

شركة المجموعة الاستشارية  
الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة

الرقم : 2020/46 /13/5  
التاريخ : 2020/7/4

السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين

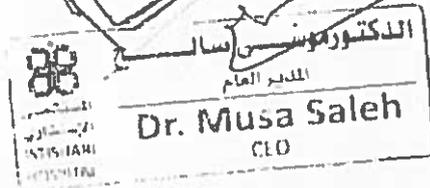
تحية طيبة وبعد

مرفق طيه البيانات المالية للربع الرابع للعام 2019 حتى تاريخ 2019/12/31 لشركة  
المجموعة الاستشارية الاستثمارية المساهمة العامة المحدودة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام

الدكتور موسى صالح



بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
الديوان

٠٥ تموز ٢٠٢٠

2325

الرقم المتصل:

31053

رقم الملف:

الجهة المفتحة:

*(Handwritten signature)*

- نسخة : بورصة عمان

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

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة المجموعة الاستشارية الاستثمارية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

جدول المحتويات

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

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

٠٠٧٥٦٨/م٤

إلى السادة المساهمين  
شركة المجموعة الاستشارية الاستثمارية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

### الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لشركة المجموعة الاستشارية الاستثمارية (شركة مساهمة عامة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ، وكل من قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ تتضمن ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بصورة عادلة ، من جميع النواحي الجوهرية ، المركز المالي الموحد للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

### اساس الرأي

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

## امور تدقيق رئيسية

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

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

### الاعتراف بالايرادات

### كيفية معالجة أمر التدقيق الرئيسي ضمن نطاق تدقيقنا

بلغت ايرادات المجموعة ١٦,٩ مليون دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

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

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

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

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

- فهم سير العمليات الهامة والخاصة بالاييرادات وتحديد الاجراءات الرقابية ذات العلاقة وانظمة تكنولوجيا المعلومات وواجهة المستخدم والتقارير الصادرة.
- فهم بيئة الرقابة وفحص اجراءات الرقابة العامة لتكنولوجيا المعلومات على الانظمة والتطبيقات الرئيسية المرتبطة بعملية تسجيل الايرادات وذلك بمساعدة فريقنا المختص في تكنولوجيا المعلومات.
- فحص معلومات محددة صادرة من قبل العميل والمستخدم في التقارير المالية المستخرجة عن طريق التطبيقات ذات العلاقة وفحص اجراءات الرقابة الرئيسية على التقارير المنطقية من اعداد وإدامة.
- تقييم تصميم وتنفيذ ودراسة فعالية التطبيق للاجراءات الرقابة الالية في بيئة تكنولوجيا المعلومات والتي تتضمن الشبكات الرئيسية والانظمة ذات العلاقة بما في ذلك تغطية مخاطر تكنولوجيا المعلومات المتنوعة حول امان الدخول، تغييرات الادارة، مركز البيانات وعمليات الشبكات.

## كيفية معالجة أمر التدقيق الرئيسي ضمن نطاق تدقيقنا

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

## الاعتراف بالإيرادات

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

- إيضاح (٢) - أهم السياسات المحاسبية المتبعة
- إيضاح (٣) - الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة
- إيضاح (١٨) - الإيرادات التشغيلية

## معلومات أخرى

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

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

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكنها من إعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال او عن الخطأ .

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

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

## مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا . إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .
- بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للشركة.
- بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
- باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالشركة إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار.
- بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة ، بما في ذلك الإفصاحات ، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقنا .
- كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما ينطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

# Deloitte.

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

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

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن  
١٥ حزيران ٢٠٢٠

  
احمد فتحي شتيوي  
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)  
010105

قائمة (أ)

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

٣١ كانون الأول		ايضاح	الموجودات
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
			موجودات غير متداولة :
١٩,٣٣٢,١٧٤	١٨,٩٧٦,٣٩٩	٥	الممتلكات والمعدات - بالصافي
٨٣٢,٨٣٧	٢,٧٠٤,٧٦٥	٦	مشاريع تحت التنفيذ
٨٩,٢٥٠	٢٣٢,٢٢٦	١/١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
-	١,٠٩١,٩٥٣	١/٧	حق استخدام الموجودات
٢٠,٢٥٤,٢٦١	٢٣,٠٠٥,٣٤٣		مجموع الموجودات غير المتداولة
			موجودات متداولة :
١,٢٢٨,٤٥١	١,٤١٩,٧٢٧	٨	ادوية ومستلزمات طبية
٢,٦٥٧,٩١١	٤,١٨٢,٨١٥	٩	ذمم مدينة - بالصافي
٨٥٠,٧٤٣	٩٥٦,٦٦٦	١٠	ارصدة مدينة اخرى
٤٦,٩١٨	٥,٥٥٤	١١	شيكات برسم التحصيل قصيرة الأجل
١,٣٥٥,٦٤١	٣,٥٣٥,٥٧١	١٢	نقد في الصندوق ولدى البنوك
٦,١٣٩,٦٦٤	١٠,١٠٠,٣٣٣		مجموع الموجودات المتداولة
٢٦,٣٩٣,٩٢٥	٣٣,١٠٥,٦٧٦		مجموع الموجودات
			حقوق المساهمين والمطلوبات
			حقوق المساهمين - قائمة (ج) :
١٤,٤٤٥,٠٠٠	١٨,٩٤٥,٠٠٠	١/١٣	راس المال المدفوع
٤٤٥,٧٥٠	٥٦٤,٥٥٢	ب/١٣	احتياطي اجباري
٦٨٣,٣٨٠	١,٦٧٤,٤٩٨	١/١٣	أرباح مدورة
١٥,٥٧٤,١٣٠	٢١,١٨٤,٠٥٠		مجموع حقوق المساهمين
			المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة :
٤,٩٨٨,٤٧٩	٤,٧٧٦,١٧١	١٤	التزامات مقابل عقود تأجير تمويلي طويلة الأجل
-	١,٠٠٩,٢١٨	ب/٧	التزامات عقود الايجار
٤,٩٨٨,٤٧٩	٥,٧٨٥,٣٨٩		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة :
٢,٣٢١,٤٥٣	٣,٠٦٤,٣٠١		ذمم دائنة
٦٩٩,٦٥٣	٧٣٢,٥٩٢	١٤	التزامات مقابل عقود تأجير تمويلي قصيرة الاجل
٤٠١,٧٨٥	٤٠١,٧٨٥	١٦	مخصص التزامات محتملة
٢,٤٠٨,٤٢٥	١,٧٢٠,٦٦٤	١٥	أرصدة دائنة أخرى
-	٢١٦,٨٩٥	ب/١٧	مخصص ضريبة دخل
٥,٨٣١,٣١٦	٦,١٣٦,٢٣٧		مجموع المطلوبات المتداولة
١٠,٨١٩,٧٩٥	١١,٩٢١,٦٢٦		مجموع المطلوبات
٢٦,٣٩٣,٩٢٥	٣٣,١٠٥,٦٧٦		مجموع حقوق المساهمين والمطلوبات

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

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة

قائمة (ب)

شركة المجموعة الإستثمارية الإستثمارية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		
١٥,٨٣٧,٦٥٣	١٦,٩١٥,٧٥٤	١٨	الإيرادات التشغيلية بالصافي
(١٢,٠٥٨,٥٩٠)	(١٢,٤٦٤,١٤١)	١٩	تكلفة الإيرادات
٣,٧٧٩,٠٦٣	٤,٤٥١,٦١٣		مجمل الربح
(٢,٦٨١,٢٧١)	(٢,٧٩٤,٠٩١)	٢٠	مصاريف ادارية وعمومية
(٨٠,٩٤٥)	(٢٠٨,٨٦٥)	١٢ و ٩	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٨٥,٢٠٦)	(٤٩٧,٨٣٧)		تكاليف التمويل وفوائد التزامات التأجير
(٦١,٩٣٨)	(١٢٨,١٢٢)		مصاريف تسويق
٢٦٧,٦٨١	٣٦٥,٣٢٠	٢١	إيرادات أخرى - بالصافي
٨٣٧,٣٨٤	١,١٨٨,٠١٨		الربح للسنة قبل ضريبة الدخل
٣١,٥٠٠	(٢٧١,٩٦١)	ج/١٧	ضريبة الدخل / منافع ضريبية
٨٦٨,٨٨٤	٩١٦,٠٥٧		الربح للسنة / اجمالي الربح الشامل للسنة - قائمة (ج)
			حصاة السهم من الربح للسنة
-/٠.٦٠	-/٠.٥٦	٢٢	العائدة لمساهمي الشركة

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

المدير العام

رئيس مجلس الادارة

قائمة (ج)

شركة المجموعة الإستثمارية الإستثمارية  
(شركة مساهمة عامة محدودة)  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

