

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات  
المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
الى مجلس ادارة الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة وشركتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة الموحدة للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

إرنست ويونغ / الأردن

أسامة فايز شخاترة  
ترخيص رقم ١٠٧٩

**إرنست ويونغ**  
محاسبون قانونيون  
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ تموز ٢٠٢٣

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة  
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		موجودات غير متداولة
(مدققة)	(غير مدققة)		ممتلكات ومعدات
١٣٦,٦٦٤	١٤٨,١٥٤		أوراق قبض طويلة الأجل
٢,٠٢٢,٤٣	٢,٧٩٦,٠٩٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٢٣,٠٣٦	١,١٨٩,٤١٧		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٢٧,٧٣٩	٨٦٩,٧٣٩		
٣,٥٠٩,٤٨٢	٥,٠٠٣,٤٠٠		
			موجودات متداولة
٢١٠,٩٤٦	١١٧,٤٠٨	٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٨٠,٩١٢	١٢٢,٤٠٦		استثمارات في معادن ثمينة
٢٠٠,٤٤١	٢٦١,٨٥٢		أرصدة مدينة أخرى
١٢,٦٢٨	٦,٥٩٤		ذمم مدينة
١,٨٤٠,٧٧٢	٢,٠٧٥,٣٤٥		أوراق قبض تستحق خلال عام
٢,٨٥٨,٢٣٦	٢,٧٤٢,٦٠١		شيكات برسم التحصيل
١,٤١٣,٥٨٥	١,٧١٩,٨٦٩	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٦,٧١٧,٥٢٠	٧,٠٤٦,٠٧٥		
١٠,٢٢٧,٠٠٢	١٢,٠٤٩,٤٧٥		
			مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال
٨٨٨,٨٤٢	٨٨٨,٨٤٢	٨	إحتياطي إجباري
١,٧٥٧,٤٣٤	١,٧٥٧,٤٣٤	٨	إحتياطي إختياري
١٣٤,٨٧٦	٩٥,٧٤٣		إحتياطي القيمة العادلة
١,٧٦٧,٧٨٩	١,٧٥٣,٢٠٥		أرباح مدورة
٧,٠٤٨,٩٤١	٦,٩٩٥,٢٢٤		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
-	٣٣٣,٣٣٣	٩	قروض طويلة الاجل
٢٢٦,٢٦٩	٣٣١,٠٧٧		إيرادات تقسيط مؤجلة طويلة الأجل
٢٢٦,٢٦٩	٦٦٤,٤١٠		
			مطلوبات متداولة
٣٥٧,٧٢٤	٤٧٨,٠٩٦		إيرادات تقسيط مؤجلة تستحق خلال عام
-	١٦٦,٦٦٧	٩	قروض
١,٩٨٢,٤٤١	٢,٦٩٧,٣١٢		ذمم دائنة
٣٦٠,٥٢١	٤٧٨,٩٧٦		أرصدة دائنة أخرى
١٩٤,٩٠٥	١٨٥,٧١٦	٦	مخصص ضريبة الدخل
٥٦,٢٠١	٣٨٣,٠٧٤	٥	بنوك دائنة
٢,٩٥١,٧٩٢	٤,٣٨٩,٨٤١		
٣,١٧٨,٠٦١	٥,٠٥٤,٢٥١		
١٠,٢٢٧,٠٠٢	١٢,٠٤٩,٤٧٥		
			مجموع المطلوبات
			مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
قائمة الدخل المرحلية المختصرة الموحدة  
للتلاثة وللستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	دينار	دينار	
<b>الإيرادات</b>				
٧٦١٥٥٨	٨٥٣٤٩٧	٣٠٣٨٢١	٣٧٠٨٨٨	إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
٣١٥٧٧٤	٤٥٢٢٦١	١٦١٩٥٨	٢٣٢٦٠٩	إيرادات عمليات التقسيط
(٥٧٥٩)	٤٩١٩	(١٠٩٩٣)	(٩٥٣٤)	أرباح (خسائر) إعادة تقييم معادن ثمينة
٥١٧٦	٨٧٣٧	-	٨٧٣٧	أرباح بيع استثمار في معادن ثمينة
١١١٥١	١٩٤٧٨	٧٠٨١	١١٤٠٩	إيرادات فوائد موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٣٠٧٤٣	٤٩٠٢٢	١٦٠٦١	٢٥٦٨٣	إيراد فوائد بنكية
٥٣٢٠٧	٧٤٠٧٣	٣٢٤٩٠	٦٦٧٠٢	إيرادات أخرى
١٠١٧١٨٥٠	١٤٦١٩٨٧	٥١٠٤١٨	٧٠٦٤٩٤	<b>مجموع الإيرادات</b>
<b>المصاريف</b>				
(٨٧٤٠٤٣)	(٩٨٣٨٠٨)	(٤٥٩٥١٠)	(٥٠٠٥٣٣)	مصاريف إدارية وعمومية
(١٣٣٣)	(١٦٠٥٩)	(٣٣٤)	(١٢٣٧٤)	فوائد مدينة
(٤٤٣)	-	-	-	مخصص خسائر أخطاء طبية
-	(٥٠٠٠٠)	-	(٥٠٠٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لشبكات برسم التحصيل
(٢٢٣٩٢)	(٦٠٨٩٢)	(١٠٠٩٦)	(٣٠٢٢٩)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لاوراق القبض
(٨٩٨٢١١)	(١٠١١٠٧٥٩)	(٤٦٩٩٤٠)	(٥٩٣١٣٦)	<b>مجموع المصاريف</b>
٢٧٣٦٣٩	٣٥١٢٢٨	٤٠٤٧٨	١١٣٣٥٨	ربح الفترة قبل الضريبة
(٩٥٩٥٣)	(١٥٨٥٢١)	(٣٨١١٧)	(٨٦٩٩٦)	ضريبة الدخل
١٧٧٦٨٦	١٩٢٧٠٧	٢٣٦١	٢٦٣٦٢	<b>ربح الفترة</b>
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/٠٧١	٠/٠٧٧	٠/٠٠١	٠/٠١١	<b>الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة</b>

