

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠

WWW.ey.com/ me



Building a better
working world

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة والشركة التابعة لها ("المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية الموحدة وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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

امور التدقيق الهامة

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

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

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

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام ٢٠٢١

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

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

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

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

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

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

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الموحدة

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية و الايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
- التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية الموحدة ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية الموحدة ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية عن الشركات أو الأنشطة التجارية ضمن نطاق المجموعة لإبداء الرأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف وإنجاز عملية التدقيق للمجموعة. ونحن مسؤولون عن رأينا حول التدقيق.

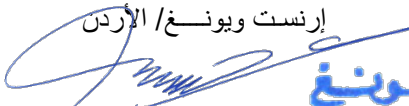
إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

نقوم كذلك بتزويد المسؤولين المكلفين بالحوكمة بما يفيد التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن كل العلاقات والامور الاخرى التي تظهر على انها تؤثر على استقلاليتنا، وحيثما كان ملائما الإفصاح عن الإجراءات المتخذة لالغاء مخاطر الاستقلالية والإجراءات المعززة المطبقة.

من تلك الأمور التي يتم التواصل بها مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة، نقوم بتحديد الأمور الأكثر أهمية على تدقيق القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية والتي تمثل أمور التدقيق الهامة. اننا نقدم وصف عن هذه الأمور في تقرير التدقيق الا اذا كان القانون أو التعليمات تمنع الإفصاح عن ذلك الامر، او في حالات نادرة جدا والتي بناءً عليها لا يتم الإفصاح عن ذلك الامر في تقريرنا لان العواقب السلبية المتوقعة للإفصاح قد تفوق المنفعة العامة الناتجة عنه.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

إرنست ويونغ / الأردن

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
علي حسن سمارة
ترخيص رقم ٥٠٣

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٦ آذار ٢٠٢٢

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي الموحدة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الموجودات	إيضاحات	٢٠٢١	٢٠٢٠
دينار	دينار		
موجودات غير متداولة			
ممتلكات ومعدات	٣	١٣٠,٠٦٠	١٢٢,٠٦٩
أوراق قبض طويلة الأجل	٤	١٣٨٩,٦٩٠	١,٦٩٣,٩٣٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥	٥٦٦,٠٧٧	٢٣٧,٦٨٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	٥	١٤٤,١٦١	-
		٢,٢٢٩,٩٨٨	٢,٠٥٣,٦٩٠
موجودات متداولة			
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	١٨	٢٥٣,١٩٨	١٧٤,٥٥٩
استثمارات في معادن ثمينة		١٤٢,٩٩٩	٨٠,٣٨٩
أرصدة مدينة أخرى	٦	١٩١,٦٢٢	١١٧,٢٨١
ذمم مدينة	٧	٢١٨,٣٨	-
أوراق قبض تستحق خلال عام	٤	٢,١٦٤,٦٥٣	٢,٤٧٦,١٠٧
شيكات برسم التحصيل	٨	٢,٩٦٠,٩٣٨	١,٤٦٨,٩٢٤
نقد وأرصدة لدى البنوك	١٣	١,٨٧٧,٠٤٠	١,٧٥٦,١٩٥
		٧,٦١١,٧٨٨	٦,٠٧٣,٤٥٥
مجموع الموجودات		٩,٨٤١,٧٧٦	٨,١٢٧,١٤٥
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	٩	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	٩	٨٢٣,٢١٤	٧٥٣,٥٤٠
إحتياطي إختياري	٩	١,٦٢٦,١٧٧	١,٤٨٦,٨٢٨
إحتياطي القيمة العادلة	٥	٥٥,٩٥٢	(٦,٥٥٥)
أرباح مدورة		١,٧٠٥,٩٩٠	١,٦٢١,٣٦٤
مجموع حقوق الملكية		٦,٧١١,٣٣٣	٦,٣٥٥,١٧٧
مطلوبات غير متداولة			
الجزء غير المتداول من قروض طويلة الأجل	١٠	-	١٩١,١٧٣
إيرادات تقسيط موجلة طويلة الأجل	١١	١٣٨,٢٩٠	١٢٦,١٣٠
		١٣٨,٢٩٠	٣١٧,٣٠٣
مطلوبات متداولة			
إيرادات تقسيط موجلة تستحق خلال عام	١١	٢٥٦,٠٢٧	٣٠٣,٥٧١
الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل	١٠	١٩٩,٥٨٧	٢٠٠,٠١٦
ذمم دائنة		١,٩١٠,٤٨١	٣١١,٧٥٤
أرصدة دائنة أخرى	١٢	٤٠٦,١١٨	٤٤١,٦٠١
مخصص ضريبة الدخل	١٤	٢١٩,٩٤٠	١٩٧,٧٢٣
		٢,٩٩٢,١٥٣	١,٤٥٤,٦٦٥
مجموع المطلوبات		٣,١٣٠,٤٤٣	١,٧٧١,٩٦٨
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		٩,٨٤١,٧٧٦	٨,١٢٧,١٤٥

