة فيما إذا كانت العملة قابلة للتحويل و كيفية تحديد سعر الصرف الفوري عندما تكون القابلية للتحويل معدومة، بالإضافة الى الإفصاح عن المعلومات التي تمكن مستخدمي البيانات المالية من فهم تأثير أو توقع تأثير عدم قابلية العملة للتحويل على المركز المالي و الاداء المالي و التدفقات النقدية للشركة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢١).	١ كانون الثاني ٢٠٢٥

إن تطبيق هذه التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية لم ينتج عنه تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية والسابقة.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية الموحدة والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية الموحدة:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.

- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أثاث وديكورات	١٠%
أجهزة كهربائية ومكتبية	١٥%
أجهزة حاسوب	٢٥%
المركبات	١٥%

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

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة بالكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة بنسبة ٢٥% سنوياً.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

يتضمن هذا البند الاستثمارات الاستراتيجية المحتفظ بها على المدى الطويل وليس بهدف المتاجرة.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الشامل ضمن حقوق الملكية بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تحويل رصيد التغير المتراكم في القيمة العادلة الخاص بالموجودات المباعة إلى الأرباح والخسائر المدورة بشكل مباشر.

يتم اثبات الأرباح الموزعة على هذه الموجودات في قائمة الدخل الموحدة.

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي في قائمة الدخل الموحدة.

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة.

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ البيانات المالية لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افرادياً أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة العادلة من أجل تحديد خسارة التدني.

الذمم المدينة

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

إستثمارات في معادن ثمينة

تمثل الإستثمارات في المعادن الثمينة، الإستثمارات في الذهب والفضة حيث يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء ويتم إعادة تقييم هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

أوراق القبض

تظهر أوراق القبض بالكلفة المطفأة ويتم إستخدام معدل الفائدة السائدة بتاريخ تسجيلها في القوائم المالية الموحدة في إحتساب 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.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالإعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم الشركة أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الإعتراف بدفعات الإيجار لعقود قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدة عقد الإيجار.

الإيرادات

تعترف الشركة بالإيرادات الناتجة عن بيع السلع أو تقديم الخدمات وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) - الإيرادات من العقود مع العملاء، وذلك عند انتقال السيطرة على السلع أو الخدمات إلى العميل، وبالمبلغ الذي يعكس المقابل المتوقع أن تستحقه الشركة مقابل تلك السلع أو الخدمات.

في حال تضمنت عقود البيع شروط سداد آجلة تمتد لأكثر من سنة واحدة، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد يتضمن مكوناً تمويلياً جوهرياً. وعند وجود هذا المكون، يتم قياس الإيراد عند الاعتراف الأولي بالقيمة الحالية للمقابل المستحق، وذلك من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام معدل خصم يعكس سعر الفائدة السائد في السوق والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالعمل.

يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الاسمية لإجمالي المقابل المتعاقد عليه والقيمة الحالية له كإيراد، ويُعترف به ضمن الإيرادات على أساس طريقة سعر الفائدة الفعلي على مدى فترة الائتمان.

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

تمثل الإيرادات من الجهات الطبية (المستشفيات، أطباء، صيدليات،... إلخ)، الإيرادات الناتجة عن نسبة الخصم المتفق عليها مع الجهات الطبية.

يتم الاعتراف بالإيرادات من الجهات الطبية عند الإنتهاء من مراجعة المطالبات الشهرية، ويتم إثبات الإيرادات بالصافي من المبالغ المحولة إلى الجهات الطبية. لا 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 لتلك العقود.

تمثل إيرادات عقود التأمين "اتفاقيات إدارة نفقات وخدمات تأمينات طبية" الرسوم التي تتقاضاها مقابل إدارة المطالبات الطبية بكافة أنواعها كإدخال البيانات، إصدار البطاقات لكافة المشتركين، نماذج المعالجة الطبية وأية كلف إدارية أخرى. يتم الإعتراف بإيرادات عقود التأمين عند توقيع العقود وإصدار البطاقات ونماذج المعالجة الطبية لكافة المشتركين.