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة الموحدة  
للتلاثة وللستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
٢٦٣٦٢	٢٣٦١	١٩٢٧٠٧	١٧٧٦٨٦
ربح الفترة			
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال			
(٨٠٨٨٥)	١١٦٢٣٧	٣٥٧٦	١٤٥٨٢٦
الدخل الشامل الآخر			
(٥٤٥٢٣)	١١٨٥٩٨	١٩٦٢٨٣	٣٢٣٥١٢
مجموع الدخل الشامل للفترة			

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة الموحدة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	أرباح محدرة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي إختياري	إحتياطي إجباري	رأس المال	دينار
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ حزيران ٢٠٢٣						
٧,٠٤٨,٩٤١	١,٧٦٧,٧٨٩	١٣٤,٨٧٦	١,٧٥٧,٤٣٤	٨٨٨,٨٤٢	٢,٥٠٠,٠٠٠	
(٢٥٠,٠٠٠)	(٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	-	
١,٩٦٢,٢٨٣	١,٩٢٧,٧٠٧	٣,٥٧٦	-	-	-	
-	٤٢,٧٠٩	(٤٢,٧٠٩)	-	-	-	
٦,٩٩٥,٢٢٤	١,٧٥٣,٢٠٥	٩٥,٧٤٣	١,٧٥٧,٤٣٤	٨٨٨,٨٤٢	٢,٥٠٠,٠٠٠	
٣٠ حزيران ٢٠٢٢						
٦,٧١١,٣٣٣	١,٧٠٥,٩٩٠	٥٥,٩٥٢	١,٦٢٦,١٧٧	٨٢٣,٢١٤	٢,٥٠٠,٠٠٠	
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	
٣٢٣,٥١٢	١٧٧,٦٨٦	١٤٥,٨٢٦	-	-	-	
-	٥,٤٣٨	(٥,٤٣٨)	-	-	-	
٦,٨٣٤,٨٤٥	١,٦٨٩,١١٤	١٩٦,٣٤٠	١,٦٢٦,١٧٧	٨٢٣,٢١٤	٢,٥٠٠,٠٠٠	
٣٠ حزيران ٢٠٢٢						
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢						
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠٢٢						
توزيعات أرباح (إيضاح ٨)						
مجموع الدخل الشامل للفترة						
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة						
الدخل الشامل الاخر						
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣						