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات
١٥٢٤٠٠٥٩	١٧٦٤١٧٩	١٥ الإدارة والخدمات الطبية
٧٤٠٠٧٨	٥٩٤٣٧٨	١٦ عمليات التقسيط
٣٧٣٦٨	٧٠٣٣٧	فوائد بنكية
٨٥٣٨٢	٦٨٤٩٥	أخرى
٢٣٨٦٨٨٧	٢٤٩٧٣٨٩	مجموع الإيرادات
(١٥٩٦٩٠٥)	(١٦٥٤٥٥٦)	١٧ مصاريف إدارية وعمومية
(١٨٧٥١)	(٦٠٢٢)	فوائد مدينة
(١١٨٥٥)	(٣٢٦١٤)	١٢ مخصص أخطاء تغطيات طبية
(١١١٠٦٠)	(٤٥٤٥٣)	٤ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق القبض
-	(٦٢٠٠٠)	٧ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة
٦٤٨٣١٦	٦٩٦٧٤٤	ربح السنة قبل احتساب ضريبة الدخل
(١٩٤٣٢٣)	(٢١٥٥٩٥)	١٤ ضريبة الدخل
٤٥٣٩٩٣	٤٨١١٤٩	ربح السنة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/١٨٢	٠/١٩٢	٢٠ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من الربح العائد الى مساهمي الشركة

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إيضاح	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينار	دينار
ربح السنة	٤٨١,١٤٩	٤٥٣,٩٩٣
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة		
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر	٥	٦٢,٥٠٧
مجموع الدخل الشامل للسنة	٥٤٣,٦٥٦	٣٦٢,٨٥٧

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢١					
٢٠٠.٠٠٠	٧٥٣.٥٤٠	١.٤٨٦.٨٢٨	(٦.٥٥٥)	١.٦٢١.٣٦٤	٦.٣٥٥.١٧٧
-	-	-	٦٢.٥٠٧	٤٨١.١٤٩	٥٤٣.٦٥٦
-	٦٩.٦٧٤	١٣٩.٣٤٩	-	(٢٠٩.٠٢٣)	-
-	-	-	-	(١٨٧.٥٠٠)	(١٨٧.٥٠٠)
٢٠٠.٠٠٠	٨٢٣.٢١٤	١.٦٢٦.١٧٧	٥٥.٩٥٢	١.٧٠٥.٩٩٠	٦.٧١١.٣٣٣
٢٠٢٠					
٢٠٠.٠٠٠	٦٨٨.٧٠٨	١.٣٥٧.١٦٥	(٤.٠٦٧)	١.٦٣٨.٠١٤	٦.١٧٩.٨٢٠
-	-	-	(٩١.١٣٦)	٤٥٣.٩٩٣	٣٦٢.٨٥٧
-	٦٤.٨٣٢	١٢٩.٦٦٣	-	(١٩٤.٤٩٥)	-
-	-	-	-	(١٨٧.٥٠٠)	(١٨٧.٥٠٠)
-	-	-	٨٨.٦٤٨	(٨٨.٦٤٨)	-
٢٠٠.٠٠٠	٧٥٣.٥٤٠	١.٤٨٦.٨٢٨	(٦.٥٥٥)	١.٦٢١.٣٦٤	٦.٣٥٥.١٧٧

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠٢١

مجموع الدخل الشامل للسنة

المحول الى الاحتياطات

توزيعات الأرباح (إيضاح ٩)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠٢٠

مجموع الدخل الشامل للسنة

المحول الى الاحتياطات

توزيعات الأرباح (إيضاح ٩)

خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال

قائمة الدخل الشامل الآخر (إيضاح ٥)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية الموحدة
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إيضاحات	٢٠٢١	٢٠٢٠
	دينار	دينار
الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة قبل ضريبة الدخل	٦٩٦,٧٤٤	٦٤٨,٣١٦
تعديلات:		
إستهلاكات	٣٧,٥٨٤	٣٤,٠١٩
فوائد مدينة	٦,٠٢٢	١٨,٧٥١
مخصص أخطاء تغطيات طبية	٣٢,٦١٤	١١,٨٥٥
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق القبض	٤٥,٤٥٣	١١١,٠٦٠
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة	٦٢,٠٠٠	-
خسائر (أرباح) بيع وإعادة تقييم معادن ثمينة	٣٧٤	(١٧,٢٢٦)
فوائد بنكية	(٧٠,٣٣٧)	(٣٧,٣٦٨)
تغيرات رأس المال العامل:		
ذمم مدينة	(٨٣,٨٣٨)	١٥٨,٥٩٠
أوراق قبض	٥٧٠,٢٤٥	٦٣٢,١٧٦
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	(٧٨,٦٣٩)	(١٢,٩١٦)
أرصدة مدينة أخرى	(٥٩,٥٧١)	(١٢,١٩٨)
شيكات برسم التحصيل	(١٤,٩٢٠)	٩٩٨,٩٠٠
ذمم دائنة	١٥٩,٨٧٢	(٩٠,٤٩٠)
إيرادات تقسيط مؤجلة	(٣٥,٣٨٤)	(٢٤٧,٤٦٠)
أرصده دائنة أخرى	(٧٦,٧٣٢)	١٤,٣٠٣
مخصص أخطاء تغطيات طبية مدفوعة	(٦,٠٨١)	(٨,٣٦٦)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل	١٢٤٧,١٦٧	١,٣٨٧,٥٣٣
ضريبة الدخل المدفوعة	(١٩٣,٣٧٨)	(٣١٨,٢٢٥)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية بعد ضريبة الدخل	٩٥٣,٧٨٩	١,٠٦٩,٣٠٨
الأنشطة الاستثمارية		
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(٢٦٥,٨٨٣)	(٢٦٢,٣٩٩)
معادن ثمينة، بالصفافي	(٦٢,٤٨٤)	١١,٩٥٧
شراء ممتلكات ومعدات	(٤٥,٥٧٥)	(٣٤,٦٧٩)
المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	-	٤١٣,٧٢٦
فوائد بنكية مقبوضة	٥٥,٥٦٧	٣٣,٠٤١
شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	(١٤٤,١٦١)	-
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة الاستثمارية	(٤٦٢,٥٣٦)	١٦١,٦٤٦
الأنشطة التمويلية		
قروض، بالصفافي	(١٩١,٦٠٢)	٣٩١,١٨٩
فوائد مدينة مدفوعة	(٦,٠٢٢)	(١٨,٧٥١)
توزيعات أرباح مدفوعة	(١٧٢,٧٨٤)	(١٧١,٣٦٢)
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) من الأنشطة التمويلية	(٣٧٠,٤٠٨)	٢٠١,٠٧٦
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	١٢٠,٨٤٥	١,٤٣٢,٠٣٠
النقد وما في حكمه في بداية السنة	١,٧٥٦,١٩٥	٣٢٤,١٦٥
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	١,٨٧٧,٠٤٠	١,٧٥٦,١٩٥

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

(١) عام

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

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

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

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

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

تم إقرار القوائم المالية الموحدة المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١٠ آذار ٢٠٢٢.

(١-٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

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

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

(٢-٢) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة التالية (ويشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١:

طبيعة النشاط	بلد التأسيس	نسبة الملكية
الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية	الأردن	١٠٠٪
ادارة تأمين	الأردن	١٠٠٪

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

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

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

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

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

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

(٣-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك):- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

توفر هذه التعديلات إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغيرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق،
- تتطلب الإعفاءات من المجموعة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر،
- يجوز للمجموعة استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوط لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

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

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

تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). منح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-19. نظرًا لكونه حلاً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلق بوباء COVID-19 والممنوحة من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد الإيجار أم لا. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في دفعات الإيجار الناتجة عن تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19 بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

كان من المفترض تطبيق التعديل حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١، ولكن نظراً لاستمرار تأثير وباء COVID-19، وبتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد فترة التطبيق العملي إلى ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تنطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية اعتباراً من ١ نيسان ٢٠٢١.

لم تحصل المجموعة على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-19، ولكن سوف تقوم المجموعة باستخدام هذا التطبيق العملي إذا أصبح قابل للتطبيق خلال فترة التطبيق المسموحة.

(٤-٢) استخدام التقديرات والاجتهادات

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

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

الإعتراف بالإيرادات كموكل أو وكيل (الشركة التابعة):

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

الخسارة الائتمانية المتوقعة:

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

(٥-٢) ملخص السياسات المحاسبية الهامة**النقد وما في حكمه**

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

معلومات القطاعات

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

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

ممتلكات ومعدات

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

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

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

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

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

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

القيمة العادلة

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

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

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

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

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

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

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

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

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

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

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

تدني الموجودات غير المالية

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

ذمم مدينة

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

أوراق القبض

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

مخصصات

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

ذمم دائنة ومستحقات

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

العملات الأجنبية

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

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضريبة المستحقة والضرائب المؤجلة.

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

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات.

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

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

استثمارات في معادن ثمينة

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

(أ) الإدارة والخدمات الطبية

إيرادات من الجهات الطبية

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

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

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

إيرادات عقود التأمين

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

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

إيرادات تدقيق مطالبات طبية

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

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

(ب) عمليات التقسيط

إيرادات أرباح التقسيط وإيرادات رسوم وخدمات التقسيط

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

إيرادات رسوم وخدمات التقسيط

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

(ج) أنواع الإيرادات الأخرى

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

يتم إثبات الإيرادات الأخرى عند تقديم الخدمات.

الاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

التقاص

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

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

الإيجارات

تقوم المجموعة بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد اذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. اي انه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

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

قروض

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

تدني الموجودات المالية

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

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

تصنيف المتداول مقابل غير المتداول

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

يعتبر الموجود متداولاً عندما:

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

يعتبر المطلوب متداولاً عندما:

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٣) ممتلكات ومعدات

أثاث وديكورات	أجهزة كهربائية ومكتبية	أجهزة حاسوب	سيارات	لوحات إعلانية	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢١					
الكلفة					
١٠٧٧٢٧	٨٦٢١٦	٤١٦٨٢٥	٦٩٠٣٠	١٥٨٤١	٦٩٥٦٣٩
١٩٤٨٣	٤٣٣٣	٢١٧٥٩	-	-	٤٥٥٧٥
(١٨٥٢١)	-	-	-	(١٥٨٤١)	(٣٤٣٦٢)
١٠٨٦٨٩	٩٠٥٤٩	٤٣٨٥٨٤	٦٩٠٣٠	-	٧٠٦٨٥٢
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١					
إضافات					
استبعادات					
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
الاستهلاك المتراكم					
٧٥٦٨٢	٦٨٨١١	٣٧٦٥٢١	٣٦٧١٥	١٥٨٤١	٥٧٣٥٧٠
٩٥٥١	٤٤٤١	١٧٠٦٢	٦٥٣٠	-	٣٧٥٨٤
(١٨٥٢١)	-	-	-	(١٥٨٤١)	(٣٤٣٦٢)
٦٦٧١٢	٧٣٢٥٢	٣٩٣٥٨٣	٤٣٢٤٥	-	٥٧٦٧٩٢
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١					
الإستهلاك للسنة					
استبعادات					
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
صافي القيمة الدفترية					
٤١٩٩٧٧	١٧٢٩٧	٤٥٠٠١	٢٥٧٨٥	-	١٣٠٠٦٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١					
٢٠٢٠					
الكلفة					
١٠٦١٩٨	٩٩١١٩	٤٤٦٠٩١	٦٩٠٣٠	١٥٨٤١	٧٣٦٢٧٩
١٥٢٩	٤٩٩٠	٢٨١٦٠	-	-	٣٤٦٧٩
-	(١٧٨٩٣)	(٥٧٤٢٦)	-	-	(٧٥٣١٩)
١٠٧٧٢٧	٨٦٢١٦	٤١٦٨٢٥	٦٩٠٣٠	١٥٨٤١	٦٩٥٦٣٩
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠					
إضافات					
استبعادات					
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
الاستهلاك المتراكم					
٦٩٣١٩	٨٢٢٠٩	٤٢١١٤١	٢٦٣٦٠	١٥٨٤١	٦١٤٨٧٠
٦٣٦٣	٤٩٩٥	١٢٨٠٦	١٠٣٥٥	-	٣٤٠١٩
-	(١٧٨٩٣)	(٥٧٤٢٦)	-	-	(٧٥٣١٩)
٧٥٦٨٢	٦٨٨١١	٣٧٦٥٢١	٣٦٧١٥	١٥٨٤١	٥٧٣٥٧٠
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠					
الإستهلاك للسنة					
استبعادات					
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
صافي القيمة الدفترية					
٣٢٠٤٥	١٧٤٠٥	٤٠٣٠٤	٣٢٣١٥	-	١٢٢٠٦٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٤) أوراق قبض

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٠٠٦٣٩٩	٤٤٣٦١٥٤	أوراق قبض
(٨٣٦٣٥٨)	(٨٨١٨١١)	مخصص تدني أوراق قبض*
٤١٧٠٠٤١	٣٥٥٤٣٤٣	المجموع
٢٤٧٦١٠٧	٢١٦٤٦٥٣	أوراق قبض تستحق خلال عام
١٦٩٣٩٣٤	١٣٨٩٦٩٠	أوراق قبض طويلة الأجل
٤١٧٠٠٤١	٣٥٥٤٣٤٣	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦٢٥٢٩٨	٨٣٦٣٥٨	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١١١٠٦٠	٤٥٤٥٣	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
١٠٠٠٠٠	-	المحول من مخصصات أخرى (إيضاح ١٢)
٨٣٦٣٥٨	٨٨١٨١١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يمثل هذا البند استثمارات الشركة في أسهم شركات مدرجة وغير مدرجة بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لغايات المتاجرة. ان تفاصيل هذه الاستثمارات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٦٨١٤١	٤٣١٩٧٩	داخل الأردن
١٧٧٠٠	١٧٧٠٠	أسهم مدرجة
١٨٥٨٤١	٤٤٩٦٧٩	أسهم غير مدرجة
٥١٨٤٦	٨٠٩١٨	خارج الأردن
-	٣٥٤٨٠	أسهم مدرجة
٥١٨٤٦	١١٦٣٩٨	أسهم غير مدرجة
٢٣٧٦٨٧	٥٦٦٠٧٧	المجموع

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

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٤٠٦٧)	(٦٥٥٥)	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٩١١٣٦)	٦٢٥٠٧	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨٨٦٤٨	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٦٥٥٥)	٥٥٩٥٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يمثل هذا البند استثمار المجموعة في سندات الحكومة الاردنية وبقية اسمية ٢٠٠.٠٠٠ دولار (١٤٢.٠٠٠ دينار) وبسعر فائدة ثابت مقداره ٥,٨٥٪ سنوياً تدفع بتاريخ استحقاق الفائدة كل ستة شهور في يوم استحقاق الفائدة والذي يقع بتاريخ ٧ تموز و ٧ كانون الثاني من كل عام، وذلك من تاريخ الإصدار في ٧ تموز ٢٠٢٠ ولغاية تاريخ الاستحقاق في ٧ تموز ٢٠٣٠.

٢٠٢١	
دينار	
١٤٢.٠٠٠	القيمة الاسمية لسندات الحكومة الاردنية
٢١٦١	علاوة الإصدار بالقيمة المطفأة
١٤٤.١٦١	

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧٧٤٠١	١٢٤٥٨١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٧٥	٥٧٥	تأمينات مستردة
٤٦٦٠	٥٢٣٥	تأمينات كفالات
٦٠٧٩	٢٥٨١٥	ذمم موظفين
٢٤٢٣٩	٢٠٦٤٧	بطاقات بلاستيكية ونماذج طبية
٤٣٢٧	١٤٧٦٩	فوائد بنكية مستحقة
١١٧.٢٨١	١٩١.٦٢٢	

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٧) ذمم مدينة

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٣٩,٨٣٩	٥٢١,٨٣٨	ذمم مدينة
(٣٣٩,٨٣٩)	(٥٠٠,٠٠٠)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *
-	٢١,٨٣٨	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٣٨,٠٠٠	٣٣٩,٨٣٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني
-	٦٢,٠٠٠	المخصص للسنة
(٩٨,١٦١)	٩٨,١٦١	المحول من (الي) المخصصات الاخرى (إيضاح ١٢)
٣٣٩,٨٣٩	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

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

المجموع	أكثر من ١٢٠ يوم	٩١ - ١٢٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	١ - ٣٠ يوم	الذمم غير المستحقة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢١,٨٣٨	-	-	-	٢١,٨٣٨	-	٢٠٢١
-	-	-	-	-	-	٢٠٢٠

(٨) شيكات برسم التحصيل

يمثل هذا البند شيكات برسم التحصيل من الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم) وبعض الشركات الأخرى مقابل خدمات إدارة التأمين المقدمة لهم يمتد استحقاق الشيكات برسم التحصيل لغاية ١ تموز ٢٠٢٢.

(٩) حقوق الملكية**رأس المال المدفوع**

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٥٠٠٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم .

احتياطي اجباري

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

احتياطي اختياري

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

توزيعات ارباح

قررت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢١ توزيع أرباح نقدية على المساهمين بقيمة ١٨٧٥٠٠ دينار (٢٠٢٠: ١٨٧٥٠٠ دينار).

(١٠) قروض

رصيد القرض	تاريخ الاتفاقية	نوع القرض	قيمة القسط الشهري	الفائدة	تاريخ الاستحقاق	عدد الأقساط
دينار			دينار			
قرض البنك الاردني الكويتي / لنهض معاً رقم (١)	١ تموز ٢٠٢٠	متناقص	١١٧٠٩	-	٢٠٢٢	٢٤
قرض البنك الاردني الكويتي / لنهض معاً رقم (٢)	١ تموز ٢٠٢٠	متناقص	٤٩٥٩	٢٪	٢٠٢٢	٢٤

ان هذه القروض مدرجة في برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة أزمة فايروس كورونا (Covid-19).

ان توزيع الجزء المتداول وغير المتداول للقروض هي كما يلي:

الجزء غير المتداول	الجزء المتداول
٢٠٢٠	٢٠٢١
دينار	دينار
١٩١١٧٣	-
٢٠٠٠١٦	١٩٩٥٨٧
٣٩١١٨٩	١٩٩٥٨٧

(١١) إيرادات تقسيط مؤجلة

إن تفاصيل إيرادات التقسيط المؤجلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		٣١ كانون الأول ٢٠٢١		إيرادات التقسيط المؤجلة
إيرادات تقسيط		إيرادات تقسيط		
قصيرة الأجل	طويلة الأجل	قصيرة الأجل	طويلة الأجل	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٠٣٥٧١	١٢٦ر١٣٠	٢٥٦ر٠٢٧	١٣٨ر٢٩٠	

(١٢) ارصده دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	مصاريف مستحقة إمانات الضمان الإجتماعي إمانات ضريبة دخل إمانات مساهمين مخصص اخطاء تغطيات طبية* مخصصات أخرى** إيرادات مقبوضة مقدماً أخرى
دينار	دينار	
١٩ر٢٩٠	١٩ر٢٣٣	
-	١٠ر٩٣٢	
١٥ر٢٠٧	٢٠ر٨٣٩	
٦٧ر٣٤٠	٨٢ر٠٥٦	
١٨ر٨٧٩	٤٥ر٤١٢	
٢٤١ر٥٢٥	١٦١ر٥٤٦	
٤٨ر٥٧٠	٤٢ر٥٦٨	
٣٠ر٧٩٠	٢٣ر٥٣٢	
٤٤١ر٦٠١	٤٠٦ر١١٨	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	الرصيد كما في أول كانون الثاني المخصص للسنة المدفوع خلال السنة الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
دينار	دينار	
١٥ر٣٩٠	١٨ر٨٧٩	
١١ر٨٥٥	٣٢ر٦١٤	
(٨ر٣٦٦)	(٦ر٠٨١)	
١٨ر٨٧٩	٤٥ر٤١٢	

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٢) أرصده دائنة أخرى (تتمة)

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٢٤٩٨٧	٢٤١٥٢٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١٨٣٧٧	١٨١٨٢	المخصص للسنة
٩٨١٦١	(٩٨١٦١)	المحول (الى) من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة (إيضاح ٧)
(١٠٠٠٠٠)	-	المحول الى مخصص تدني أوراق قبض (إيضاح ٤)
٢٤١٥٢٥	١٦١٥٤٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١٣) النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٧٥٦١٩٥	١٨٧٧٠٤٠	نقد وأرصدة لدى البنوك*

* يتضمن هذا البند وديعه لدى البنك الاستثماري بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ تجدد شهريا وبنسبة فائدة ٣٪ بالإضافة إلى وديعة أخرى لدى البنك الاستثماري بمبلغ ١٢٥٠٠٠٠٠ دينار تجدد كل ثلاثة أشهر وبنسبة فائدة ٢٥٪ سنويا.