تمثل إيرادات تدقيق المطالبات رسوم اتعاب مقابل تدقيق ومتابعة كافة المطالبات الطبية المتعلقة بالتداوي خارج وداخل المستشفى. يتم الإعتراف بإيرادات تدقيق المطالبات الطبية عند الإنتهاء من تدقيق المطالبات الشهرية الخاصة بالجهات الطبية.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند قرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها في قائمة الدخل.

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

مصاريف الإقتراض

يتم قيد الفوائد المستحقة على القروض في قائمة الدخل الموحدة خلال الفترة التي استحققت بها.

العملات الأجنبية

يتم إثبات العمليات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء تلك العمليات. يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بالعملة الأجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ القوائم المالية والمعلنة من البنك المركزي الأردني. يتم إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل الأرصدة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب 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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

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

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

٣ . الممتلكات والمعدات

أثاث وديكورات	أجهزة كهربائية ومكتبية	أجهزة حاسوب	مركبات	المجموع
الكلفة:				
١٥١,٦٣٤	١١٥,٩٠٨	٥٧٤,١٢٤	٨٣,٩٦٢	٩٢٥,٦٢٨
٨٨٥	٢,٨٤٤	٢٢,٥١٥	-	٢٦,٢٤٤
-	-	(٣٩,٥٠٠)	-	(٣٩,٥٠٠)
١٥٢,٥١٩	١١٨,٧٥٢	٥٥٧,١٣٩	٨٣,٩٦٢	٩١٢,٣٧٢
الرصيد كما في ٢٠٢٥/١/١				
إضافات				
تصنيف إلى الموجودات غير الملموسة				
الرصيد كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١				
الاستهلاك المتراكم:				
٩٢,٤٨٣	٨٦,٠٨٥	٤٧٢,٧١٣	٦,٧٢٤	٦٥٨,٠٠٥
٩,٧٢٣	٧,٤٤٥	٢٩,٧٠٥	١٢,٥٩٥	٥٩,٤٦٨
-	-	(٢,١٤٩)	-	(٢,١٤٩)
١٠٢,٢٠٦	٩٣,٥٣٠	٥٠٠,٢٦٩	١٩,٣١٩	٧١٥,٣٢٤
٥٠,٣١٣	٢٥,٢٢٢	٥٦,٨٧٠	٦٤,٦٤٣	١٩٧,٠٤٨
الرصيد كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١				
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١				
الكلفة:				
١٣١,١٢٤	١٠٧,٠٣٨	٥١٥,٧٩٩	٤٣,٥٣٠	٧٩٧,٤٩١
٢٠,٥١٠	٨,٨٧٠	٥٨,٣٢٥	٨٣,٩٦٦	١٧١,٦٧١
-	-	-	(٤٣,٥٣٤)	(٤٣,٥٣٤)
١٥١,٦٣٤	١١٥,٩٠٨	٥٧٤,١٢٤	٨٣,٩٦٢	٩٢٥,٦٢٨
الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١				
إضافات				
إستيعادات				
الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١				
الاستهلاك المتراكم:				
٨٢,٣٩٨	٧٩,٦٥٨	٤٣٨,٧٨٠	٣٨,٦٢٦	٦٣٩,٤٦٢
١٠,٠٨٥	٦,٤٢٧	٣٣,٩٣٣	١٠,٥٢٥	٦٠,٩٧٠
-	-	-	(٤٢,٤٢٧)	(٤٢,٤٢٧)
٩٢,٤٨٣	٨٦,٠٨٥	٤٧٢,٧١٣	٦,٧٢٤	٦٥٨,٠٠٥
٥٩,١٥١	٢٩,٨٢٣	١٠١,٤١١	٧٧,٢٣٨	٢٦٧,٦٢٣
الرصيد كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١				
صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١				