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة الموحدة  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
<b>الأنشطة التشغيلية</b>		
٢٧٣,٦٣٩	٣٥١,٢٢٨	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
تعديلات-		
١٩,١٨٢	٢١,٣٤٣	إستهلاكات
٣,٠٤٠	-	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
١,٣٣٣	١٦,٠٥٩	فوائد مدينة
٢٢,٣٩٢	٦,٠٨٩٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق القبض
٥,٧٥٩	(٤,٩١٩)	(أرباح) خسائر إعادة تقييم معادن ثمينة
(٥,١٧٦)	(٨,٧٣٧)	أرباح بيع استثمار في معادن ثمينة
(٣,٠٧٤٣)	(٤,٩٠,٢٢)	إيرادات فوائد بنكية
٤٤٣	-	مخصص أخطاء تغطيات طبية
(١١,١٥١)	(١٩,٤٧٨)	إيرادات فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٥٠,٠٠٠	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لشيكات برسم التحصيل
<b>تغيرات رأس المال العامل:</b>		
(٨٥,٧٥٦)	٦,٠٣٤	ذمم مدينة
٣١٧,٤٤١	(١,٠٦٩,٥١٢)	أوراق قبض
٣١,٦٠١	(٥٧,٣٤٣)	أرصدة مدينة أخرى
(٢٤٣,٨٠١)	٧١٤,٨٧١	ذمم دائنة
١١٢,٣٩٥	٩٣,٥٣٨	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٣٨,٠٧١٥	٦٥,٦٣٥	شيكات برسم التحصيل
٧,٦٩٢	٢٢٥,١٨٠	إيرادات تقسيط مؤجلة
(٦,٠٥٧)	(١,٠٤٦)	أخطاء تغطيات طبية مدفوعة
(٢,٠٦٩٥)	٨٠,٦٠٤	أرصدة دائنة أخرى
٧٧٢,٢٥٣	٤٧٥,٣٢٧	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(١٩٢,٢٥١)	(١٦٧,٧١٠)	ضريبة دخل مدفوعة
٥٨٠,٠٠٢	٣٠٧,٦١٧	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>		
(٢٣٨,٨٤١)	(٤١٨,٧٠٩)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٨,٧٢٢)	(٣٢,٨٣٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(١١,٧٠٠)	٧٢,١٦٢	معادن ثمينة، بالصافي
٢٢,١٩٨	١٥٥,٩٠٤	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٢٨٣,٨٤٠)	(٤٤٢,٠٠٠)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤,٧٧٧	٤٤,٩٥٤	إيراد فوائد بنكية مقبوضة
١١,١٥١	١٩,٤٧٨	المتحصل من فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٥٠٤,٩٧٧)	(٦٠١,٠٤٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
<b>الأنشطة التمويلية</b>		
(٩٩,٦١١)	٥٠٠,٠٠٠	قروض، بالصافي
(١,٣٣٣)	(٢,٤٤٥)	فوائد مدينة مدفوعة
(٢٤٥,٨٧٣)	(٢٢٤,٧١٧)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣٤٦,٨١٧)	٢٧٢,٨٣٨	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٢٧١,٧٩٢)	(٢٠,٥٨٩)	صافي (النقص) في النقد وما في حكمه
١,٨٧٧,٠٤٠	١,٣٥٧,٣٨٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٦٠٥,٢٤٨	١,٣٣٦,٧٩٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

## (١) عام

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

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

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

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تقديم استشارات متخصصة في مجال إدارة التأمين الصحي، إدارة أو تأسيس أو تملك أو 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 المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٢٣.