(١٤) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٢١٦٢٥	١٩٧٧٢٣	الرصيد كما في أول كانون الثاني
(٣١٨٢٢٥)	(١٩٣٣٧٨)	المدفوع خلال السنة
١٩٤٣٢٣	٢١٥٥٩٥	المخصص للسنة
١٩٧٧٢٣	٢١٩٩٤٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٩٤٣٢٣	٢١٥٥٩٥	ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٤) ضريبة الدخل (تتمة)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي للمجموعة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦٤٨٣١٦	٦٩٦٧٤٤	الربح المحاسبي
١٤١٢٩٢	١٥٢٥٤٢	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٤٢٨١٣١)	(٤٢١٩٨٢)	ينزل: إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣٦١٤٧٧	٤٢٧٣٠٤	الدخل الخاضع
٧٠.٠١٠	٥٦.٨٥٧	ضريبة الدخل الشركة الأم
٢٤.٧٢٨	٢٣.٠٣٣	ضريبة دخل الإستثمارات في الشركة التابعة
٩٩.٥٨٥	١٣٥.٧٠٥	ضريبة دخل الشركة التابعة
١٩٤.٣٢٣	٢١٥.٥٩٥	مجموع ضريبة الدخل
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة الأم
%٢١	%٢١	نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة التابعة
%٢٩.٩	%٣٠.٩	نسبة ضريبة الدخل الفعلية للمجموعة

قامت الشركة بالتوصل الى تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٩

قامت الشركة التابعة بالتوصل الى تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٠

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

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

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ النافذ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩.

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

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

(١٥) إيرادات الإدارة والخدمات الطبية

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧٨٥٦٢٦	٨٥٠.٠٦٩	إيراد من الجهات الطبية
٤٠٧٦٧٢	٥٤٥٥٤١	إيراد عقود تأمين
١١٣.٠٩٩	١٤٣٩٩٢	إيراد تدقيق مطالبات طبية
٢١٧٦٦٢	٢٢٤٥٧٧	أخرى
١٥٢٤.٠٥٩	١٧٦٤.١٧٩	

(١٦) إيرادات عمليات التقسيط

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٨٥٦٠٣	٤٠٠.١٣٩	إيرادات أرباح التقسيط
٣٧٢٩٦	٣٩٢٨٩	إيرادات رسوم التقسيط
١١٧.١٧٩	١٥٤.٩٥٠	إيرادات خدمات التقسيط
٧٤٠.٠٧٨	٥٩٤.٣٧٨	

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٧) مصاريف إدارية وعمومية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٨٨١٤٠٢	٨٩٧٨٧٦	رواتب وأجور
٧٣٣٠٢	٨٧٠٩٨	مساهمة المجموعة في الضمان الاجتماعي
٨٤٠٠	٨٤٠٠	علاوة تنقلات
٦٥٨١٢	٧١٦٣٠	تأمين
١٩٣٧٧٧	١٩٣٧٧٧	مكافآت للموظفين وأعضاء مجلس الإدارة
١٨٣٧٧	١٨١٨٢	مخصصات أخرى (إيضاح ١٢)
٣٤٠١٩	٣٧٥٨٤	إستهلاكات (إيضاح ٣)
١٢٩٧٥	١٦٩٥٤	قرطاسية ومطبوعات
٤٠٧٤٣	٣٤١٦١	إيجارات
٣٥٠٢٩	٣٩٨٣٨	بريد وهاتف
١٥٥٥٥	٣٠٥٠	رسوم ورخص
١٥٩٩٩	١٧٨٢٦	كهرباء ومياه
٨٦٦٦	٨٠٢٥	نظافة
٤٣٦٢١	٤٨٥٩١	أتعاب مهنية
١١٩٣٨	١٦٥٥٩	مصاريف ضيافة
٣٧٣٢٢	٣٥٤٦٨	صيانة
١٧٥٠٩	١٤٤٨٦	اقتراعات
٨٧٦٣	٩٣٥٦	تنقلات
٢٠٤٢٣	٢٤٠٠٦	نماذج طبية
٥٣٠٦٨	٥٣٣٧٧	طباعة بطاقات تأمين طبي ودليل الشبكة الطبية
٢٥٠١	٣٨٣٢	رسوم بنكية
٢٨٧٩	٢٢٩٠	مصاريف الهيئة العامة ومجلس الإدارة
٨٨٢٥	١٢١٩٠	أخرى
١٥٩٦٩٠٥	١٦٥٤٥٥٦	

(١٨) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٧٤٥٥٩	٢٥٣١٩٨	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
		الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٨٠٠٠	١٩٠٠٠	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

شيكات برسم التحصيل

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٤٢٥٧٢٤	٢٨٤٧٤٢١	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٨) معاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

عناصر قائمة الدخل الموحدة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧٤٦ر٤٢٦	٨٤٦ر٤٠٠	إيراد من الجهات الطبية
		الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
٣٦٨ر٣٨٧	٥٠٢ر٠٨١	إيراد عقود تأمين
		الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
١ر١١٤ر٨١٣	١ر٣٤٨ر٤٨١	
٣٢ر٥٨٣	٢٧ر٣٣٤	مصرف ايجار
		الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

فيما يلي ملخص لمنافع الإدارة التنفيذية العليا للمجموعة:

مكافآت الإدارة العليا:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٠٣ر٨٩٥	٤٠١ر٩٦١	الرواتب والأجور والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا

(١٩) القطاعات التشغيلية

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

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

- البيع بالتقسيط
- إدارة التأمينات الطبية

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

(١٩) القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

المجموع دينار	إدارة التأمينات دينار	البيع بالتقسيط دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
<u>الإيرادات:</u>		
٥٩٤٣٧٨	-	٥٩٤٣٧٨
١٧٦٤١٧٩	١٧٦٤١٧٩	-
١٣٨٨٣٢	١١٢١٢٦	٢٦٧٠٦
<u>نتائج الأعمال:</u>		
٦٩٦٧٤٤	٥٥٧٦٨٧	١٣٩٠٥٧
٤٨١١٤٩	٤٢١٩٨٢	٥٩١٦٧
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
<u>الإيرادات:</u>		
٧٤٠٠٧٨	-	٧٤٠٠٧٨
١٥٢٤٠٥٩	١٥٢٤٠٥٩	-
١٢٢٧٥٠	١٠٢٥٩١	٢٠١٥٩
<u>نتائج الأعمال:</u>		
٦٤٨٣١٦	٤٦٢٣٦٠	١٨٥٩٥٦
٤٥٣٩٩٣	٣٦٢٧٧٥	٩١٢١٨
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١		
<u>الموجودات والمطلوبات</u>		
٩٨٤١٧٧٦	٤٩٤٦٣٩٨	٤٨٩٥٣٧٨
٣١٣٠٠٤٤٣	٢٣٧٦٣١٨	٧٥٤١٢٥
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠		
<u>الموجودات والمطلوبات</u>		
٨١٢٧١٤٥	٣٣١٦٠١٤	٤٨١١١٣١
١٧٧١٩٦٨	١٠٠٣٣٨٨	٧٦٨٥٨٠

(٢٠) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

٢٠٢٠ دينار	٢٠٢١ دينار
٤٥٣٩٩٣	٤٨١١٤٩
٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
٠/١٨٢	٠/١٩٢

ربح السنة العائد لمساهمي الشركة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة العائد إلى مساهمي الشركة

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

(٢١) إدارة المخاطر**مخاطر أسعار الفائدة**

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

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

تتمثل حساسية قائمة الدخل الموحدة بأثر التغيرات المفترضة الممكنة بأسعار الفوائد على ربح المجموعة لسنة واحدة، ويتم احتسابها بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية والتي تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل الموحدة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الفائدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة.

٢٠٢١

العملية	الزيادة بسرعة الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	٢٥	٣,٣٧٥

٢٠٢٠

العملية	الزيادة بسرعة الفائدة (نقطة مئوية)	الأثر على ربح السنة دينار
دينار أردني	٢٥	٣,٥٠٠

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

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

الأخرى المؤثرة ثابتة:

٢٠٢١

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠	٥٦,٦٠٨

٢٠٢٠

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	١٠	٢٣,٧٦٩

(٢١) إدارة المخاطر (تتمة)

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

مخاطر الائتمان

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

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

تقوم المجموعة من خلال نشاط عمليات التقسيط بتقديم خدماتها لعدد كبير من العملاء. لا يمثل أي عميل ما نسبته ١٠٪ من أوراق القبض. هذا وتقوم المجموعة من خلال نشاط الإدارة والخدمات الطبية ببيع خدماتها لعدد محدود من العملاء حيث تشكل الذمم المدينة من الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين ما نسبته ٨٩٪ من إجمالي الذمم المدينة والشيكات برسم التحصيل (٢٠٢٠: ٩٧٪).

مخاطر السيولة

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

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	من سنة حتى ٣ سنوات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
ذمم دائنة	١٩١٠ر٤٨١	-	-	١٩١٠ر٤٨١
قروض	٣٣ر٣٣٦	١٦٦ر٢٥١	-	١٩٩ر٥٨٧
أرصدة دائنة أخرى	١٦٢ر٥١٦	٢٤٣ر٦٠٢	-	٤٠٦ر١١٨
المجموع	٢ر١٠٦ر٣٣٣	٤٠٩ر٨٥٣	-	٢ر٥١٦ر١٨٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

ذمم دائنة	٣١١ر٧٥٤	-	-	٣١١ر٧٥٤
قروض	٣٣ر٣٣٦	١٦٦ر٦٨٠	١٩١ر١٧٣	٣٩١ر١٨٩
أرصدة دائنة أخرى	١٣٢ر٧٣٦	٣٠٨ر٨٦٥	-	٤٤١ر٦٠١
المجموع	٤٧٧ر٨٢٦	٤٧٥ر٥٤٥	١٩١ر١٧٣	١ر١٤٤ر٥٤٤

(٢١) إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر العملات

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

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

أثر فايروس كورونا (COVID-19)

أعلنت منظمة الصحة العالمية بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٠ تفشي فايروس كورونا (Covid-19) بالإضافة الى اعلان حالة الطوارئ الصحية الدولية. أدى تفشي فايروس كورونا الى تقييد النشاطات الاقتصادية بشكل جوهري على مستوى العالم. قامت حكومات العديد من الدول باتخاذ إجراءات احترازية تضمنت فرض قيود على السفر وعلى بعض أنشطة الاعمال بالإضافة الى تقييد حركة الأفراد خارج منازلهم بما فيها حكومة المملكة الأردنية الهاشمية.

تقوم الإدارة بمراقبة تأثير جائحة كورونا على المجموعة وعلى قطاع إدارة التأمين الصحي والتمويل عموماً بالإضافة الى الأثر على الاقتصاد الأردني التي تقوم المجموعة بممارسة نشاطها فيه، فيما يلي تأثير جائحة كورونا على المجموعة.

قامت الإدارة بوضع إطار لاستمرارية اعمالها وإدارة الازمات لتقييم ومراقبة اثار الوباء. بالإضافة الى ذلك فقد قامت الإدارة بأعداد تحليل لتأثير الوباء كجزء من تقييم قدرة المجموعة على الاستمرارية باستخدام المعلومات المتوفرة حتى تاريخ القوائم المالية الموحدة.

تضمن تحليل الاثار الناتجة عن الوباء تقييم للمخاطر ذات الصلة والمتضمنة:

الاعتراف بإيرادات الإدارة وعمليات التقسيط والذمم المدينة واوراق القبض ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها والاستثمارات والاثار المتعلقة بالسيولة النقدية لدى المجموعة.

(أ) إيرادات الإدارة

لم يكن هنالك أي اثر جوهري لانتشار فايروس كورونا على إيرادات المجموعة من قطاعاتها التشغيلية.

(ب) إيرادات عمليات التقسيط

تأثرت مبيعات التقسيط للمجموعة بسبب جائحة كورونا حيث انخفض عدد عقود التقسيط من ١٧٤ عقد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ الى ١٥١ عقد للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

(ج) أوراق القبض

قامت المجموعة بزيادة مخصص تدني أوراق القبض بقيمة ٤٥٣ر٤٥٣ دينار (٢٠٢٠: ٢١١ر٠٦٠ دينار). لمقابلة الخسائر الأتمانية المتوقعة على ذمم العملاء نتيجة للآثار المتوقعة من الوباء.

(د) السيولة النقدية للمجموعة

قامت الإدارة بأعداد دراسة والتي تشير الى ان مركز الملاءة المالية سيبقى على الأرجح ضمن الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة رأس مال المجموعة.

في اعتقاد الإدارة ان اعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية لا يزال مناسباً.

(٢٢) مستويات القيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

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

القيمة العادلة			القيمة الدفترية
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
دينار	دينار	دينار	دينار
٣١ كانون الأول ٢٠٢١ -			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر			
٥٣١٨٠	-	٥١٢٨٩٧	٥٦٦٠٧٧
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ -			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر			
١٧٧٠٠	-	٢١٩٩٨٧	٢٣٧٦٨٧

(٢٣) التزامات محتملة**(أ) كفالات بنكية**

على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢٦١٧٥ دينار (٢٠٢٠: ٢٣٣٠١ دينار).

(ب) قضايا

لا يوجد قضايا مقامة على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة.

(٢٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق ولدى البنوك والشيكات برسم التحصيل واوراق القبض والمبالغ المستحقة من الجهات ذات العلاقة والذمم المدينة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واستثمارات في معادن ثمينة وبعض الأرصة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة والقروض وبعض الأرصة الدائنة الأخرى.

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

(٢٥) إدارة رأس المال

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

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والإحتياطيات الإجباري والإختياري والقيمة العادلة والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٦٧١١ر٣٣٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٦٣٥٥ر١٧٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

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

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

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

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

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

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧).

لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة.

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

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

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

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

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

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

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

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.
سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

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

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

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

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

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

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

العقود الخاسرة – كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخاسر أو سينتج عنه خسارة.

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

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

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

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

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

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا ينطبق هذا التعديل على المجموعة.

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

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

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. ستقوم المجموعة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها المجموعة التعديل.

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

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

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

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي على قياس القيمة العادلة اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على المجموعة.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

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

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على المجموعة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

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

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

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

(٢٧) أرقام مقارنة

كما قامت الشركة بإعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ لتتناسب مع تصنيف ارقام السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، لم ينتج عن هذه التعديلات أثر على الدخل الشامل للشركة لعام ٢٠٢٠.