٤ . الموجودات غير الملموسة

برامج كمبيوتر		الكلفة:	
-		الرصيد كما في ٢٠٢٥/١/١	
٣٩,١٥٠		إضافات	
٣٩,٥٠٠		تصنيف من ممتلكات ومعدات	
٧٨,٦٥٠		الرصيد كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١	
		الاطفاء المتراكم:	
-		الرصيد كما في ٢٠٢٥/١/١	
١٤,٥٧٨		إطفاء السنة	
٢,١٤٩		تصنيف من ممتلكات ومعدات	
١٦,٧٢٧		الرصيد كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١	
٦١,٩٢٣		صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٥/١٢/٣١	

٥ . أوراق قبض

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٦,٩٨٠,٢٧٨	٧,٤٥٧,٢٨٢
(١,١٤٣,٢٤٠)	(١,٢٤١,٧٢٨)
٥,٨٣٧,٠٣٨	٦,٢١٥,٥٥٤
٢,٥٥٣,٠٢٩	٣,٢١٣,٤٧٩
٣,٢٨٤,٠٠٩	٣,٠٠٢,٠٧٥
٥,٨٣٧,٠٣٨	٦,٢١٥,٥٥٤

أوراق قبض
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق القبض
المجموع

أوراق قبض قصيرة الأجل
أوراق قبض طويلة الأجل

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
١,٠٤٧,٨٥٤	١,١٤٣,٢٤٠
٩٥,٣٨٦	٩٨,٤٨٨
١,١٤٣,٢٤٠	١,٢٤١,٧٢٨

الرصيد في بداية السنة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة

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

٦ . موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٢٠٢٤	٢٠٢٥
١,٢٥٣,٧٥٤	١,٢٧٩,٣٦١
١٧,٧٠٠	٧,٧٠٠
١,٢٧١,٤٥٤	١,٢٨٧,٠٦١
١٣٥,٢٢٠	١٣٢,٤٤١
٣٥,٤٨٠	١٥,٤٨٠
١٧٠,٧٠٠	١٤٧,٩٢١
١,٤٤٢,١٥٤	١,٤٣٤,٩٨٢

داخل الأردن
أسهم مدرجة
أسهم غير مدرجة

خارج الأردن
أسهم مدرجة
أسهم غير مدرجة

المجموع

إن تفاصيل الحركة على احتياطي القيمة العادلة لتلك الموجودات المالية هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥
١١,٣٦٧	١١٠,٤٢١
٩٩,٠٥٤	٥٢١,١٢٠
-	(١٧٣,١٢٤)
١١٠,٤٢١	٤٥٨,٤١٧

الرصيد في بداية السنة
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

٧ . موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

الشركة مالكة للسند	مصدر السند	تاريخ الإستحقاق	نسبة الفائدة	العملة	القيمة الإسمية	علا (خصم) الإصدار	٢٠٢٥	٢٠٢٤
الأردنية للإدارة و الاستشارات م.ع.م	حكومة المملكة الأردنية الهاشمية	٢٠٣٠	%٥,٩	دولار	١٤٢,٠٠٠	١,١١٢	١٤٣,١١٢	١٤٣,٣٧٤
الأردنية للإدارة و الاستشارات م.ع.م	حكومة المملكة الأردنية الهاشمية - بنك الإتحاد	٢٠٣٠	%٥,٩	دولار	٧١,٠٠٠	(٨,٠٩٨)	٦٢,٩٠٢	٦٢,٩٠٢
الأردنية للإدارة و الاستشارات م.ع.م	حكومة مملكة البحرين - بنك الإتحاد	٢٠٢٦	%٧	دولار	٣٥,٥٠٠	٤٨٢	٣٥,٩٨٢	٣٥,٩٨٢
الأردنية للإدارة و الاستشارات م.ع.م	بنك المال الأردني	٢٠٢٧	%٧	دولار	١٤١,٩٢٠	-	١٤١,٩٢٠	١٤١,٩٢٠
الأردنية للإدارة و الاستشارات م.ع.م	بنك الإتحاد	٢٠٢٨	%٨,٥	دولار	٨٥,٠٨٠	-	٨٥,٠٨٠	٨٥,٠٨٠
الأردنية للإدارة و الاستشارات م.ع.م	شركة إثمار للاستثمار	٢٠٢٦	%١٠	دينار	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
الأردنية للإدارة و الاستشارات م.ع.م	شركة إثمار للاستثمار	٢٠٢٦	%١٠	دينار	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
الأردنية للإدارة و الاستشارات م.ع.م	البنك الأهلي الاردني	٢٠٣٤	%٨,٥	دولار	١٢٧,٨٠٠	-	١٢٧,٨٠٠	١٢٧,٨٠٠
المتخصصه لإدارة التأمينات الطبيه ذ.م.م	بنك الإتحاد	٢٠٢٩	%٧,٥	دولار	١٤٢,٠٠٠	٩٤٤	١٤٢,٩٤٤	١٤٢,٩٤٤
المتخصصه لإدارة التأمينات الطبيه ذ.م.م	بنك المال الأردني	٢٠٢٧	%٧	دولار	١٤٢,٠٠٠	(٨٠)	١٤١,٩٢٠	١٤١,٩٢٠
المتخصصه لإدارة التأمينات الطبيه ذ.م.م	البنك الأردني الكويتي	٢٠٢٨	%٨,٥	دينار	١٧٠,٠٠٠	-	١٧٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠
المتخصصه لإدارة التأمينات الطبيه ذ.م.م	حكومة المملكة الأردنية الهاشمية - البنك الاردني الكويتي	٢٠٢٩	%٧,٥	دولار	١٤٢,٠٠٠	-	١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠
المتخصصه لإدارة التأمينات الطبيه ذ.م.م	البنك الأهلي الاردني	٢٠٣٤	%٨,٥	دولار	١٢٧,٨٠٠	-	١٢٧,٨٠٠	١٢٧,٨٠٠
المتخصصه لإدارة التأمينات الطبيه ذ.م.م	تمكين للتأجير التمويلي	٢٠٢٦	%٦,٥	دينار	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
المجموع							١,٤٩٦,٤٦٠	١,٤٩٦,٧٢٢

٨ . أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٦٨,٣٤٥	١٤٦,٠٤٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٦٧,٥٢٨	٦٩,٤٠٨	بطاقات بلاستيكية ونماذج طبية
٤٩,١٣١	٦٠,٨٣٩	فوائد مستحقة
٢١,٤١٥	٣٠,٦٧٠	ذمم موظفين
-	٣٠,٣٣٤	ذمم مدينة أخرى
١٦,٣٢٥	١٩,١٢٢	تأمينات كفالات بنكية
٥٧٥	٥٧٥	تأمينات مستردة
<u>٣٢٣,٣١٩</u>	<u>٣٥٦,٩٩٢</u>	

٩ . الذمم المدينة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٥٦,٦٩٢	٥٢٢,٥٢٥	الذمم المدينة
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	مخصص خسائر الائتمانية متوقعة
<u>٥٦,٦٩٢</u>	<u>٣٢٢,٥٢٥</u>	

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٥٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
(٥٠,٠٠٠)	-	المحول إلى مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لشيكات برسم التحصيل
<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	

يبين الجدول التالي أعمار الذمم المدينة التي لم يتم أخذ مخصص لها:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
-	٣٥,١٩٨	ذمم مستحقة لفترة تقل عن شهر
٥٦,٦٩٢	٢٨٧,٣٢٧	ذمم مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٦) أشهر
-	-	ذمم مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
<u>٥٦,٦٩٢</u>	<u>٣٢٢,٥٢٥</u>	

١٠ . شيكات برسم التحصيل

يمثل هذا البند شيكات برسم التحصيل من الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم) وبعض الشركات الأخرى مقابل خدمات إدارة التأمين المقدمة لهم.

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣,٥٤٢,٦٨٥	٣,٠٢٧,٧٣٥	شيكات برسم التحصيل
(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٣,٤٤٢,٦٨٥</u>	<u>٢,٩٢٧,٧٣٥</u>	

إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٥٠,٠٠٠	-	المحول من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>١٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	

١١. النقد وما في حكمه

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١٥٩,٢٣٦	١١١,٧٧٨	نقد في الصندوق
١,٤٦٣,٩١٢	١,٢٢٩,٠٦٤	أرصدة وودائع لدى البنوك *
١,٦٢٣,١٤٨	١,٣٤٠,٨٤٢	

* يتضمن هذا البند وديعة لدى البنك الاستثماري بمبلغ (١,٢٠٠,٠٠٠) دينار تجدد كل ثلاثة أشهر وبنسبة فائدة (٥,٧٥%) سنوياً تم استخدام هذه الوديعة كضمان مقابل تسهيلات ائتمانية لقرض دوار لصالح الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات.

لم يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تخص أرصدة حسابات الشركة لدى البنوك حيث أن الاثر المالي المحتسب غير جوهري.

١٢. حقوق الملكية

رأس المال
يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (٢,٥٠٠,٠٠٠) دينار مقسم الى (٢,٥٠٠,٠٠٠) سهم، قيمة السهم دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ و ٢٠٢٤.

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

احتياطي اختياري
تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة لا تزيد عن ٢٠% خلال السنة والسنوات السابقة بحيث لا يتجاوز مجموع ما اقتطع لهذا الاحتياطي رأسمال الشركة، وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

توزيعات الأرباح
وافقت الهيئة العامة في اجتماعها العادي الذي عقد خلال عام ٢٠٢٥ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (١٥%).

١٣. تسهيلات ائتمانية

نوع التسهيلات	العملة	سعر الفائدة	تاريخ الاستحقاق	سقف التسهيلات	الرصيد القائم قصير الاجل	طويل الاجل
قرض دوار بنك كابيتال	دينار	١٠%	٢٠٢٦ - ٢٠٢٧	٥٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٦,٠٤٢
قرض دوار البنك الاستثماري	دينار	٦,٥%	٢٠٢٦ - ٢٠٢٧	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٠٣٢,٦٦٨	٤١,٥٠٠
جاري مدين البنك الاستثماري	دينار	٩%	٢٠٢٦	١٠٠,٠٠٠	٣٠,٧٠٢	-
جاري مدين بنك كابيتال	دينار	١٠%	٢٠٢٦	٥٠٠,٠٠٠	٦٧,٨٦٢	-
					١,١٥٦,٢٣٢	٦٧,٥٤٢

تم استخدام وديعة الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية (الشركة التابعة) لدى البنك الاستثماري بمبلغ (١,٢) مليون دينار كضمان لقرض دوار لصالح الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات.

١٤ . أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٧١,٣٧٤	٣٠٥,٨٩٥	مخصصات أخرى**
٧٨,٧٦٣	٧١,٣٦٧	مخصص أخطاء تغطيات طبية*
٤١,٠٠٠	٣٢,٠٤٢	إيرادات مؤجلة
٢٣,٧٨٩	٢٧,٣٠٤	أمانات ضريبة دخل
٣٣,٣٧٨	١٥,٦١٥	أمانات مساهمين
٢٠,٠٠٠	١٤,٣٦٤	مستحقات موظفين
٢٢,١٣١	١٢,٣٨٤	مصاريف مستحقة
١٢,٦٨٩	١٠,٥٥٧	أمانات الضمان الاجتماعي
٨٧,٨٢٧	-	ذمم موردين
٤٢,٢٩٦	٣٦,٦٠٣	أخرى
٦٣٣,٢٤٧	٥٢٦,١٣١	

*إن الحركة على مخصص أخطاء تغطيات طبية هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٦١,٩٩٣	٧٨,٧٦٣	الرصيد في بداية السنة
٢٤,٣٣٣	١١,٥٧٣	المخصص للسنة
(٧,٥٦٣)	(١٨,٩٦٩)	المدفوع خلال السنة
٧٨,٧٦٣	٧١,٣٦٧	

**إن الحركة على المخصصات الأخرى هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٣٣,٢١٨	٢٧١,٣٧٤	الرصيد في بداية السنة
٣٨,١٥٦	٣٤,٥٢١	المخصص للسنة
٢٧١,٣٧٤	٣٠٥,٨٩٥	

١٥ . التعاملات مع الجهات ذات العلاقة

بنود قائمة المركز المالي الموحدة

مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٤٤,٢٥٢	٢٢,٨٤٨

موجودات مالية مستحقة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

٢٠٢٤	٢٠٢٥
١٣,٠٠٠	١٢,٠٠٠

شيكات برسم التحصيل

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٣,٤٤١,٢٨٦	٢,٩٢٣,٩٣٥

بنود قائمة الدخل الموحدة

إيراد الإدارة والخدمات الطبية

إيراد من الجهات الطبية – الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

إيراد عقود التأمين - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٧٣١,٣٤٧	٣٥٩,٧٩١
٣٠٧,٩٥٢	١٥٢,٨٨٣
١,٠٣٩,٢٩٩	٥١٢,٦٧٤

مصروف إيجار

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٤٧,٠٩٧	٣٤,٠٣١

مكافآت الإدارة العليا

الرواتب والأجور والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٣٠٥,١٥٥	٣٤٣,١٧٥

١٦ . إيرادات الإدارة والخدمات الطبية

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

٢٠٢٤	٢٠٢٥
٧٩٣,٤٥٥	٤١٥,١٩٤
٣٠٧,٩٥٢	١٥٢,٨٨٣
٣٠١,٩٧٥	٣٠٠,٢١٧
٣٦٦,٤٠١	٣٣٨,٠٥٨
١,٧٦٩,٧٨٣	١,٢٠٦,٣٥٢

إيرادات من الجهات الطبية

إيرادات عقود التأمين

إيرادات تدقيق مطالبات طبية

أخرى

١٧ . مصاريف إدارية

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,١٦٨,٢٠١	١,٠٥٨,١٦٦	رواتب وأجور وملحقاتها
١١٣,٣٣٧	١٠٨,٣٣٤	الضمان الاجتماعي
٢٧٣,١٥٤	٣٠٣,٦٠٥	مكافآت للموظفين وأعضاء مجلس الإدارة
٩١,٥٥٩	٩٨,٣٦٩	تأمين
٦٠,٩٧٠	٧٤,٠٤٦	استهلاكات وإطفاءات (إيضاح ٤,٣)
٥٧,١١٦	٤٦,٧٧٥	طباعة بطاقات تأمين طبي ودليل الشبكة الطبية
٧٠,٠٧١	٤٤,٣٩١	اتعاب مهنية
٥٧,٣١٧	٤٤,٢٥١	ايجارات
٤١,٨٠٠	٤١,٨٥٠	علاوة تنقلات
٣٨,٨٥٤	٣٤,٨٥٣	بريد وهاتف
٣٨,١٥٦	٣٤,٥٢١	مخصصات أخرى (إيضاح ٤)
٢٣,١٣٢	٣٠,٣٧٩	إشتراكات ورسوم ورخص
٣٧,١٠٩	٢٩,٤٢٩	صيانة
٢٣,٧١١	٢٢,٤٨٧	ضيافة
٢٢,٠٨٠	٢١,٥٦١	تسويق وإعلانات
٣٤,٥٣١	١٦,٠٦٥	قرطاسية ومطبوعات
٢٢,٠٤٢	١٥,٩٢٧	كهرباء ومياه
٣٠,٦١٣	١٤,٨٧٤	سفر وتنقلات
٨,٥٦٧	١٠,٤٧٩	رسوم بنكية
١١,٠٨٦	٨,٠٥٤	نظافة
١,٢٠٠	٦٠٠	اتعاب مراقب عام الشركات
١٨,٩٢٩	-	نماذج طبية
١٤,٠٨٤	٢١,٥٣٧	أخرى
٢,٢٥٧,٦١٩	٢,٠٨٠,٥٥٣	

١٨ . حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٥٠٠,٧٠١	٤٢٦,٨٢٧	ربح السنة العائد لمساهمي الشركة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الاسهم
٠,٢٠٠	٠,١٧١	

١٩. الوضع الضريبي

تفاصيل الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية هي كما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٢٩٩,٥٢٧	٢٦٣,٦٥٩	الرصيد في بداية السنة
٣٠٦,٥٠٦	٢٨٣,١١٢	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة
(٣٤٢,٣٧٤)	(٢٨٢,٤٩٥)	المدفوع خلال السنة
٢٦٣,٦٥٩	٢٦٤,٢٧٦	

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الموحدة ما يلي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٣٠٦,٥٠٦	٢٨٣,١١٢	ضريبة دخل والمساهمة الوطنية المستحقة
-	(١٠٦,٣٤٦)	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٠٦,٥٠٦	١٧٦,٧٦٦	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
٨٠٧,٢٠٧	٦٠٣,٥٩٣	الربح المحاسبي
١٣٥,٩٨٩	٨٦٦,٤٢٦	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٣٤٠,١٢٩)	(١٣٨,١١١)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٦٠٣,٠٦٧	١,٣٣١,٩٠٨	الدخل الخاضع
٢٠٤,٣٠٩	٢٣٤,٥٠٥	ضريبة الدخل الشركة الأم
١٠٢,١٩٧	٤٨,٦٠٧	ضريبة الدخل الشركة التابعة
٣٠٦,٥٠٦	٢٨٣,١١٢	مجموع ضريبة الدخل
%٢٨	%٢١	نسبة الضريبة القانونية للشركة الأم
%٢١	%٢١	نسبة الضريبة القانونية للشركة التابعة
%٥١	%٢١	نسبة الضريبة الفعلية

أ - الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٣.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

ب - الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية ذ.م.م

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٤.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

٢٠ . القطاعات التشغيلية

تم تحديد أسلوب عرض القطاعات الرئيسية على أساس أن المخاطر والمنافع المتعلقة للشركة 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 إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

يتم التنظيم لأغراض إدارية من خلال قطاعي أعمال كما يلي:

- المبيعات التجارية
- إدارة التأمينات الطبية

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

المجموع	إدارة التأمينات	المبيعات التجارية	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
٤,٥٣٧,٠٧٢	-	٤,٥٣٧,٠٧٢	صافي إيرادات المبيعات
١,٢٠٦,٣٥٢	١,٢٠٦,٣٥٢	-	إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
٦٣٥,٤٧٤	-	٦٣٥,٤٧٤	إيرادات عمليات التقسيط
٦٩,٧٠٢	٦٩,٧٠٢	-	إيرادات فوائد بنكية
٧١,١١١	-	٧١,١١١	أرباح إعادة تقييم معادن ثمينة
٣٥,٧٣٩	-	٣٥,٧٣٩	أرباح بيع إستثمار في معادن ثمينة
١١٧,٧٧٣	٦٣,٣٤٤	٥٤,٤٢٩	إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١١,٢٨٢	١٨,٢٨٣	٩٢,٩٩٩	أرباح أسهم مقبوضة
١٥٨,٦٠٤	١٥٨,٦٠٤	-	أخرى

المجموع	إدارة التأمينات	المبيعات التجارية	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١,٧٦٩,٧٨٣	١,٧٦٩,٧٨٣	-	إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
١,٠٧٧,٦٨٤	-	١,٠٧٧,٦٨٤	إيرادات عمليات التقسيط
٧٩,٨١٨	٧٩,٨١٨	-	إيرادات فوائد بنكية
١٣,٣٢٥	-	١٣,٣٢٥	أرباح إعادة تقييم معادن ثمينة
٤,٦٠١	-	٤,٦٠١	أرباح بيع إستثمار في معادن ثمينة
٨٥,٤٨١	٥٣,٢٨٥	٣٢,١٩٦	إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٣,٩٠١	١٣,٥٧٠	٨٠,٣٣١	أرباح أسهم مقبوضة
١٤٦,١٠١	١٣٠,٢٠٨	١٥,٨٩٣	أخرى

٢١. التزامات محتملة

- يوجد على الشركة كما بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة تتمثل بكفالات بنكية بقيمة (٩٥,٦٠٩) دينار، بلغت تأميناتها النقدية (١٩,١٢٢) دينار.
- إن الشركة مدعى عليها في قضية تتمثل في مطالبات قانونية من قبل شركة مستشفى دار السلام بمبلغ (٣١,٤٤٤) دينار لدى محكمة بداية حقوق عمان. ويرأي المستشار القانوني للشركة لا علاقة للشركة بدفع قيمة هذه المطالبات.
- إن الشركة مدعى عليها في قضية تتمثل في مطالبات قانونية من قبل نقابة الصيادلة الأردنية بمبلغ (٢,٧١٢) دينار لدى محكمة صلح حقوق عمان. ويرأي المستشار القانوني للشركة لا علاقة للشركة بدفع قيمة هذه المطالبات.

٢٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والأوراق المالية والشيكات برسم التحصيل وأوراق القبض وذمم جهات ذات علاقة مدينة، وتتضمن المطلوبات المالية التسهيلات الائتمانية الممنوحة من البنوك والذمم والأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠٢٥
١,٤٣٤,٩٨٢	٢٣,١٨٠	-	١,٤١١,٨٠٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	٢٠٢٤
١,٤٤٢,١٥٤	٥٣,١٨٠	-	١,٣٨٨,٩٧٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وترى إدارة الشركة أن كلفة الشراء هي أنسب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وأنه لا يوجد تدني في قيمتها.

٢٣. إدارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة إستخدامها للأدوات المالية للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية.

يشكل رصيد أكبر عميل ما مجموعه (١٧٠,٣٣٣) دينار من إجمالي رصيد الذمم المدينة كما في نهاية عام ٢٠٢٥ مقابل (١٢١,٦٦٦) دينار كما في نهاية عام ٢٠٢٤.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات ومواءمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه.

ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ القوائم المالية:

٢٠٢٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
إيرادات تقسيط مؤجلة	٥٣٥,٦٧٢	٢٩٢,٦٧٠	٨٢٨,٣٤٢
تسهيلات إئتمانية	١,١٥٦,٢٣٢	٦٧,٥٤٢	١,٢٢٣,٧٧٤
ذمم دائنة	٣,٥٣٦,٧٨١	-	٣,٥٣٦,٧٨١
أرصدة دائنة أخرى	٥٢٦,١٣١	-	٥٢٦,١٣١
مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية	٢٦٤,٢٧٦	-	٢٦٤,٢٧٦
	٦,٠١٩,٠٩٢	٣٦٠,٢١٢	٦,٣٧٩,٣٠٤

٢٠٢٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
إيرادات تقسيط مؤجلة	٥٩٤,٨٥٧	٣٣٧,٨٤٧	٩٣٢,٧٠٤
تسهيلات إئتمانية	٣٨٣,٣٣٣	٧٩١,٦٦٧	١,١٧٥,٠٠٠
ذمم دائنة	٣,٩٧١,٨٣٦	-	٣,٩٧١,٨٣٦
أرصدة دائنة أخرى	٦٣٣,٢٤٧	-	٦٣٣,٢٤٧
مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية	٢٦٣,٦٥٩	-	٢٦٣,٦٥٩
	٥,٨٤٦,٩٣٢	١,١٢٩,٥١٤	٦,٩٧٦,٤٤٦

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى زيادة / تخفيض الدخل الشامل الموحد للشركة بقيمة (١٤١,١٨٠) دينار لعام ٢٠٢٥ مقابل (١٣٨,٨٩٧) لعام ٢٠٢٤.

٢٤ . إدارة رأس المال

يقوم مجلس إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق مساهمي الشركة وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول لمساهمي الشركة، ومن خلال تحقيق التوازن الأمثل بين حقوق الملكية والديون. ويوضح الجدول التالي نسبة مجموع الديون لحقوق الملكية:

٢٠٢٤	٢٠٢٥	
١,١٧٥,٠٠٠	١,٢٢٣,٧٧٤	مجموع الديون
٧,٧٣٤,٠٦٧	٨,٣٠٧,٠١٤	مجموع حقوق الملكية
%١٥	%١٥	نسبة الديون إلى حقوق الملكية

٢٥ . أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لعام ٢٠٢٤ لتتناسب مع التصنيف لعام ٢٠٢٥، ولم ينتج عن إعادة التصنيف أي أثر على الدخل الشامل الموحد وحقوق الملكية الموحدة للشركة لعام ٢٠٢٤.