## (٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسنة اشهر ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات في معادن ثمينة والتي تظهر بالقيمة العادلة.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.



### (٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣:

#### معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

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

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

تم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧).

لا ينطبق هذا المعيار 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 والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتتنطبق 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.

لم يكن لهذه التعديلات 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.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتتنطبق 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.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على المجموعة.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢)  
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتتنطبق 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.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على المجموعة.

#### (٤) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة التالية (ويشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣:

طبيعة النشاط	بلد التأسيس	نسبة الملكية
		٢٠٢٣
		٢٠٢٢
إدارة تأمين	الأردن	١٠٠٪
		١٠٠٪

الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية

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

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

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(٥) النقد وما في حكمه

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٤٠٨٩٢٠	١٧١٢٦٢٦
٤٦٦٥	٧٢٤٣
١٤١٣٥٨٥	١٧١٩٨٦٩

أرصدة لدى البنوك  
نقد في الصندوق والسلف النقدية

يتضمن النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة الموحدة ما يلي:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٦٠٥٢٤٨	١٧١٩٨٦٩
-	(٣٨٣٠٧٤)
١٦٠٥٢٤٨	١٣٣٦٧٩٥

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك\*  
ينزل: بنوك دائنة\*\*

\* يتضمن هذا البند وديعة لدى البنك الاستثماري بمبلغ ١٦٠٠٠٠٠ دينار تجدد كل ثلاثة أشهر ونسبة فائدة ٦.٥٪.

\*\* تحصل الشركة على تسهيلات بنكية من بنك المال الأردني بسقف يبلغ ٥٠٠٠٠٠ دينار أردني و بمعدل فائدة ٩.٢٥٪ سنوياً.

(٦) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢١٩٩٤٠	١٩٤٩٠٥
(٢٣٣٤٢٨)	(١٦٧٧١٠)
٢٠٨٣٩٣	١٥٨٥٢١
١٩٤٩٠٥	١٨٥٧١٦

رصيد بداية الفترة / السنة  
ضريبة الدخل المدفوعة  
ضريبة الدخل المستحقة  
رصيد نهاية الفترة / السنة

قامت المجموعة 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 المجموعة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة. قامت الشركة التابعة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وللفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ النافذ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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

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

(٧) 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 المرحلية المختصرة الموحدة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ دينار (مدققة)	
١١٧,٤٠٨	٢١٠,٩٤٦	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
		الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

١٢,٠٠٠	١٦,٠٠٠	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
--------	--------	------------------------------------------

شيكات برسم التحصيل

٢,٦٩١,٢٠١	٢,٧٥٢,٠٠٤	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
-----------	-----------	------------------------------------------

عناصر قائمة الدخل المرحلية المختصرة الموحدة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ دينار (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ دينار (غير مدققة)	
٣٥٩,١١٨	٤٠٤,١٧٨	إيراد من الجهات الطبية - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
٥٥٩,٤١٢	٥٤٣,١٧	إيراد عقود تأمين - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
٤١٤,٥٣٠	٤٥٨,٤٩٥	

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ دينار (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ دينار (غير مدققة)	
١٨٥,٢٩٥	١٦٦,٨٥٤	رواتب ومكافآت الإدارة العليا

الرواتب والأجور والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

### (٨) حقوق الملكية

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ٢٥٠٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٥٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم المالية الموحدة هي قوائم مرحلية.

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطات اختياري حسب أحكام قانون الشركات حيث ان هذه القوائم المالية الموحدة هي قوائم مرحلية.

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٣ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ ٢٥٠.٠٠٠ دينار.