المجموع	أرباح مدورة	احتياطي اجباري	المدفوع رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار
١٥,٥٧٤,١٣٠	٦٨٣,٣٨٠	٤٤٥,٧٥٠	١٤,٤٤٥,٠٠٠
١٩٣,٨٦٣	١٩٣,٨٦٣	-	-
٩١٦,٠٥٧	٩١٦,٠٥٧	-	-
٤,٥٠٠,٠٠٠	-	-	٤,٥٠٠,٠٠٠
-	(١١٨,٨٠٢)	١١٨,٨٠٢	-
٢١,١٨٤,٠٥٠	١,٦٧٤,٤٩٨	٥٦٤,٥٥٢	١٨,٩٤٥,٠٠٠
١٤,٩٦٩,٣٧٢	١,١٠٧,٣٦٠	٣٦٢,٠١٢	١٣,٥٠٠,٠٠٠
(٢٦٤,١٢٦)	(٢٦٤,١٢٦)	-	-
١٤,٧٠٥,٢٤٦	٨٤٣,٢٣٤	٣٦٢,٠١٢	١٣,٥٠٠,٠٠٠
٨٦٨,٨٨٤	٨٦٨,٨٨٤	-	-
-	(٩٤٥,٠٠٠)	-	٩٤٥,٠٠٠
-	(٨٣,٧٣٨)	٨٣,٧٣٨	-
١٥,٥٧٤,١٣٠	٦٨٣,٣٨٠	٤٤٥,٧٥٠	١٤,٤٤٥,٠٠٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩  
الرصيد في بداية السنة  
اثر تعديلات سنوات سابقة (إيضاح ١/١٧)  
اجمالي الربح الشامل للسنة - قائمة (ب)  
زيادة رأس المال (إيضاح ١/١٣)  
المحول للاحتياطي الاجباري  
الرصيد في نهاية السنة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨  
الرصيد في بداية السنة  
اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)  
الرصيد المعدل في بداية السنة  
اجمالي الربح الشامل للسنة - قائمة (ب)  
زيادة رأس المال (إيضاح ١/١٣)  
المحول للاحتياطي الاجباري  
الرصيد في نهاية السنة

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

قائمة (د)

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
دينار	دينار		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٨٣٧,٣٨٤	١,١٨٨,٠١٨		الربح للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			التعديلات :
٧٩٣,٣٨٦	١,١٣٤,١٦٨	٥	استهلاك الممتلكات والمعدات
-	٣٣٢,٠٠٠	٧	اطفاء حق استخدام الموجودات
٨٠,٩٤٥	٢٠٨,٨٦٥	٩ و ١٢	مخصص خسائر انتمائية متوقعة
١٦,٠٨٩	٢٧,٦٨٣	١٥	مخصص اجازات موظفين
٢١,٧٩٣	٢٧,٢٥٦	١٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة
٣٨٥,٢٠٦	٤٩٧,٨٣٧	٧	تكاليف التمويل وفوائد التزامات التأجير
٢,٢٨٨	-	٢١	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢,١٢٧,٠٩١	٣,٤١٥,٨٢٧		التدفقات النقدية من العمليات التشغيلية قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٨,٦٤٣	(١٩١,٢٧٦)		(الزيادة) النقص في اديوية ومستلزمات طبية
(١,٠٤٧,١٦١)	(١,٧٣٣,٧٦٩)		(الزيادة) في ذمم مدينة
(٢١,٩٥٣)	٤١,٣٦٤		النقص (الزيادة) في شيكات برسم التحصيل
(٦١٤,٨٦٩)	(١٠٥,٩٢٣)		(الزيادة) في ارصدة مدينة أخرى
١,١١٤,٢٣٧	٧٤٢,٨٤٨		الزيادة في ذمم دائنة
(٩٣٩,٩٤١)	(٦٨٧,٧٦١)		(النقص) في ارصدة دائنة أخرى
٦٣٦,٠٤٧	١,٤٨١,٣١٠		صافي التدفقات من عمليات التشغيل قبل المدفوع من المخصصات والضريبة
(٢٦,٢٣١)	(٢١,٥٣٤)	١٥	المدفوع من مخصص اجازات موظفين
(٣,٦٥٨)	(٤,٠٦٧)	١٥	المدفوع من مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	(٤,١٦٩)	١٧	المدفوع من مخصص ضريبة الدخل
٦٠٦,١٥٨	١,٤٥١,٥٤٠		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٩٢١,٥٧٢)	(٧٤٢,٤٣٩)	٥	(شراء) ممتلكات ومعدات
٦٢,٠٢٩	-		النقص في دفعات على حساب شراء أجهزة طبية
(٢,٨٢٨,٧٠٨)	(١,٩٠٧,٨٨٣)	٦	(الزيادة) في مشاريع تحت التنفيذ
١,٧٩٣,١٤٥	(٢,٣٠٧,٢١٧)	٧	(الزيادة) النقص في الودائع
-	(٤٠٢,٧٤٦)		المدفوع من التزامات عقود الايجار
(١,٨٩٥,١٠٦)	(٥,٣٦٠,٢٨٥)		صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
			التدفقات النقدية من عمليات التمويل :
٢,٠٥٠,٠٠٠	٤٢٧,٧٥٨	١٤	قروض وعقود تأجير تمويلي مقبوضة
(٣٨٦,٨٠١)	(٦٠٧,١٢٧)	١٤	قروض وعقود تأجير تمويلي مدفوعة
-	٤,٥٠٠,٠٠٠	١٣	تسديد رأس المال
(٢٩٠,١٨٩)	(٤٠٨,٢٩٢)		تكاليف التمويل المدفوعة
١,٣٧٣,٠١٠	٣,٩١٢,٣٣٩		صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٨٤,٠٦٢	٣,٥٩٤		الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
٨٥,٦٤٨	١٦٩,٧١٠		النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٦٩,٧١٠	١٧٣,٣٠٤	٢٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة قبل المخصص
			المعاملات غير النقدية :
٩٤٥,٠٠٠	-		الزيادة في رأس المال عن طريق رسملة الارباح المدورة
٢,٦٨٨,٤٥٤	٣٥,٩٥٥		المحول من مشاريع قيد الانجاز للممتلكات والمعدات

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

- ١ - عام
- أ - تأسست شركة المجموعة الإستشارية الإستثمارية (المستشفى الإستشاري) كشركة مساهمة عامة بتاريخ ٧ تشرين الثاني ١٩٩٥ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٩٩) برأسمال قدره ٨ مليون دينار. تمت خلال السنوات السابقة زيادة و تخفيض رأس المال ليصبح ١٤,٤٤٥,٠٠٠ دينار. كما قررت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٠ كانون الثاني ٢٠١٩ الموافقة على رفع رأس مال الشركة المصرح به الى ١٨,٩٤٥,٠٠٠ دينار/سهم وتغطية الزيادة في رأس المال والبالغة ٤,٥٠٠,٠٠٠ دينار بقيمة اسمية دينار واحد عن طريق اكتتاب عام موجه لمساهمي الشركة. تم خلال شهر اب من العام ٢٠١٩ استكمال الاجراءات القانونية لرفع رأس مال الشركة وصدور الموافقات اللازمة ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع بعد آخر زيادة ١٨,٩٤٥,٠٠٠ مليون دينار. ان عنوان الشركة هو وادي صقره . ص . ب ٨٤٠٤٣١ عمان ١١١٨٤ المملكة الاردنية الهاشمية .
- ب - من غايات الشركة الانشاءات الصناعية والوكالات التجارية والاستثمار في المشاريع التجارية والمالية واقامة وادارة المشروعات والصحية والانشائية العقارية الاسكانية او العمرانية او الصناعية والاسواق التجارية بشتى انواعها والخدمات المرتبطة بها.
- ج - تتمتع الشركة بحوافز تشجيع الاستثمار والممنوحة استنادا لاحكام المادة (٦) من قانون الاستثمار رقم (٣٠) لسنة ٢٠١٤ ولغاية ٣ سنوات ابتداء من تاريخ الموافقة في ٢١ نيسان ٢٠١٩ .
- د - تمت الموافقة على القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الإدارة في اجتماعها بتاريخ ٤ حزيران ٢٠٢٠ .
- ٢ - أسس إعداد القوائم المالية الموحدة
- تم اعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.
- تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية الموحدة .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ باستثناء أثر تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة كما في الإيضاح رقم (٣ - أ) و(٣ - ب).

### أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركات الخاضعة لسيطرتها (الشركات التابعة لها)، وتتحقق السيطرة عندما يكون للشركة :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تمتلك الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ شركة المتميزة لإدارة المستشفيات (شركة التابعة) التالية :

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

يبين الجدول التالي المركز المالي والأداء المالي للشركة المتميزة لإدارة المستشفيات (شركة التابعة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩:

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
موجودات	مطلوبات	الإيرادات	المصروفات
دينار	دينار	دينار	دينار
٦٠,٧٩٣	١٠,٣١٧	٨٣,٧٤٦	٥٠,٥٦٣

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

#### الممتلكات والمعدات

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

#### الموجودات المالية

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

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

#### تصنيف الموجودات المالية

تُقاس أدوات الدين التي تستوفي الشروط التالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة:

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

تُقاس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة.

#### التكلفة المطفأة وطريقة الفائدة الفعاله

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

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

### أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية

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

### انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

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

### الشطب

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

### إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية

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

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

### التصنيف كدين أو أدوات ملكية

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

### أدوات الملكية

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

يُعترف بإعادة شراء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة وتخصم مباشرة في حقوق الملكية. لا يتم إثبات أي أرباح أو خسارة في قائمة الدخل عند شراء أو بيع أو إصدار أو إلغاء أدوات حقوق الملكية الخاصة بالشركة.

### المطلوبات المالية

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

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

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

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

#### إلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

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

#### الأدوية والمستلزمات الطبية

تظهر الأدوية والمستلزمات الطبية بالكلفة (وفقاً لطريقة المتوسط المرجح) أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل بعد تنزيل مخصص المواد المنتهية الصلاحية والمتقدمة.

#### المخصصات

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

#### الإعتراف بالإيرادات

تعترف المجموعة من الإيرادات بشكل رئيسي من تقديم الخدمات الطبية وبيع الأدوية .

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

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

تقوم المجموعة بالاعتراف بإيراد الإقامة وفقاً للخطوات الخمس الواردة ضمن المعيار وذلك بقيمة المدة الزمنية التي يقضيها المريض في المشفى، كما تعترف بإيراد المختبر والأشعة والأدوية وإيراد باقي الأقسام المتشابهة عند نقطة زمنية معينة ويكون ذلك عند تقديم الخدمة مباشرة أو تسلم الأدوية.

لبعض العملاء ، يتم تقديم الخدمات بخصومات بأثر رجعي على أساس المبيعات الإجمالية على مدى (١٢) شهراً ، يتم الاعتراف بإيرادات هذه المبيعات استناداً الى السعر المحدد في العقد مطروحاً منه حجم الخصومات المقدرة. تستخدم الشركة خبرتها التاريخية المتراكمة لتقدير الخصومات ويتم اثبات الإيرادات الى الحد المحتمل بشكل كبير انه لن يكون هنالك عكس جوهرى عليها ، يتم استرداد مطلوبات للخصومات المتوقعة على المبالغ المستحقة الدفع للعملاء فيما يتعلق في المبيعات التي تمت خلال السنة.

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

### ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة ، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية لان الارباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل لاغراض ضريبية .

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

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

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

### ايرادات ومصروفات الفوائد

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

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

### العملات الأجنبية

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

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

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

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

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

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

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

### القيمة العادلة

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

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

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

### مُخصّص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

### مخصص الاجازات السنوية

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

## عقود الإيجار

السياسة المحاسبية المتبعة ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩

### المجموعة كمستأجر

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

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

تشمل مدفوعات الإيجار المدرجة في قياس التزام الإيجار ما يلي:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### المجموعة كمؤجر

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

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

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

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

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

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

#### السياسة المحاسبية المتبعة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تصنف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنص شروط الإيجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالتملك للمستأجر بشكل جوهري. أما جميع عقود الإيجار الأخرى فتصنف كإيجارات تشغيلية.

### المجموعة كمؤجر

يتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة على المستأجرين بموجب عقود الإيجار التمويلي كذمم مدينة بمبلغ صافي الاستثمار في عقود الإيجار. يتم توزيع إيرادات عقود التأجير التمويلي للفترة المحاسبية لتعكس معدل عائد دوري ثابت على صافي الاستثمارات القائمة فيما يتعلق بعقود الإيجار.

يتم الاعتراف بالدخل من الإيجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار. كما تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي الى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتفيد وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

### المجموعة كمستأجر

تسجل الموجودات المكتتاة من خلال عقود الإيجار التمويلية عند الاعتراف الأولي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الإيجار او بالقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار، ايهما اقل. كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة ، ويتم عرض هذه الإلتزامات في قائمة المركز المالي كمطلوبات تأجير تمويلي.

يتم توزيع دفعات الإيجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من اجل تحقيق معدل فائدة ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، ويتم الاعتراف بمصاريف التمويل مباشر في قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار التشغيلي كمصرف وفقا لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار ، باستثناء الحالات التي يكون فيها أساس منتظم آخر أكثر تمثيلا للنمط الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر. يتم الاعتراف بالإيجارات الطارئة الناشئة عن عقود الإيجار التشغيلية كمصرف في الفترة التي يتم تكبدها فيها. في حالة تم إستلام حوافز إيجار للدخول في عقود إيجار تشغيلية ، يتم الاعتراف بهذه الحوافز كالتزام. يتم الاعتراف بالحوافز الكلية للحوافز على أنها تخفيض لمصرف الإيجار على أساس القسط الثابت ، إلا إذا كان هناك أساس منتظم أكثر تمثيلا للنمط الزمني الذي يتم فيه الإستفادة من المنافع الاقتصادية من الأصل المؤجر.

### التقاص

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

### مشاريع قيد التنفيذ

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

### تكاليف الاقتراض

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

٣- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- تعديلات لم ينتج عنها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للشركة :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٩ أو بعد ذلك التاريخ ، في اعداد القوائم المالية للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة للسنة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الإقراض" وكما يلي:

المعايير الجديدة والمعدلة

التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧

معايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل"

توضح التعديلات أنه يتوجب على المنشأة الاعتراف بتبعات ضريبة الدخل على الأرباح الموزعة في قائمة الأرباح أو الخسائر أو قائمة الدخل الشامل الآخر أو قائمة حقوق الملكية وفقاً للمكان الذي اعترفت فيه المنشأة بالمعاملات التي ولدت الأرباح القابلة للتوزيع. هذا هو الحال بصرف النظر عما إذا كانت معدلات الضريبة المختلفة تنطبق على الأرباح الموزعة وغير الموزعة.

معايير المحاسبة الدولية رقم (٢٣) "تكاليف الإقراض"

توضح التعديلات أنه في حال بقي إقراض قائماً بعد أن يكون الأصل المرتبط بهذا الإقراض جاهزاً للاستخدام المقصود أو البيع ، يصبح هذا الإقراض جزءاً من الأموال التي تقترضها المنشأة عموماً عند حساب معدل الرسملة على القروض العامة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال"

توضح التعديلات أنه عندما تحصل المنشأة على السيطرة على نشاط تجاري مشترك ، تطبق المنشأة متطلبات اندماج الأعمال التي تم تحقيقها على مراحل، بما في ذلك إعادة قياس حصتها السابقة في العملية المشتركة بالقيمة العادلة. يتم إعادة قياس الحصص السابقة متضمنة أي موجودات ومطلوبات وشهرة غير معترف بها تتعلق بالعملية المشتركة.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) "الترتيبات المشتركة"

توضح التعديلات أنه عندما يكون هنالك طرف يشارك في العملية المشتركة ولكن لا يمتلك سيطرة مشتركة على مثل هذه العملية المشتركة ، لا يترتب على المنشأة إعادة تقييم حصصها السابقة في العملية المشتركة.

المعايير الجديدة والمعدلة  
تفسير لجنة تفسيرات  
المعايير الدولية لإعداد  
التقارير المالية رقم (٢٣)  
عدم التيقن حول معالجة  
ضريبة الدخل.

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة  
يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ،  
والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع  
الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن  
بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)  
وهي تتناول على وجه التحديد:  
ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛  
افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛  
تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ،  
والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير  
المستخدمة، ومعدلات الضريبة ؛  
وأثر التغييرات في الوقائع والظروف.

التعديلات على المعيار  
الدولي للتقارير المالية  
رقم (٩) "الأدوات  
المالية".

تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي ، حيث تم  
تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق  
بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطلقة (أو بناءً على  
نموذج الأعمال، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في  
حالة مدفوعات التعويضات السلبية.

تتعلق هذه التعديلات بالحصول طويلاً في المنشآت الحليفة  
والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق  
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصول  
طويلاً في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من  
صافي الإستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق  
طريقة حقوق الملكية بشأنها

تعديلات على المعيار  
المحاسبي الدولي رقم  
(١٩) "منافع الموظفين"

تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو  
التسويات.

#### ب - تعديلات اثيرت على القوائم المالية الموحدة للشركة :

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار"  
قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل  
الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار ، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود  
الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة  
التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧)  
"تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول  
للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير  
المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم  
الاعتراف بها عموماً في المركز المالي للشركة ، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو أقل أو عقد إيجار لأصول  
منخفضة القيمة. وبالتالي ، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الإيجارات"  
في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار ، يعترف المستأجر  
بالتزام مقابل التزامات الإيجار المنكبدة في المستقبل. في المقابل ، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل  
المؤجر ، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف  
المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

اختارت الشركة استخدام المنهج المبسط والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حده) ، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عمومًا بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة .

تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساو للالتزامات الإيجار ، بعد ان تم تعديله بأي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقًا أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ولم ينتج قيد اية تعديلات على الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني بموجب هذه الطريقة . لم يكن هناك عقود إيجار متدنية تتطلب إجراء تعديل على موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي .

تتعلق موجودات حق الاستخدام المعترف بها لعقارات مستأجرة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .

إن صافي الأثر الناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) على الأرصدة الافتتاحية كما يلي:

قائمة المركز المالي الموحدة

الرصيد فيما لم يتم التطبيق	أثر التطبيق	الرصيد كما ورد في القوائم المالية	البند
دينار	دينار	دينار	موجودات حق الاستخدام
-	١,٠٩١,٩٥٣	١,٠٩١,٩٥٣	أرصدة مدينة أخرى
٨٧٢,٨٤٣	(٨٣,٨٢٣)	٩٥٦,٦٦٦	إجمالي الأثر على الموجودات
	١,٠٠٨,١٣٠		
-	١,٠٠٩,٢١٨	١,٠٠٩,٢١٨	التزامات عقود الإيجار
	١,٠٠٩,٢١٨		إجمالي الأثر على المطلوبات

قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة

الرصيد فيما لم يتم التطبيق	أثر التطبيق	الرصيد كما ورد في القوائم المالية	البند
دينار	دينار	دينار	تكاليف التمويل فوائد التزامات التأجير
(٤٠٨,٢٥٢)	(٨٩,٥٨٥)	(٤٩٧,٨٣٧)	تكلفة الإيرادات
(١٢,٤٠٠,٥٧٣)	٦٣,٥٦٨	(١٢,٤٦٤,١٤١)	مصاريف إدارية وعمومية
(٢,٨٠٧,٠٣١)	(١٢,٩٤٠)	(٢,٧٩٤,٠٩١)	ضريبة الدخل / منافع ضريبية
(٢٨٠,١٤٢)	٨,١٨١	(٢٧١,٩٦١)	

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

الرصيد فيما لم يتم التطبيق	أثر التطبيق	الرصيد كما ورد في القوائم المالية	البند
دينار	دينار	دينار	الربح قبل الضريبة
١,٢٢٦,٩٧٥	(٣٨,٩٥٧)	١,١٨٨,٠١٨	اطفاء حق استخدام الموجودات
-	٣٣٢,٠٠٠	٣٣٢,٠٠٠	أرصدة مدينة أخرى
٣,٧٧١	١٠٩,٧٠٣	(١٠٥,٩٣٢)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
	٤٠٢,٧٤٦		
-	(٤٠٢,٧٤٦)	(٤٠٢,٧٤٦)	المدفوع مقابل التزامات الإيجارات
	(٤٠٢,٧٤٦)		صافي (الإستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار

### انشطة التأجير للشركة وآلية المعالجة المحاسبية لها :

تقوم الشركة بإستجار عقارات للاستخدام في انشطته الاعتبارية وفي العادة تكون عقود الإيجار لفترات ثابتة تتراوح من سنة الى ثلاثون سنة ، وقد يتضمن بعضها خيارات تمديد ويتم التفاوض على شروط الإيجار على اساس افرادي وتحتوي على مجموعة من الأحكام والشروط المختلفة ، لا تتضمن عقود الإيجار اية تعهدات ولا يجوز استخدامها كضمانات لأغراض الإقتراض .

حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨ ، تم تصنيف عقود ايجار العقارات اما كعقد ايجار تشغيلي او عقد ايجار تمويلي، ويتم قيد المبالغ المدفوعة مقابل عقود التأجير التشغيلي في قائمة الأرباح أو الخسائر وفقاً لطريقة القسط الثابت خلال فترة عقد التأجير .

ابتداء من الأول من كانون الثاني ، تم الاعتراف بعقود الإيجار كموجودات حق استخدام والإلتزامات المتعلقة بها في التاريخ الذي يكون فيه الأصل جاهز للإستخدام من قبل المجموعة ، يتم توزيع قيمة كل دفعة ايجار ما بين التزامات التأجير وتكاليف التمويل ، ويتم قيد تكاليف التمويل في قائمة الأرباح أو الخسائر خلال فترة عقد الإيجار للتوصل الى معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الإلتزام لكل فترة ويتم استهلاك موجودات حق الانتفاع خلال العمر الإنتاجي للأصل او مدة الإيجار ايهما اقصر وفقاً لطريقة القسط الثابت .

يتم قياس الموجودات والمطلوبات الناشئة عن عقود الإيجار مبدئيًا على أساس القيمة الحالية ، وتشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية :

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمّنة) مطروحًا منها حوافز الإيجار المستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل ؛
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية ؛
- خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من هذا الخيار ، و
- دفع غرامات إنهاء العقد ، إذا كانت شروط عقد الإيجار تتضمن هذا الخيار .

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة عقد الإيجار الضمني أو معدل سعر الاقتراض الإضافي للمستأجر في حال عدم توفرها ، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة مع شروط وأحكام مماثلة .

يتم قياس موجودات حق انتفاع بالتكلفة والتي تشمل ما يلي :

- قيمة القياس الأولي لالتزامات الإيجار؛
- أي دفعات إيجار يتم إجراؤها في أو قبل تاريخ البدء مطروحًا منها أي حوافز إيجار مستلمة؛
- أي تكاليف مباشرة الأولية ، و
- تكاليف الإرجاع (التجديد والترميم) .

يتم إدراج المدفوعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود تأجير الأصول ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصروف في قائمة الأرباح أو الخسائر ، ان عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهرًا أو أقل . بينما الأصول ذات القيمة المنخفضة مثل معدات تكنولوجيا المعلومات منخفضة القيمة وعناصر صغيرة من أثاث المكاتب.

- عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) لأول مرة ، استخدمت الشركة ما يلي:
- استخدام معدل خصم واحد لمحفظة عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة إلى حد معقول ؛
  - الاعتماد على التقييمات السابقة بشأن ما إذا كانت عقود الإيجار متدنية ؛
  - محاسبة عقود الإيجار التشغيلي مع مدة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهراً في أول كانون الثاني كإيجارات قصيرة الأجل ؛
  - استبعاد التكاليف المباشرة الأولية لقياس موجودات حق الاستخدام في تاريخ التطبيق الأولي ، و
  - استخدام الإدراك السابق في تحديد مدة عقد الإيجار حيث يحتوي العقد على خيارات لتمديد أو إنهاء عقد الإيجار.

اختارت الشركة أيضاً عدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد يحتوي أو لا يحتوي على عقد إيجار في تاريخ التطبيق الأولي . وبدلاً من ذلك اعتمدت الشركة بالنسبة للعقود التي تم إبرامها قبل تاريخ الانتقال على تقييمها تم من خلال تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" و التفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار".

ج - معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد: لم تطبق الشركة المعايير الدولية للتقارير المالية الموحدة الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة لكن غير سارية المفعول بعد كما بتاريخ القوائم المالية الموحدة وتفصيلها كما يلي:

التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة	المعايير الجديدة والمعدلة
تتعلق هذه التعديلات بشأن تعريف الأهمية. ينص التعريف الجديد على أن المعلومات تكون جوهرية إذا كان إهمالها أو تضليلها أو إخفاءها يمكن أن يؤثر بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية المعدة للأغراض العامة والتي توفر معلومات مالية حول تقارير منشأة محددة.	تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) "عرض القوائم المالية". (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠.
توضيح هذه التعديلات تعريف الأعمال حيث نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية "الإطار المفاهيمي لإعداد التقارير المالية" المعدل. يشمل ذلك التعريفات المعدلة للموجودات والمطلوبات بالإضافة إلى إرشادات جديدة بشأن القياس وإلغاء الاعتراف والعرض والإفصاح.	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) "إندماج الأعمال". (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠.
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، إلى جانب الإطار المفاهيمي المعدل ، تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في معايير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، حيث تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢ و ٣ و ٦ و ١٤) والمعايير المحاسبية الدولية أرقام (١ و ٨ و ٣٤ و ٣٧ و ٣٨) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٢ و ١٩) وتفسير و (٢٠ و ٢٢) وتفسير اللجنة الدائمة لتفسير المعايير رقم (٣٢) من أجل تحديث تلك التصريحات فيما يتعلق بالإشارات والاقتراسات من إطار العمل أو للإشارة إلى ما تشير إليه من نسخة مختلفة من الإطار المفاهيمي	(يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٠.
ويوفر منهج قياس وعرض أكثر اتساقاً لجميع عقود التأمين. وتهدف هذه المتطلبات إلى تحقيق هدف المحاسبة المتسقة القائمة على المبادئ لعقود التأمين. ويحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين".	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" (يبدأ من اول كانون الثاني ٢٠٢٢.
يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) قياس مطلوا التأمين بالقيمة الحالية للوفاء .	

المعايير الجديدة والمعدلة	التعديلات على معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٠) "القوائم المالية" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمارات في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة (٢٠١١)"	تتعلق هذه التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك.
(تم تأجيل تاريخ السريان إلى أجل غير مسمى. وما يزال التطبيق مسموحاً به)	

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

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

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

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

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

#### ضريبة الدخل

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

#### مخصص القضايا

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

### الموجودات والمطلوبات التي تظهر بالكلفة

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

### قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

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

### احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة الشركة استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الإعراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.

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

### تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات /

#### السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة ، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية للمتغيرات الاقتصادية المهمة وكيف تؤثر تلك المتغيرات على احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة .

### احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة ، والتي تشمل احتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

### الخسارة بافتراض التعثر

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

### الإعتراف بالإيراد

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

٥ - الممتلكات والمعدات - بالمصافي

المجموع	دينار	خلايا ضوئية	مصاعد ومباني أخرى	وسائط نقل	دينار	أجهزة حاسوبية	أثاث ومفروشات وديكورات	دينار	أجهزة طبية ومعدات طبية	دينار	المباني والانشاءات الرئيسية	دينار	أراضي*	دينار
٣٤,٦٥١,٥٩٧	٢,٢٤٧,٧٠٤	١,١٢٣,٠٣٥	١٩٦,٠٧٢	١٩٦,٠٧٢	١,٨٠١,٥٨١	٢,٠١٧,٤٥٩	٨,٣١٣,٤٧٨	٧,٨٣٣,٧٣١	١,٩٧٢,٣٠٩	١,٩٧٢,٣٠٩	١,٩٧٢,٣٠٩	١,٩٧٢,٣٠٩	٧,٨٣٣,٧٣١	٧,٨٣٣,٧٣١
٧٤٢,٤٣٩	٣٥,٩٥٥	١,٧٦٧	-	-	٤٩,٢٢٥	٢٢,٢١٢	١,٤٢٠	-	١,٤٢٠	١,٤٢٠	١,٤٢٠	١,٤٢٠	-	-
٣٥,٤٢٩,٩٩١	٢,٢٨٣,٦٥٩	١,١٢٤,٨٠٢	١٩٦,٠٧٢	١٩٦,٠٧٢	١,٨٥٠,٨٠٦	٢,٠٣٩,٦٧١	٨,٣١٤,٨٩٨	٧,٨٣٣,٧٣١	١,٩٧٢,٣٠٩	١,٩٧٢,٣٠٩	١,٩٧٢,٣٠٩	١,٩٧٢,٣٠٩	٧,٨٣٣,٧٣١	٧,٨٣٣,٧٣١
١٥,٣١٩,٤٢٤	٩٥,٧١٥	٥٩٩,٥١٦	١٩٥,٧٣٢	١٩٥,٧٣٢	١,٥٨٩,٦٢٥	١,٧٧٤,٤١١	١,٩٧٢,٣٠٩	-	٩,٠٩٢,١١٥	٩,٠٩٢,١١٥	٩,٠٩٢,١١٥	٩,٠٩٢,١١٥	-	-
١,١٣٤,١٦٨	٣١٠,٣٥٧	١٤٨,٠٢٧	٣٣٨	٣٣٨	٦٨,٠٠٣	٥٠,٩٥٦	١٦٦,٢٦٤	-	٣٩٠,٢٢٢	٣٩٠,٢٢٢	٣٩٠,٢٢٢	٣٩٠,٢٢٢	-	-
١٦,٤٥٣,٥٩٢	٤٠٦,٠٧٢	٧٤٧,٥٤٣	١٩٦,٠٧٠	١٩٦,٠٧٠	١,٦٥٧,٦٢٨	١,٨٢٥,٣٦٧	٢,١٣٨,٥٧٣	-	٩,٤٨٢,٣٣٧	٩,٤٨٢,٣٣٧	٩,٤٨٢,٣٣٧	٩,٤٨٢,٣٣٧	-	-
١٨,٩٧٦,٣٩٩	١,٨٧٧,٥٨٧	٣٧٧,٢٥٩	٢	٢	١٩٣,١٧٨	٢١٤,٣٠٤	٦,١٧٦,٣٢٢	٧,٨٣٣,٧٣١	٢,٣٠٤,١١٥	٢,٣٠٤,١١٥	٢,٣٠٤,١١٥	٢,٣٠٤,١١٥	٧,٨٣٣,٧٣١	٧,٨٣٣,٧٣١

٢٠١٨

الكافة :

الرصيد في بداية السنة	إضافات	استهلاكات	المحول من مشاريع قيد التنفيذ - إيضاح (٦)	المحول من دفعات لشراء أجهزة طبية**	الرصيد في نهاية السنة
٢٠,٠٧٢,٨١٥	٩٢١,٥٧٢	(٨,٢٤٥)	٢,٢٤٧,٧٠٤	١,٤١٧,٧٥١	٢٠,٠٧٢,٨١٥
٢,٢٤٧,٧٠٤	١,٤١٧,٧٥١	-	١,٤١٧,٧٥١	-	١,٤١٧,٧٥١
٣٤,٦٥١,٥٩٧	١,١٢٣,٠٣٥	-	١,١٢٣,٠٣٥	-	٣٤,٦٥١,٥٩٧

الإستهلاك المتراكم :

الرصيد في بداية السنة	استهلاك السنة	استهلاكات	الرصيد في نهاية السنة
١٤,٥٣١,٩٩٤	٤٥٤,٠٣٤	٧٩٣,٣٨٦	١٤,٥٣١,٩٩٤
١٤٥,٤٨٢	١٤٥,٤٨٢	١٤٥,٤٨٢	١٤٥,٤٨٢
١٥,٣١٩,٤٢٣	٥٩٩,٥١٦	٩٣٨,٨٦٨	١٥,٣١٩,٤٢٣

صافي القيمة الدفترية كما في

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

نسبة الإستهلاك السنوي %

\* كما ورد في الإيضاح (١٤) تم توقيع اتفاقية تأجير تمويلي لقطعة الأرض رقم (١٢٨٤) مع البنك العربي الإسلامي الدولي بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١٦. تبلغ تكافة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ١١,١١٨,٠٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٠,٩٧٧,٩٨١) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

١٥	٢٠-١٠	١٥	٣٣-١٢	١٢	٢٠-١٠	٢	-
----	-------	----	-------	----	-------	---	---

٦ - مشاريع تحت التنفيذ

يمثل هذا البند المشاريع التالية :

١. مشروع الطاقة الشمسية: تم الانتهاء من هذا المشروع ورسمته على الممتلكات والمعدات خلال الربع الأخير من العام ٢٠١٨ بكلفة اجمالية بلغت ٢,٦٨٨,٤٥٤ دينار.

٢. مشروع التوسعة والصيانة المرحلة الاولى حيث بلغت نسبة الانجاز ما يقارب ٩٩% وسيتم تحويل المشروع للممتلكات والمعدات في الربع الاول من العام القادم وبكلفة اجمالية تقارب ١,٢ مليون.

٣. مشروع توسعة المبنى الرئيسي للمستشفى المرحلة الثانية : حيث بلغت نسبة الانجاز الفعلية ١٢% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ بكلفة مقدارها حوالي ١,٤٧ مليون دينار ويتوقع الانتهاء من هذا المشروع خلال العام ٢٠٢١ بكلفة اجمالية ٦ مليون دينار .

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٩٠,٩١٨	٨٣٢,٨٣٧
٣,٤٣٠,٣٧٣	١,٩٠٧,٨٨٣
(٢,٦٨٨,٤٥٤)	(٣٥,٩٥٥)
٨٣٢,٨٣٧	٢,٧٠٤,٧٦٥

رصيد بداية السنة  
إضافات خلال السنة  
المحول الى ممتلكات ومعدات - ايضاح (٥)  
رصيد نهاية السنة

٧ - حق استخدام الموجودات/التزامات عقود التأجير

يتكون هذا البند مما يلي:

(أ) حق استخدام الموجودات

تقوم المجموعة بإستئجار العديد من المباني وتختلف مدد الايجار لكل منها، في ما يلي الحركة على حق استخدام الموجودات خلال العام :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار
١,٣٨٠,٢٢١	رصيد أول كانون الثاني ٢٠١٩ بعد التطبيق
٤٣,٧٣٢	عقود جديدة خلال السنة
(٣٣٢,٠٠٠)	الإستهلاك خلال السنة
١,٠٩١,٩٥٣	

المبالغ التي تم قيدها في قائمة الأرباح والخسائر الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	دينار
(٣٣٢,٠٠٠)	الإستهلاك خلال السنة
(٨٩,٥٤٥)	الفائدة خلال السنة

ب) التزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	
١,٢٧٨,٦٨٧	رصيد أول كانون الثاني ٢٠١٩ بعد التطبيق
٤٣,٧٣٢	عقود جديدة خلال السنة
٨٩,٥٤٥	الفائدة خلال السنة
(٤٠٢,٧٤٦)	المدفوع خلال السنة
<u>١,٠٠٩,٢١٨</u>	

تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	
٣٣٥,٢٦٩	خلال أقل من سنة
٥٠٣,٦٧٠	من سنة الي ٥ سنوات
١٧٠,٢٧٩	أكثر من ٥ سنوات
<u>١,٠٠٩,٢١٨</u>	

بلغت قيمة التزامات عقود الإيجار غير المخصصة ١,٧٥٥,٩٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وفيما يلي تحليل الاستحقاق:

تحليل استحقاق التزامات عقود الإيجار غير المخصصة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	
دينار	
٤١٠,١٧٥	خلال أقل من سنة
١,٠٤٦,٢٠٠	من سنة الي ٥ سنوات
٢٩٩,٦٠٠	أكثر من ٥ سنوات
<u>١,٧٥٥,٩٧٥</u>	

٨ - أدوية ومستلزمات طبية  
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٢٧,٣٩٣	٥٤٦,٣٦٠	مستودع الأدوية الرئيسي
١٥٢,٢١٧	١٧٥,٧٠٢	مستودع الصيدليات
١١٣,٤٩٣	٩١,٨٢٣	مستودع مستلزمات طبية
٢٥٨,٩٠٦	٢٩٥,٧٣٠	مستودعات الأقسام والطوابق
٦٠,١٠٩	٤٩,٠٤٣	مستودع قطع الغيار طبي
٢١٦,٣٣٣	٢٦١,٠٦٩	مستودعات أخرى
١,٢٢٨,٤٥١	١,٤١٩,٧٢٧	

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

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤,٥٠٧,٧٥٨	٥,٩٧٥,٥١٣	ذمم مدينة
(٩٥٢,٨٦٨)	(٦٨٦,٨٥٤)	ينزل : خصم مسموح به*
(٨٩٦,٩٧٩)	(١,١٠٥,٨٤٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة**
٢,٦٥٧,٩١١	٤,١٨٢,٨١٥	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣١٠,٠٨٤	٩٥٢,٨٦٨	رصيد بداية السنة
٦٤٢,٧٨٤	(٢٦٦,٠١٤)	إضافات/استبعادات خلال السنة بالصافي
٩٥٢,٨٦٨	٦٨٦,٨٥٤	رصيد نهاية السنة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٧٣,٣٢٥	٨٩٦,٩٧٩	رصيد بداية السنة
٢٧٥,٠٠٠	-	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٧٤٨,٣٢٥	٨٩٦,٩٧٩	الرصيد المعدل
١٥٠,٠٠٠	٢٠٨,٨٦٥	إضافات خلال السنة
(٥١,٣٤٦)	-	ديون تم تسويتها خلال السنة / انتفت الحاجة لها
٨٩٦,٩٧٩	١,١٠٥,٨٤٤	رصيد نهاية السنة

١٠ - أرصدة مدينة أخرى  
يمثل هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣٦٤,١٣٩	٢٩٣,٤٣٥	ايرادات مستحقة - فواتير مرضى لم تصدر بعد
١٢٧,٦٧٦	١٢٧,٦٧٦	مطالبة أمانات مرضى *
٢٨٤,١٥٠	٢٨٤,١٥٠	دفعات مقدمة على حساب شراء برامج حاسوب
٩٩,٢٢٩	٩٩,٢٢٩	دفعات مقدمة على حساب شراء مولد كهربائي
١٢٦,٩١١	٧٢,٥٣٢	المصاريف المدفوعة مقدما
٤٠,٣٥٠	٣٢,٠٠٠	امانات مستردة
٤٤١,١٨٦	٤٤١,١٨٦	دفعات لشراء اجهزة طبية**
٢٤٧,٠١٩	٤١٢,٩٦١	دفعات مقدمة لموردين
٧٢,٣٢٣	١٤٥,٧٣٧	أخرى
١,٨٠٢,٩٨٣	١,٩٠٨,٩٠٦	
(٢٨٤,١٥٠)	(٢٨٤,١٥٠)	ينزل : مخصص دفعات على حساب شراء برامج حاسوب
(٩٩,٢٢٩)	(٩٩,٢٢٩)	مخصص دفعات على حساب شراء مولد كهرباء
(١٢٧,٦٧٦)	(١٢٧,٦٧٦)	مخصص فرق أمانات مرضى *
(٤٤١,١٨٥)	(٤٤١,١٨٥)	مخصص دفعات لشراء اجهزة طبية
٨٥٠,٧٤٣	٩٥٦,٦٦٦	

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

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

١١ - شيكات برسم التحصيل  
يتكون هذا البند ما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٤٦,٩١٨	٥,٥٥٤	شيكات برسم التحصيل قصيرة الأجل *
٤٦,٩١٨	٥,٥٥٤	

\* يمتد استحقاق هذه الشيكات وبحد اقصى حتى ٣ أيار ٢٠٢٠.

١٢- النقد في الصندوق ولدى البنوك

يمثل هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	نقد في الصندوق
١٠,٠٣٤	١٩,٥٦٤	نقد لدى البنوك
١٥٩,٦٧٦	١٥٢,٤٧٣	وديعة *
١,٢٠٦,٨٥٥	٣,٣٨٤,٤٥٨	المجموع
١,٣٧٦,٥٦٥	٣,٥٥٧,٧٦٢	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢٠,٩٢٤)	(٢٠,٩٢٤)	
١,٣٥٥,٦٤١	٣,٥٣٥,٥٧١	

\* يمثل هذا البند وديعة لأجل لدى المجموعة العربي الإسلامي لمدة ستة أشهر بمعدل مرابحة ٣% كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ وهي مقيدة السحب مقابل التزامات القروض.

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
-	٢٠,٩٢٤	الرصيد في بداية السنة
٤٦,٨٧٦	-	اثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٤٦,٨٧٦	٢٠,٩٢٤	الرصيد المعدل في بداية السنة
(٢٥,٩٥٢)	-	(وفر) خسائر ائتمانية متوقعة
٢٠,٩٢٤	٢٠,٩٢٤	الرصيد في نهاية السنة

١٣- حقوق الملكية

أ - رأس المال ، علاوة الاصدار والأرباح المدورة

يبلغ رأس المال المصرح به ١٨,٩٤٥,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٨,٩٤٥,٠٠٠ سهماً قيمة السهم الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ١٤,٤٤٥,٠٠٠ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

تم خلال شهر اب من العام ٢٠١٩ استكمال الاجراءات القانونية لرفع رأس مال الشركة وصدور الموافقات اللازمة ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع بعد آخر زيادة ١٨,٩٤٥,٠٠٠ مليون دينار.

ب - احتياطي إجباري

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

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

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٢٥,٢١٢	٢٢٦,٢٩٦
-	١٠٥,٩٦٠
٥٢١,٨٨٠	٤٤٧,٧٧٥
(٤٧,٤٣٩)	(٤٧,٤٣٩)
٦٩٩,٦٥٣	٧٣٢,٥٩٢
١,٧٧٩,٠٩٣	١,٥٦٣,٦٨١
٣,٤٧٤,٢٥٤	٣,١٣١,٢٠٨
-	٢٩٨,٧١١
(٢٦٤,٨٦٨)	(٢١٧,٤٢٩)
٤,٩٨٨,٤٧٩	٤,٧٧٦,١٧١
٥,٦٨٨,١٣٢	٥,٥٠٨,٧٦٣

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

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

بلغت نسبة عائد الاجارة للسنة الأولى بمعدل ٦,٥% من أصل قيمة التمويل علما بأن الهامش المتغير للسنة الأولى هو ١%. بلغت قيمة عائد الاجارة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٢٧٧,٦٨٠ دينار .

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

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

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

ان تفاصيل الحركة على القروض والالتزامات مقابل عقود تأجير تمويلي خلال العامين ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كانت كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٤,٠٢٥,٩٣٣	٥,٦٨٨,١٣٢	قروض وعقود تأجير تمويلي مقبوضة
٢,٠٥٠,٠٠٠	٤٢٧,٧٥٨	قروض وعقود تأجير تمويلي مدفوعة
(٣٨٦,٨٠١)	(٦٠٧,١٢٧)	رصيد نهاية السنة
٥,٦٨٨,١٣٢	٥,٥٠٨,٧٦٣	

#### ١٥ - أرصدة دائنة أخرى

يمثل هذا البند ما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	٣١ كانون الأول
دينار	دينار	أمانات مساهمين
١٤٣,٦١٠	٢٣٠,٨٥٦	مخصص اجازات الموظفين *
١٩٦,٥١١	٢٠٢,٦٦٠	مصاريف ورواتب مستحقة
١٨٩,٦٠٠	١٢٠,١٥٨	مخصص مطالبات محتملة
٢١,٠٦٩	٢١,٠٦٩	محتجزات مقاولي اعمال الكهروميكانيك
٨٦,٥٥٠	٨٦,٥٥٠	امانات المرضى
٢٧٦,٢٩٢	٢٥٧,٩٤١	امانات رسوم طوابع
٦٩,٤٩٥	٦٩,٤٩٥	امانات الضمان الاجتماعي
٨٠,٣٧١	٨٧,٩٢٥	مخصص تعويض نهاية الخدمة **
٧١,٧٢٩	٩٤,٩١٨	شيكات مؤجلة الدفع
١,٠٤٩,٥٤٥	٣٥٢,٩٠٦	امانات ضريبة الدخل
١٩,٢٠٧	٢٧,٤٩٧	أخرى
٢٠٤,٤٤٦	١٦٨,٦٩٠	
٢,٤٠٨,٤٢٥	١,٧٢٠,٦٦٤	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٢٠٦,٦٥٣	١٩٦,٥١١	يضاف : المقطوع خلال السنة
١٦,٠٨٩	٢٧,٦٨٣	ينزل : المدفوع خلال السنة
(٢٦,٢٣١)	(٢١,٥٣٤)	رصيد نهاية السنة
١٩٦,٥١١	٢٠٢,٦٦٠	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	رصيد بداية السنة
٥٣,٥٩٤	٧١,٧٢٩	<u>يضاف</u> : المقتطع خلال السنة
٢١,٧٩٣	٢٧,٢٥٦	<u>ينزل</u> : المدفوع خلال السنة
(٣,٦٥٨)	(٤,٠٦٧)	رصيد نهاية السنة
٧١,٧٢٩	٩٤,٩١٨	

١٦ - مخصص التزامات محتملة

يمثل هذا البند المخصص المرصود من قبل الشركة لمواجهة مطالبات محتملة لقاء عقود تم توقيعها في السنوات السابقة ولم يتم استكمال الإجراءات المتعلقة بها .

١٧ - ضريبة الدخل

أ - إن تفاصيل الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي :

٢٠١٨	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩						
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة	رصيد نهاية السنة	المبالغ المحرر/ معدوم	المبالغ المضافة	الرصيد المعدل	تعديلات سنوq سابقة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٩,٢٥٠	٢٣٢,٢٢٦	١,١٠٥,٨٤٤	-	٢٠٨,٨٦٥	٨٩٦,٩٧٩	٤٧١,٩٧٩	٤٢٥,٠٠٠
-	-	-	٤٥١,١٧٨	-	٤٥١,١٧٨	٤٥١,١٧٨	-
٨٩,٢٥٠	٢٣٢,٢٢٦	١,١٠٥,٨٤٤	٤٥١,١٧٨	٢٠٨,٨٦٥	١,٣٤٨,١٥٧	٩٢٣,١٥٧	٤٢٥,٠٠٠

الحسابات المشمولة  
موجودات ضريبية مؤجلة  
مخصص خسائر إنتمانية  
متوقعة  
خسائر مترakمة مقبولة  
ضريبياً

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

- تم خلال العام ٢٠١٩ احتساب موجودات ضريبية مؤجلة عن كامل رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة .

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
-	-	الرصيد أول السنة
-	٢١٩,٨١٧	ضريبة دخل مستحقة عن أرباح السنة
-	١,٢٦٧	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	(٤,١٦٩)	الضريبة المدفوعة خلال السنة
-	٢١٦,٨٩٥	الرصيد آخر السنة

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٨٩,٢٥٠	(٥٠,٨٨٧)	موجودات ضريبية مؤجلة*
(٥٧,٧٥٠)	(٢١٩,٨١٧)	ضريبة دخل للسنة
-	(١,٢٦٧)	ضريبة دخل سنوات سابقة
٣١,٥٠٠	(٢٧١,٩٦١)	ضريبة دخل / منافع ضريبية

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢,٧٧٥	٨٩,٢٥٠	رصيد بداية السنة
٨٩,٢٥٠	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)
٩٢,٠٢٥	٨٩,٢٥٠	الرصيد المعدل
-	١٩٣,٨٦٣	تعديلات سنوات سابقة
-	٤٣,٨٦٢	المضاف خلال السنة
(٢,٧٧٥)	(٩٤,٧٤٩)	المحزر خلال السنة
٨٩,٢٥٠	٢٣٢,٢٢٦	رصيد نهاية السنة

\*\*\* إن ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي كما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٨٣٧,٣٨٤	١,١٨٨,٠١٨	الربح المحاسبي
١٩٨,٢٤٩	٣٠٧,٨٦٤	مصرفات غير مقبولة ضريبياً
-	(٤٥١,١٧٨)	خسائر مدورة مقبولة ضريبياً
١,٠٣٥,٦٣٣	١,٠٤٤,٧٠٤	الربح الضريبي
%٢٠	%٢١	نسبة ضريبة الدخل

تم إجراء تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٥، وتم تقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ ودفع الضرائب المستحقة عليها في الموعد المحدد ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ، هذا ويرأي الإدارة والمستشار الضريبي ان المخصصات الضريبية كافية ، ولا داعي لتقيد مخصصات إضافية .

١٨ - الأيرادات التشغيلية بالصافي  
يمثل هذا البند ما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٦٣٢,٥٦٢	١,٧٦٨,٩٦٥	ايراد الإقامة
٣,٧٨٥,٨٥٨	٤,٠٢٥,٢٥٥	ايراد مستلزمات طبية
٣,٥١٣,٥٢١	٣,١٤٥,٧٦٥	ايراد اجراءات طبية
٣,١٩٩,١٤٣	٣,٦٣٦,١٨٥	ايراد صيدلية
٣,٧٠٦,٥٦٩	٤,٣٣٩,٥٨٤	ايراد اقسام اخرى
١٥,٨٣٧,٦٥٣	١٦,٩١٥,٧٥٤	

١٩ - تكلفة الأيرادات

يمثل هذا البند ما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٣,٨٩٤,٨٤٠	٤,٢٤٢,٣٣٩	رواتب وأجور وملحقاتها
٤٩٤,٣٩٩	٥١٦,١٤٥	ضمان اجتماعي
٣,٦٦٧,٤٨٥	٤,٠٢٠,٤١٨	أدوية ومستلزمات طبية
٩٤٥,٠١٤	١٧٥,٩٩٥	كهرباء ومياه
٦٧٠,٨٥٠	١,٠٢١,٩٣٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	٣١٦,١٠٧	اطفاء حق الاستخدام
٢٩٢,٥٨٤	٢٩٩,٦٦٠	نظافة
٢٢٤,٦٦٦	٢٩١,٤١٢	صيانة
٣٢٣,٨٢٠	٣٣٩,٣٦٢	طعام
٧٧٩,١٨١	٦٥٤,١٠٤	مستهلكات
٤٩,٩٤٢	١٠١,٦٨٠	مصاريف كافتيريا
١٥٥,٧٠٦	٢١٧,٧٩٦	محروقات
٣٣٤,١٤٧	-	مصاريف ايجار
٢٨,١٨٦	٣٤,٨٩٢	مصاريف المحرقة
٢٧,٣٤٢	٨,٦٤٤	طوابع حكومية
٢٠,٦٢٧	٢٣,٥٥٠	رسوم مستقات
٩٣,٦٣٩	٨٩,٢١٦	رسوم حكومية
٥٦,١٦٢	١١٠,٨٨٧	متنوعة
١٢,٠٥٨,٥٩٠	١٢,٤٦٤,١٤١	

٢٠- مصاريف ادارية و عمومية  
يمثل هذا البند ما يلي :

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
١,٣٥٣,٢٠٦	١,٣٥١,٩٤٠	الرواتب والاجور وملحقاتها
١٤٨,٩٧٧	١٥٠,٤١٠	ضمان اجتماعي
٣٨,٧٤١	٢٧,٢٥٦	تعويض نهاية الخدمة
٩,٥٥٢	٥,٥٣٧	مصاريف كمبيوتر وبرمجيات
٣,٦٠٠	١٨,٢٤٢	قرطاسية ومطبوعات
٣٣,١٧٠	٣٠,٩٣٢	مصاريف توظيف
١٢٢,٥٣٥	١١٢,٢٣٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
-	١٥,٨٩٣	اطفاء حق الاستخدام
٥٩,٣١٨	٧٦,٠٦٨	أمن وحماية
١٦٠,٨٠٠	١٨٤,٨٨٨	صيانته
٥١,٩٣٦	٥٩,٤٦٤	اتعاب مهنية واستشارات
١١٦,١٣٧	١٩٦,٩٥٩	تأمين
٣٦,٧٧٣	٤٧,٦٦٧	اعلانات واشتركاكات
٢٨,٨٩٨	٢٩,٨٢٢	بريد وهاتف
٢١,٥٨٦	١٤,٥١٧	مصاريف قضايا
٥٠,٠٠٠	٥٤,٠٠٠	تنقلات اعضاء مجلس الادارة
١٦,٠٨٩	٢٧,٦٨٣	مصاريف اجازات الموظفين
٣٠,٦٦٤	-	مصاريف ايجارات
٣٩٩,٢٨٨	٣٩٠,٥٧٩	اخرى
٢,٦٨١,٢٧١	٢,٧٩٤,٠٩١	

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٢١٤,٤٤٣	٢٣٢,٩٥٨	ايجارات
٥٨,٥٩٢	٧٤,٧٥٢	ايراد مواقف سيارات
(٢,٢٨٨)	-	(خسائر) بيع ممتلكات ومعدات
(٣,٠٦٦)	٥٧,٥٤٩	أرباح (خسائر) أخرى
٢٦٧,٦٨١	٣٦٥,٣٢٠	

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	الربح للسنة - قائمة (ب)
٨٦٨,٨٨٤	٩١٦,٠٥٧	
سهم	سهم	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
١٤,٤٤٥,٠٠٠	١٦,٣٢٠,٠٠٠	
دينار / سهم	دينار / سهم	حصة السهم من الربح للسنة العائدة لمساهمي الشركة
-/٠.٦٠	-/٠.٥٦	

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الاسهم لحصة السهم من الربح العائد لمساهمي الشركة بناء على عدد الاسهم للعام ٢٠١٩ و ٢٠١٨ حيث تم احتساب ارقام العام ٢٠١٩ لمعدل رأس المال بعد اعادة هيكله رأس مال الشركة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٣).

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

٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	نقد في الصندوق ولدى البنوك ينزل: ودیعة لاجل تستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر
١,٣٧٦,٥٦٥	٣,٥٥٧,٧٦٢	
(١,٢٠٦,٨٥٥)	(٣,٣٨٤,٤٥٨)	
١٦٩,٧١٠	١٧٣,٣٠٤	

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

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر الموحدة:
٢١,٧٩٣	٥٠,٧١٨	
٣٣٠,٠٠٠	٣٣٠,٠٠٠	مكافآت نهاية الخدمة *
٥٠,٠٠٠	٥٤,٠٠٠	رواتب ومنافع الادارة التنفيذية العليا بدل تنقلات أعضاء مجلس الادارة

\* يمثل هذا البند المبالغ المدفوعة كمكافآت نهاية خدمة وهي ذات طبيعة غير متكررة.

- اتخذ مجلس الادارة قرار بعدم دفع اي مكافآت لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة خلال العامين ٢٠١٩ و ٢٠١٨ .

٢٥ - القطاعات التشغيلية

أ - معلومات عن قطاعات اعمال الشركة  
تمارس الشركة نشاط تشغيلي واحد يتمثل في تقديم خدمات الرعاية الطبية .

ب - معلومات التوزيع الجغرافي  
تمارس الشركة نشاطاتها بشكل رئيسي في المملكة ولا يوجد لديها أي نشاطات خارجها .

#### ٢٦ - القضايا

- تظهر الشركة كمدعى عليها في عدة قضايا تبلغ قيمتها ١٠٧,٦١٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (١٢٤,٥٢٧ دينار للعام ٢٠١٨) ، هذا وبراى ادارة الشركة ومستشارها القانوني إن معظم هذه القضايا ستكون لصالح الشركة.

- هنالك قضايا مقامة من الشركة على الغير بمبلغ ٨,٥٣٨,٢٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٨,٢٧٨,٧٢٤ دينار للعام ٢٠١٨) ، ولا تزال تلك القضايا منظورة لدى المحاكم المختصة .

#### ٢٧ - التزامات ممكن ان تطراً

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

- كفالات حسن تنفيذ بقيمة ٣٤,٠٠٠ دينار يقابلها تأمينات نقدية بقيمة ٣٠,٤٠٠ دينار .
- رهن عقاري مقابل التزامات القروض بقيمة ٢,١٨٩ الف دينار.
- التزامات عقود توسعة المشفى قيد الإنشاء تبلغ ٤/٥٣ مليون كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ .
- التزامات محتملة مقابل مساهمات غير مسددة في رأسمال شركة مدريد للاستثمارات الاسكانية والعقارية محدودة المسؤولية بقيمة ٣٠,٠٠٠ دينار .

#### ٢٨ - حسابات متقابلة

هنالك مبالغ تخص الأطباء بحوالي ٣,٧ مليون دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ منها ديون قديمة بحوالي ٢,٣ دينار تخص ذمم الأطباء حيث تقوم المستشفى بتحصيلها نيابة عن الأطباء من دون وجود التزام قانوني بذلك وبذلك ظهرت ذمم الأطباء كحسابات متقابلة في القوائم المالية الموحدة للشركة ، علماً بأنه وبموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ كانون الأول ٢٠١٧ .

#### ٢٩ - إدارة المخاطر

##### أ - ادارة مخاطر رأس المال

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

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

٣١ كانون الأول	٢٠١٩	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار
مجموع المطلوبات	١١,٩٢١,٦٢٦	١٠,٨١٩,٧٩٥
مجموع حقوق المساهمين	٢١,١٨٤,٠٥٠	١٥,٥٧٤,١٣٠
نسبة المطلوبات إلى حقوق المساهمين	%٥٦	%٦٩

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات . تقوم الشركة بادارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على احتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية ومواءمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار
٦,١٣٩,٦٦٤	١٠,١٠٠,٣٣٣
(٥,٨٣١,٣١٦)	(٦,١٣٦,٢٣٧)
٣٠٨,٣٤٨	٤,٩٦٤,٠٩٦

موجودات متداولة  
ينزل: مطلوبات متداولة  
صافي الوفرة في راس المال العامل

وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة في المرحلة الحالية عن طريق الحفاظ على الرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية ومواءمة إستحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية .

ج - مخاطر الائتمان

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

كما أن موجودات الشركة المالية والتي تتكون بشكل أساسي من ذمم مدينة وشيكات برسم التحصيل ونقد في الصندوق لا تمثل تركيز هام لمخاطر الائتمان كما أن المدينون منتشرين بشكل واسع بين تصنيفات العملاء ومناطقهم الجغرافية كما ويتم المحافظة على رقابة إئتمانية صارمة حيث يتم مراقبة حدود الائتمان لكل عميل على حدى بشكل مستمر ، الا في ما يتعلق بذمم شركات التأمين والتي تتضمن تركيز عالي في قطاع التأمين ، تقوم الشركة بخصوص ذلك بمراقبة ملائمة شركات التأمين ومراقبة حدود الائتمان الخاصة بها و أي تأخر بالسداد من قبلهم.

د - مخاطر السوق

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

١ - مخاطر العملات الأجنبية

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

## ٢ - مخاطر سعر الفائدة

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

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

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

### القروض والالتزامات مقابل عقود تأجير تمويلي

٢٠١٨		٢٠١٩	
%١-	%١+	%١-	%١+
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٦,٨٨١	(٥٦,٨٨١)	٥٥,٠٨٨	(٥٥,٠٨٨)

الربح

الودائع

٢٠١٨		٢٠١٩	
%١-	%١+	%١-	%١+
دينار	دينار	دينار	دينار
(١٣,٧٦٦)	١٣,٧٦٦	(٣٣,٨٤٥)	٣٣,٨٤٥

الربح

## ٣٠ - مستويات القيمة العادلة

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

## ٣١ - أرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض البنود في قائمة المركز المالي للتناسب مع تصنيف سنة ٢٠١٩ ولم ينتج عنها اي أثر على الربح أو حقوق المساهمين.

٣٢- أحداث لاحقة

أ - قرر مجلس ادارة المجموعة باجتماعه رقم (١/٢٠٢٠) المنعقد بتاريخ ١٣ شباط ٢٠٢٠ التوصية للهيئة العامة غير العادية للشركة بتوزيع ارباح بقيمة (١,٠٥٥,٠٠٠) كأسهم مجانية بحيث يصبح رأس مال الشركة ٢٠ مليون دينار أردني.

ب - تم في اوائل العام ٢٠٢٠ تأكيد وجود فيروس كورونا الجديد (COVID-١٩) وانتشر على مستوى العالم وتسبب في اضطراب للأنشطة الاقتصادية والاعمال التجارية. تعتقد المجموعة بان هذا الامر لا يعتبر حدث يحتاج الى تعديل القوائم المالية وعليه لم يتم تعديل القوائم المالية تبعا لذلك.

وكون ان هذا الوضع متغير وسريع التطور، فان الادارة لا تعتقد بانه من الممكن من الناحية العملية تقدير الاثر المالي المحتمل لهذا الوباء على القوائم المالية المجموعة. الا ان الادارة ستستمر في مراقبة الوضع عن كثب وستقوم بتقييم الأثر على تقديرات الخسائر الائتمانية المتوقعة وتقييم الأصول بالاضافة الى اثرها على استمرارية المجموعة على القوائم المالية الموحدة في المستقبل.