(۹) قروض

قيمة القرض	تاريخ الاتفاقية	نوع القرض	تاريخ الاستحقاق	عدد الأقساط
دينار				
٥٠٠.٠٠٠	١٤ كانون الأول ٢٠٢٢	دوار	٢٠٢٥	٣٦

ان توزيع الجزء المتداول وغير المتداول للقروض هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	٣٠ حزيران
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
(مدققة)	(غير مدققة)
-	١٦٦,٦٦٧
-	٣٣٣,٣٣٣
-	٥٠٠,٠٠٠

## الجزء المتداول

## الجزء الغير المتداول

(١٠) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للسنة أشهر المنتهية		لثلاثة أشهر المنتهية	
في ٣٠ حزيران		في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢٣
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٧٧٦٨٦	١٩٢٧٠٧	٢٣٦١	٢٦٣٦٢
٢٥٠٠.٠٠٠	٢٥٠٠.٠٠٠	٢٥٠٠.٠٠٠	٢٥٠٠.٠٠٠
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار
٠/٠٧١	٠/٠٧٧	٠/٠٠١	٠/٠١١

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

الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم

#### (١١) القطاعات التشغيلية

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

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال كما يلي:

- البيع بالتقسيط

- إدارة التأمينات الطبية

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

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

المجموع	إدارة التأمينات الطبية	البيع بالتقسيط
دينار	دينار	دينار

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ - (غير مدققة)

الإيرادات:		
إيرادات الإدارة والخدمات الطبية	٨٥٣,٤٩٧	-
إيرادات عمليات التقسيط	-	٤٥٢,٢٦١
أرباح إعادة تقييم معادن ثمينة	-	٤٩,١٩
أرباح بيع استثمار في معادن ثمينة	-	٨٧,٣٧
إيرادات فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١٩,٤٧٨	٩,١١١
إيراد فوائد بنكية	٤٩,٠٢٢	-
إيرادات أخرى	٧٤,٠٧٣	٦٦,٢٣١
نتائج الأعمال:		
ربح الفترة	١٩٢,٧٠٧	٥١,١٤١

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ - (غير مدققة)

الإيرادات:		
إيراد الإدارة والخدمات الطبية	٧٦١,٥٥٨	-
إيرادات عمليات التقسيط	-	٣١٥,٧٧٤
خسائر إعادة تقييم معادن ثمينة	-	(٥٧,٥٩)
أرباح بيع استثمار في معادن ثمينة	-	٥١,٧٦
إيرادات فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	١١,١٥١	٧,٦٤٩
إيراد فوائد بنكية	٣٠,٧٤٣	١,٣١٧
إيرادات أخرى	٥٣,٢٠٧	٣٦,٢٩٧
نتائج الأعمال:		
ربح الفترة	١٧٧,٦٨٦	٣٣,٠٣١

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة  
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	إدارة التأمينات الطبية	البيع بالتقسيط
دينار	دينار	دينار
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ - (غير مدققة)		
<u>الموجودات والمطلوبات</u>		
١٢٠٤٩٤٧٥	٦٥٢٨٥٦٢	٥٥٢٠٩١٣
٥٠٥٤٢٥١	٢٨٦٦٨٤٩	٢١٨٧٤٠٢
موجودات القطاع		
مطلوبات القطاع		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ - (مدققة)		
<u>الموجودات والمطلوبات</u>		
١٠٢٢٧٠٠٢	٤٨٨٩٤٠٨	٥٣٣٧٥٩٤
٣١٧٨٠٦١	٢١٥٩٧٨٩	١٠١٨٢٧٢
موجودات القطاع		
مطلوبات القطاع		

(١٢) التزامات محتملة

(أ) كفالات بنكية

يوجد على المجموعة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٨٣٠٩٠ دينار. (٢٠٢٢: ٦٩٨٤٥ دينار).

(ب) قضايا

لا يوجد قضايا مقامه على المجموعة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة.