

التاريخ : 2017/10 /29
إشارة رقم: 2017/356

السادة / بورصة عمان المحترمين،،

عمان - الأردن

الموضوع / البيانات المالية ربع السنوية لعام 2017

تحية طيبة وبعد،،

بالإشارة إلى الموضوع المبين أعلاه ، نرفق لكم نسخة من القوائم المالية المرحلية الموحدة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات م.ع.م وتقرير المحاسب القانوني المستقل للشركة عن الربع الثالث من عام 2017 وذلك كما في 30 ايلول 2017 باللغتين العربية والانجليزية ونرفق لكم قرص مدمج يحتوي على ذلك .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
٣

رئيس مجلس الإدارة
د. وليد وائل زعرب

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠ تشرين الأول ٢٠١٧
الرقم التسلسلي ٥١١٧
رقم الملف ٤١٢٥٢
الجهة المختصة: إدارة الأوراق المالية

نسخة للسادة / هيئة الأوراق المالية
نسخة للسادة / مركز الإيداع

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٧

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة ("الشركة") وشركاتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٧ وقائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي 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 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 يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

إرنست ويونغ الأردن
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
وضاح عصام بركاي
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٦ تشرين الأول ٢٠١٧

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
الموجودات		
موجودات غير متداولة -		
١٢١,٧٩٥	٧١,٠٢١	ممتلكات ومعدات
٢٤٧,٢٣٨	٢٥٥,٤٦٣	أوراق قبض طويلة الأجل
١٤,٢٠٠	١١٢,٨١٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦٠,٨٣٧	٢٧٢,٢٠٢	
موجودات متداولة -		
١٣٣,٢٥٠	٢٢٥,٣٨٢	٧ مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٢٤,٩٧٥	١٣٤,٨٨٣	أرصدة مدينة أخرى
٥٨٤,٩٧٦	١١٢,٤٥٥	ذمم مدينة
٢٢٧,٨٩٤	٢٥٠,٨٤٠	أوراق قبض تستحق خلال عام
١٣٧,١٩٠	٨٧٣,٣٤٨	٧ شيكات برسم التحصيل
٣١٩,٢٢٣	٣١٤,٧٥٧	نقد وأرصدة لدى البنوك
٦٠١,١٨١	٦١٩,٢٦٤	
٨٦٢,٠٩٢	٨٩٣,٥٢٦	مجموع الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات		
حقوق الملكية -		
٢٣٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١ رأس المال
٤٤٦,٤٥٥	٤٤٦,٤٥٥	٨ إحتياطي إجباري
٨٧٢,٦٥٨	٨٧٢,٦٥٨	٨ إحتياطي إختياري
١,٠٠٥	٢,٤٦٧	إحتياطي القيمة العادلة
١٢٢,٩٤٨	١٤٦,٢٥٦	أرباح مدورة
٤٨٤,٩٢٦	٥٢٨,٧٨٣	
(٢,٩٦٥)	-	حقوق غير المسيطرين
٤٨٤,٦٣٠	٥٢٨,٧٨٣	مجموع حقوق الملكية
مطلوبات غير متداولة -		
٢٥٢,٦١٣	٢٤٥,٤٧٦	إيرادات تقسيط مؤجلة طويلة الأجل
مطلوبات متداولة -		
٣٢٨,٢١٧	٢٨٢,٦٣٥	أرصدة دائنة أخرى
٤٧٠,٣٤٨	٤٩٣,٩٣٩	إيرادات تقسيط مؤجلة تستحق خلال عام
٦٩٠,٨٣١	٧٤٢,٨٣٩	مطالبات جهات طبية مستحقة
١٢٣,٨٠١	١٣٨,٢٢٠	ذمم دائنة
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	اقساط قروض طويلة الأجل تستحق خلال عام
١٧١,١٧٦	١٦٦,٥٧١	٥ بنك دائن
١٤,٠٠١	٢,٢٧٢	٧ مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
٢٠٨,٦٩١	١٧٥,٤٧٨	٦ مخصص ضريبة الدخل
٣٥٢,٢٧٨	٣٤٠,١٩٥	
٣٧٧,٣٨٩	٣٦٤,٧٤٣	مجموع المطلوبات
٨٦٢,٠٩٢	٨٩٣,٥٢٦	مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الأرباح أو الخسائر المرحلية الموحدة
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	
العمليات المستمرة				
- الإيرادات				
٧٢٦,٧٢٦	٨٠٢,٧٢٧	٢١٥,٣٣٢	٢٤٥,٦٧٧	الإدارة والخدمات الطبية
٦٦٣,٣٥٧	٦٩٠,٩٢٢	٢٠٢,٦٦٨	٢٣١,٣٧٨	عمليات التقسيط
٨٦,٨٩١	٤٢,٧١٣	٢٠,١٤٢	٧,٠١١	أخرى
١,٤٧٧,٠٠٨	١,٥٣٦,٣٦٢	٤٣٨,١٤٢	٤٨٤,٠٦٦	مجموع الإيرادات
(٨٦٠,٧٥٥)	(٩٠٧,٣٩٢)	(٢٧١,٨٠٣)	(٢٧١,٩٧٣)	مصاريف إدارية وعمومية
(٤٨,٥٥٦)	(٤٤,٨٦٤)	(١٦,٣١٨)	(١٦,٧٥٩)	فوائد مدينة
(٥٣,٣٥٦)	(٥٦,٢٤٠)	(١١,٥٩٩)	(١٧,٩٩٧)	مخصص تنني أوراق قبض
(٩٦٢,٦٦٧)	(١,٠٠٨,٤٩٦)	(٢٩٩,٧٢٠)	(٣٠٦,٣٢٩)	مجموع المصاريف
٥١٤,٣٤١	٥٢٧,٨٦٦	١٣٨,٤٢٢	١٧٧,٧٣٧	ربح الفترة من العمليات المستمرة
(١٣٥,٣٤٨)	(١٤٨,٧٥٦)	(٣٦,٠٥٢)	(٤٥,٣٩٢)	قبل احتساب ضريبة الدخل
٣٧٨,٩٩٣	٣٧٩,١١٠	١٠٢,٣٧٠	١٣٢,٣٤٥	ضريبة الدخل
				٦ ربح الفترة من العمليات المستمرة
العمليات المتوقفة				
(٩٧,٧٦٣)	٤٨,٠٠١	(٢٥,٢٤٧)	-	١٠ ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة
٢٨١,٢٣٠	٤٢٧,١١١	٧٧,١٢٣	١٣٢,٣٤٥	من العمليات المتوقفة
				١٠ ربح الفترة
٣١٠,٥٥٩	٤٣٧,١٠٨	٨٤,٦٩٧	١٣٢,٣٤٥	ربح الفترة العائد إلى:
(٢٩,٣٢٩)	(٩,٩٩٧)	(٧,٥٧٤)	-	مساهمي الشركة
٢٨١,٢٣٠	٤٢٧,١١١	٧٧,١٢٣	١٣٢,٣٤٥	حقوق غير المسيطرين
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/١٢٤	٠/١٧٥	٠/٠٣٤	٠/٠٥٣	٩ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم
				من ربح الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨١,٢٣٠	٤٢٧,١١١	٧٧,١٢٣	١٣٢,٣٤٥	ربح الفترة
يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي				
لا يتم تصنيفها إلى الأرباح				
أو الخسائر في الفترات اللاحقة				
التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية				
٣,٦٠٠	١,٤٦٢	٦٠٠	(١,٣١٣)	من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٨٤,٨٣٠	٤٢٨,٥٧٣	٧٧,٧٢٣	١٣١,٠٣٢	مجموع الدخل الشامل للفترة
ويعود إلى:				
٣١٤,١٥٩	٤٣٨,٥٧٠	٨٥,٢٩٧	١٣١,٠٣٢	مساهمي الشركة
(٢٩,٣٢٩)	(٩,٩٩٧)	(٧,٥٧٤)	-	حقوق غير المسيطرين
٢٨٤,٨٣٠	٤٢٨,٥٧٣	٧٧,٧٢٣	١٣١,٠٣٢	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	حقوق غير الميسطين	المجموع	أرباح مدررة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي إحتياطي إحتياطي	إحتياطي إجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢٨,٤٦٤	٢,٩٦٥ (٩,٩٩٧)	٤٨٤,٢٦٦	١,٢٢٩,٤٨٨	١,٠٠٥	٨٧٢,٦٥٨	٤٤٦,٤٥٥	٢,٣٠٠,٠٠٠
٤٢٨,٥٧٣	(٩,٩٩٧)	٤٢٨,٥٧٠	٤٢٧,١٠٨	١,٤٦٢	-	-	-
١٢,٩٦٢	١٢,٩٦٢	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	-	٢٠٠,٠٠٠
٥,٢٨٧,٨٢٦	-	٥,٢٨٧,٨٢٦	١,٤٦٦,٢٥٦	٢,٤٦٧	٨٧٢,٦٥٨	٤٤٦,٤٥٥	٢,٥٠٠,٠٠٠
٤,٤٧٦,٧٤٦	-	٤,٤٧٦,٧٤٦	١,٠١٨,٣٥	(٣,٥٩٥)	٧٦٨,١٢٠	٣٩٤,١٨٦	٢,٣٠٠,٠٠٠
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	-	-	-	-
٢٨٤,٨٣٠	(٢٩,٣٢٩)	٣١٤,١٥٩	٣١٠,٥٥٩	٣,٦٠٠	-	-	-
٤,٧٨١,٥٧٦	٦٧١	٤,٧٨١,٩٠٥	١,٣٢٨,٥٩٤	٥	٧٦٨,١٢٠	٣٩٤,١٨٦	٢,٣٠٠,٠٠٠

٣٠ أبريل ٢٠١٧ -

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٧
مجموع الدخل الشامل للفترة

٢٠١٧
زيادة رأس المال (إيضاح ١)
استبعاد شركة تابعة (إيضاح ١٠)

الرصيد كما في ٣٠ أبريل ٢٠١٧

٣٠ أبريل ٢٠١٦ -

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٦
حقوق غير الميسطين من رأسمال الشركة التابعة
مجموع الدخل الشامل للفترة

٢٠١٦
الرصيد كما في ٣٠ أبريل ٢٠١٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ (غير مدققة)

الإيضاحات	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
	٢٠١٦	٢٠١٧
	دينار	دينار
الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة قبل ضريبة الدخل من العمليات المستمرة	٥١٤,٣٤١	٥٢٧,٨٦٦
الأرباح (الخسائر) قبل ضريبة الدخل من العمليات المتوقفة	(٩٧,٧٦٣)	٤٨,٠٠١
	٤١٦,٥٧٨	٥٧٥,٨٦٧
تعديلات -		
إستهلاكات	٣٦,٥٣٧	١٦,٧٠٨
فوائد مدينة	٤٨,٥٥٦	٤٤,٨٦٤
مخصص تدني أوراق قبض	٥٣,٣٥٦	٥٦,٢٤٠
مخصص أخطاء تغطيات طبية	-	٥,٢٨٢
أرباح استبعاد شركة تابعة	-	(٦٥,٦١٤)
تغيرات رأس المال العامل:		
ذمم مدينة	٥١٨,٤٠٦	٤٢١,٧٣٢
أوراق قبض	(٣٧٢,٩٣٤)	(٣٦٧,٤٧٧)
أرصدة مدينة أخرى	١,٠٠٤	(٥٧,٨٤٥)
ذمم دائنة	(٢١١,٠٠٧)	(٨٣,٤٦٥)
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	٢٧٤,٨٨٧	(٨٥١,٣١٤)
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	١٠,٠١٧	٥٥
شيكات برسم التحصيل	(٥٩٤,٦٢٨)	٤٩٧,٨٤٢
إيرادات تقسيط مؤجلة	٣٠,٦٤٨	١٦,٤٥٤
مخصص مطالبات جهات طبية	(١٠,٦٠٩)	٥٢,٠٠٨
أرصدة دائنة أخرى	٧٩,٤٤٨	١٤,٣٤٥
مخصص أخطاء تغطيات جهات طبية	-	(٢٠٦)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة	٢٨٠,٢٥٩	٢٧٥,٤٧٦
ضريبة دخل مدفوعة	(١٦٩,١٧٢)	(١٨١,٩٦٩)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	١١١,٠٨٧	٩٣,٥٠٧
الأنشطة الاستثمارية		
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	(٩٧,١٥٦)
شراء ممتلكات ومعدات	(٨٦,٩٠٢)	(١١,٧١٠)
استبعاد شركة تابعة	-	٦٠,٣٦٢
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	(٨٦,٩٠٢)	(٤٨,٥٠٤)
الأنشطة التمويلية		
المتحصل من تمويل قرض	١٥٠,٠٠٠	-
حقوق غير المسيطرين في رأس مال الشركة التابعة	٣٠,٠٠٠	-
فوائد مدينة مدفوعة	(٤٨,٥٥٦)	(٤٤,٨٦٤)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية	١٣١,٤٤٤	(٤٤,٨٦٤)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	١٥٥,٦٢٩	١٣٩
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٢٩,٣٦٣	١٤٨,٠٤٧
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	١٨٤,٩٩٢	١٤٨,١٨٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة وتقرأ معها

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

قررت الهيئة العامة غير العادية للشركة زيادة رأسمال الشركة عدة مرات كان آخرها في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ ليصبح رأسمال الشركة ٢٥٠.٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة الأرباح المدورة بواقع ٩٪ من رأس المال كأسهم مجانيه ويتاريخ ٢٢ أيار ٢٠١٧ تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق المالية على تسجيل اسهم الزيادة في رأسمال الشركة والبالغة ٢٠٠.٠٠٠ سهم.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تأسيس 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، أن الغيات الأساسية للشركات التابعة مبينة في إيضاح رقم (١١). ان مركز عمل الشركة وشركتها التابعة هو في مدينة عمان.

(٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للتسعة أشهر في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية 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 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 ٢٠١٦. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(٢-٢) استخدام التقديرات

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 المنكورة 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.

(٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٧:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) - "قائمة التدفقات النقدية" - الإفصاحات
تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بإضافة بعض الايضاحات حول المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية والتي تشمل التغيرات النقدية وغير النقدية (مثل أرباح أو خسائر العملات الأجنبية). لم ينتج أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضريبة الدخل": الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الغير معترف بها
تشمل التعديلات المحدودة ما تعلق بقانون ضريبة الدخل واذا ما كان يقيد مصادر الربح الضريبي والتي يمكن الاستفادة منها لتخفيض الفروقات الزمنية المؤقتة عند عكسها. بالإضافة إلى بعض التعديلات المحدودة الاخرى، لم ينتج أي اثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية المرحلية المختصرة للمجموعة.

(٤) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ القوائم المالية للشركة والشركات التابعة التالية (ويشار إليهم معاً "بالمجموعة"):

طبيعة النشاط	بلد التأسيس	نسبة الملكية
		٣٠ أيلول ٢٠١٧ ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ %
الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية	الأردن	١٠٠
الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات محدودة المسؤولية	الأردن	٧٠

تتحقق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها. وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عند تحقق ما يلي:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تمنح المجموعة القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر بها).
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

عندما تمتلك المجموعة أقل من أغلبية حقوق التصويت أو ما شابهها في الشركة المستثمر فيها، تقوم المجموعة بأخذ جميع الحقائق والظروف ذات العلاقة بعين الاعتبار لتحديد فيما إذا كانت تمتلك سيطرة على الشركة المستثمر فيها ويتضمن ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع حملة حقوق تصويت الآخرين في الشركة المستثمر فيها.
- الحقوق الناتجة من الترتيبات التعاقدية الأخرى.
- حقوق التصويت الحالية وحقوق التصويت المحتملة للمجموعة.

(٤) أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)

تقوم المجموعة بإعادة تقييم فيما إذا كانت تسيطر على الشركة المستثمر فيها وفي حال وجود ظروف أو حقائق تدل على التغير في أحد أو أكثر من عنصر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. يتم توحيد إيرادات ومصاريف الشركات التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الأخرى على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل القوائم المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها المحاسبية مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد الموجودات والمطلوبات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات والأرباح والخسائر المتعلقة بالمعاملات فيما بين المجموعة والشركات التابعة.

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

- إلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) 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
- إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر

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

كما هو مبين في إيضاح رقم (١٠)، قامت المجموعة باستبعاد ١٠٠٪ من حصتها في الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات المحدودة المسؤولية كما في ١ نيسان ٢٠١٧.

(٥) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل النقد وما في حكمه هي كما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٣٥,٣٤٦	٣١٤,٧٥٧	نقد و أرصدة لدى البنوك
(٥٠,٣٥٤)	(١٦٦,٥٧١)	بنك دائن *
١٨٤,٩٩٢	١٤٨,١٨٦	

* حصلت المجموعة على تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين من البنك الاستثماري بسقف بلغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائده ٨٪ وعموله ١٪ وتستوفي الفائدة شهرياً. تم منح هذه التسهيلات بضمان ايداع كمبيالات تجارية برسم التأمين بنسبة ١٢٥٪ من قيمة القرض وإن لاتقل هذه النسبة في أي وقت من الأوقات عن الرصيد المستغل من هذه التسهيلات.

(٦) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣١ كانون أول ٢٠١٦
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٠٨,٦٩١	١٩٠,١٢٨
(١٨١,٩٦٩)	(١٦٩,١٧٢)
١٤٨,٧٥٦	١٨٧,٧٣٥
١٧٥,٤٧٨	٢٠٨,٦٩١
رصيد بداية الفترة / السنة	
ضريبة الدخل المدفوعة	
ضريبة الدخل المستحقة	
رصيد نهاية الفترة / السنة	

تم احتساب مخصص لضريبة الدخل الناتج عن أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

قامت المجموعة بالتوصل الى تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥.

تم تقديم اقرار ضريبة الدخل لسنة ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات لغاية تاريخه.

لم تقم إدارة المجموعة بتسجيل الموجودات الضريبية المؤجلة كونها غير جوهرية ولعدم ثيقن إدارة المجموعة من الاستفادة منها في المستقبل القريب.

(٧) معاملات مع جهات ذات علاقة

تشمل الأطراف ذات العلاقة المساهمين وموظفي الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة للمجموعة والشركات التي يكونوا فيها مالكيين رئيسيين. يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل إدارة المجموعة.

بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:

٣١ كانون أول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٣٢٥٧٧٤	٢٢٥٠٥١٥
١٤٣٠	-
٥٣٠٣	٣٣٠٦
١٣٣٢٥٠٧	٢٢٥٣٨٢١

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية - مصر (شركة تحت التأسيس)
نعم الإدارة العليا

مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة

١٤٠٠١	٢٢٧٢
-------	------

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

١٤٢٠٠	١٦٦٠٠
-------	-------

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

شيكات برسم التحصيل

١٣٧٠٦٤٠	٨٧٣٣٤٨
---------	--------

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٩٤٨١٣	٣٦٦٩٤٥
١٧٦٣٧٠	٢٠٧٩٠٩
٥٧١٨٨٣	٥٧٤٨٥٤

عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر:

إيراد من الجهات الطبية - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
إيراد عقود تأمين - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

رواتب ومكافآت الإدارة العليا:

٣٠ أيلول ٢٠١٦	٣٠ أيلول ٢٠١٧
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٩٨٥٩٤	٢١٠٢٠٦

الرواتب والأجور والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا

(٨) الاحتياطات القانونية

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

(٩) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة الأم (دينار) المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣١٠,٥٥٩	٤٣٧,١٠٨	٨٤,٦٩٧	١٣٢,٣٤٥	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم
٠/١٢٤	٠/١٧٥	٠/٠٣٤	٠/٠٥٣	

(١٠) العمليات المتوقفة

قامت المجموعة بتاريخ ١ نيسان ٢٠١٧ باستبعاد ١٠٠٪ من حصتها في الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات المحدودة المسؤولية، مقابل ١٢٦ ألف دينار والتنازل عن الزمة المدينة المستحقة من الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات والبالغة ٤٧,٢٤٤ دينار كما في تاريخ الاستبعاد.

إن قطاع الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات المحدودة المسؤولية لم يعد يعرض في إيضاح القطاعات التشغيلية .

إن نتائج شركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات المحدودة المسؤولية للفترة حتى ١ نيسان ٢٠١٧ البيع كما يلي:

ملخص قائمة الدخل للعمليات المتوقفة

١ نيسان ٢٠١٧	
دينار	
٤٧,٤٦١	إيرادات صيانة المركبات
(٨٠,٧٨٤)	تكلفة الأعمال التشغيلية ومصاريف إدارية وعمومية
(٣٣,٣٢٣)	خسارة الفترة
٦٥,٦١٤	الربح من استبعاد العمليات المتوقفة
٤٨,٠٠١	صافي الربح من العمليات المتوقفة

(١٠) العمليات المتوقفة (تتمة)

فيما يلي مجموع موجودات ومطلوبات الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات المحدودة المسؤولية كما في ١ نيسان ٢٠١٧ كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٦	١ نيسان ٢٠١٧	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥٠,١٥٤	١٠٩,٥٩١	مجموع الموجودات
(١٦٠,٣٣٨)	(١١٣,٥١٤)	مجموع المطلوبات
(٩,١٨٤)	(٣,٩٢٣)	

(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 وفقا للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانعي القرار الرئيسيين 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.

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

المجموع	إدارة التأمينات	البيع بالتقسيط	العمليات المتوقفة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ - (غير مدققة)				
الإيرادات:				
٨٠٢,٧٢٧	٨٠٢,٧٢٧	-	-	إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
٦٩٠,٩٢٢	-	٦٩٠,٩٢٢	-	إيرادات عمليات التقسيط
٤٢,٧١٣	٤٢,٧١٣	-	-	إيرادات أخرى
نتائج الأعمال:				
٣٧٩,١١٠	١٤٤,٢٣٤	٢٣٤,٨٧٦	-	ربح الفترة من العمليات المستمرة
٤٨,٠٠١	-	-	٤٨,٠٠١	ربح الفترة من العمليات المتوقفة

(١١) القطاعات التشغيلية (تتمة)

المجموع	إدارة التأمينات	البيع بالتقسيط	العمليات المتوقفة
دينار	دينار	دينار	دينار
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٦ - (غير مدققة)			

الإيرادات:

٧٢٦,٧٦٠	٧٢٦,٧٦٠	-	-	إيرادات الإدارة و الخدمات الطبية
٦٦٣,٣٥٧	-	٦٦٣,٣٥٧	-	إيرادات عمليات التقسيط
٨٦,٨٩١	٨٦,٨٩١	-	-	إيرادات أخرى

نتائج الاعمال:

٣٧٨,٩٩٣	١٤٦,٠١٨	٢٣٢,٩٧٥	-	ربح الفترة من العمليات المستمرة
(٩٧,٧٦٣)	-	-	(٩٧,٧٦٣)	خسارة الفترة من العمليات المتوقفة

المجموع	إدارة التأمينات	البيع بالتقسيط	العمليات المتوقفة
دينار	دينار	دينار	دينار
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ - (غير مدققة)			

الموجودات والمطلوبات -

٨٩٣,٥٢٦	٣٦٩,٣٨٤	٥٢٤,٢٨٨	موجودات القطاع
٣٦٤,٧٤٣	١٩٥,٠٩٣	١٦٩,٦٥٠	مطلوبات القطاع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ - (مدققة)

الموجودات والمطلوبات -

٨٦٢,٠١٩	٣٦٦,٠٥٤	٤٩٥,١٣٨	موجودات القطاع
٣٧٧,٣٨٩	١٩٧,٧٤٢	١٧٩,٤٤٩	مطلوبات القطاع

JORDAN MANAGEMENT AND CONSULTANCY

PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY

UNAUDITED INTERIM CONDENSED
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

30 SEPTEMBER 2017

**REPORT ON REVIEW OF INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
TO THE BOARD OF DIRECTORS OF JORDAN MANAGEMENT AND CONSULTANCY
PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
AMMAN - JORDAN**

Introduction

We have reviewed the accompanying interim condensed consolidated financial statements of Jordan Management And Consultancy - Public Shareholding Company - and its subsidiaries (the Group), comprising of the interim consolidated statement of financial position as at 30 September 2017 and the related interim consolidated statements of profit or loss, comprehensive income, changes in equity and cash flows for the nine months period then ended and explanatory notes. Management is responsible for the preparation and presentation of these interim condensed consolidated financial statements in accordance with International Accounting Standard 34 "IAS 34". Our responsibility is to express a conclusion on these interim condensed consolidated financial statements based on our review.

Scope of review

We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagements 2410, "Review of Interim Financial Information Performed by the independent Auditor of the Entity". A review of Interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for the financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying interim condensed consolidated financial statements are not prepared, in all material respects, in accordance with IAS 34.

Amman – Jordan
26 October 2017



JORDAN MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 30 SEPTEMBER 2017

ASSETS	Notes	30 September 2017 JD (Unaudited)	31 December 2016 JD (Audited)
Non-current assets -			
Property and equipment		71,021	121,795
Long term notes receivable		2,554,163	2,472,380
Financial assets at fair value through other comprehensive income		112,818	14,200
		<u>2,738,002</u>	<u>2,608,375</u>
Current assets -			
Due from related parties	7	2,253,821	1,332,507
Other current assets		134,483	124,975
Trade receivable		112,455	584,976
Short term notes receivable		2,508,400	2,278,946
Cheques under collection	7	873,348	1,371,190
Cash and bank balances		314,757	319,223
		<u>6,197,264</u>	<u>6,011,817</u>
Total Assets		<u>8,935,266</u>	<u>8,620,192</u>
EQUITY AND LIABILITIES			
Shareholders' equity			
Paid in capital	1	2,500,000	2,300,000
Statutory reserve	8	446,455	446,455
Voluntary reserve	8	872,658	872,658
Fair value reserve		2,467	1,005
Retained earnings		1,466,256	1,229,148
		<u>5,287,836</u>	<u>4,849,266</u>
Non-controlling interests		-	(2,965)
Total shareholders' equity		<u>5,287,836</u>	<u>4,846,301</u>
Non-current liabilities -			
Deferred revenue from long term installments		245,476	252,613
Current liabilities			
Other current liabilities		282,635	328,217
Deferred revenue form short term installments		493,939	470,348
Medical claims		742,839	690,831
Trade payable		1,138,220	1,238,014
Current portion of long term loans		400,000	400,000
Bank overdraft	5	166,571	171,176
Due to related parties	7	2,272	14,001
Income tax provision	6	175,478	208,691
		<u>3,401,954</u>	<u>3,521,278</u>
Total Liabilities		<u>3,647,430</u>	<u>3,773,891</u>
Total Equity and Liabilities		<u>8,935,266</u>	<u>8,620,192</u>

The attached notes from 1 to 11 form part of these interim condensed consolidated financial statements

JORDAN MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS
FOR THE THREE AND NINE MONTH PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2017 (UNAUDITED)

	<u>Notes</u>	<u>For the three months period ended 30 September</u>		<u>For the nine months period ended 30 September</u>	
		<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
		<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Continued operations					
Revenues -					
Management and medical services revenues		245,677	215,332	802,727	726,760
Installments revenues		231,378	202,668	690,922	663,357
Others		7,011	20,142	42,713	86,891
Total revenues		484,066	438,142	1,536,362	1,477,008
General and administrative expenses		(271,973)	(271,803)	(907,392)	(860,755)
Interest expense		(16,759)	(16,318)	(44,864)	(48,556)
Provision for impairment of notes receivable		(17,597)	(11,599)	(56,240)	(53,356)
Total expenses		(306,329)	(299,720)	(1,008,496)	(962,667)
Profit before income tax from continuing operations		177,737	138,422	527,866	514,341
Income tax	6	(45,392)	(36,052)	(148,756)	(135,348)
Profit for the period from continuing operations		132,345	102,370	379,110	378,993
Discontinued operations					
Profit (loss) after tax for the period from discontinued operations	10	-	(25,247)	48,001	(97,763)
Profit for the period		132,345	77,123	427,111	281,230
Attributable to:					
Shareholders of the Company		132,345	84,697	437,108	310,559
Non - controlling interests		-	(7,574)	(9,997)	(29,329)
		132,345	77,123	427,111	281,230
		<u>JD/Fils</u>	<u>JD/Fils</u>	<u>JD/Fils</u>	<u>JD/Fils</u>
Basic and diluted earnings per share, from the profit for the period	9	0/053	0/034	0/175	0/124

The attached notes from 1 to 11 form part of these interim condensed consolidated financial statements

JORDAN MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE THREE AND NINE MONTH PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2017 (UNAUDITED)

	For the three months period ended 30 September		For the nine months period ended 30 September	
	2017	2016	2017	2016
	JD	JD	JD	JD
Profit for the period	132,345	77,123	427,111	281,230
Add: Other comprehensive income which will not be reclassified to profit or loss in subsequent periods				
Change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income	(1,313)	600	1,462	3,600
Total comprehensive income for the period	131,032	77,723	428,573	284,830
Attributable to:				
Shareholders of the Company	131,032	85,297	438,570	314,159
Non-controlling interests	-	(7,574)	(9,997)	(29,329)
	131,032	77,723	428,573	284,830

The attached notes from 1 to 11 form part of these interim condensed consolidated financial statements

JORDAN MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE NINE MONTH PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2017 (UNAUDITED)

	Paid in capital	Statutory reserve	Voluntary reserve	Fair value reserve	Retained earnings	Non- controlling interests		Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
30 September 2017-								
Balance as at 1 January 2017	2,300,000	446,455	872,658	1,005	1,229,148	(2,965)		4,846,301
Total comprehensive income for the period	-	-	-	1,462	437,108	(9,997)		428,573
Disposal of a subsidiary (note 10)	-	-	-	-	-	12,962		12,962
Capital increase (Note 1)	200,000	-	-	-	(200,000)	-		-
Balance as at 30 September 2017	2,500,000	446,455	872,658	2,467	1,466,256	-		5,287,836
30 September 2016-								
Balance as at 1 January 2016	2,300,000	394,186	768,120	(3,595)	1,018,035	-		4,476,746
Non-controlling interest	-	-	-	-	-	30,000		30,000
Total comprehensive income for the period	-	-	-	3,600	310,559	(29,329)		284,830
Balance as at 30 September 2016	2,300,000	394,186	768,120	5	1,328,594	671		4,791,576

The attached notes from 1 to 11 form part of these interim condensed consolidated financial statements

JORDAN MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE NINE MONTH PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2017 (UNAUDITED)

		For the nine months ended 30 September	
	Notes	2017 JD	2016 JD
OPERATING ACTIVITIES			
Profit before income tax for the period from continued operations		527,866	514,341
Profit (loss) before income tax for the period from discontinued operations	10	48,001	(97,763)
		575,867	416,578
Adjustments for -			
Depreciation		16,708	36,537
Interest expense		44,864	48,556
Provision for impairment of notes receivable		56,240	53,356
Provision for medical errors		5,282	-
Gain on disposal of a subsidiary		(65,614)	-
Working capital adjustments:			
Trade receivable		421,732	518,406
Notes receivable		(367,477)	(372,934)
Other current assets		(57,845)	1,004
Trade payable		(83,465)	(211,007)
Due from related parties		(851,314)	274,887
Due to related parties		55	10,017
Cheques under collection		497,842	(594,628)
Deferred revenue		16,454	30,648
Provision for medical claims		52,008	(10,609)
Other current liabilities		14,345	79,448
Provision for medical errors paid		(206)	-
Cash flows from operating activities before tax		275,476	280,259
Income tax paid	6	(181,969)	(169,172)
Net cash flows from operating activities		93,507	111,087
INVESTING ACTIVITIES			
Purchase of financial assets at fair value through other comprehensive income		(97,156)	-
Purchases of property and equipment		(11,710)	(86,902)
Proceeds from sale of a subsidiary		60,362	-
Net cash flows used in investing activities		(48,504)	(86,902)
FINANCING ACTIVITIES			
Proceeds from loan		-	150,000
Non-controlling interests in the subsidiary's capital		-	30,000
interest expense paid		(44,864)	(48,556)
Net cash flows (used in) from financing activities		(44,864)	131,444
Net increase in cash and cash equivalents		139	155,629
Cash and cash equivalents at the beginning of the period		148,047	29,363
Cash and cash equivalents at the end of the period	5	148,186	184,992

The attached notes from 1 to 11 form part of these interim condensed consolidated financial statements

(1) GENERAL

Jordan Management and Consultancy Ltd. (the "Company") is a Jordanian Public Shareholding Company that was registered on 26 February 2006 to the Companies General Controller at the Ministry of Industry, Trading and Supply under no. (386). The Company obtained the permit to commence its operations on 3 October 2006 from the Ministry of Industry, Trading and Supply.

The General Assembly resolved in several extraordinary meetings to increase the Company's paid in capital, the latest extraordinary meeting was held on 30 April 2017 in which it was resolved to increase the Company's paid in capital to become JD 2,500,000 through capitalization of 9% of retained earnings as share dividends. On 22 May 2017, Jordan Securities Commission approved the capital increase amounted to 200,000 shares.

The Company's main activities are represented in establishing, contributing, participating, managing and owning companies or institution of any type or purpose, in addition to purchasing, selling, trading, importing and exporting products and materials such as machines, equipment, tools and vehicles of all kinds and selling them in cash, installments or in finance leasing. The principle activities of the Company, subsidiaries are described in note 11. The headquarters of the Company and its subsidiaries are located in Amman.

(2) BASIS OF PREPARATION

The interim condensed consolidated financial statements for the period ended on 30 September 2017 are prepared in accordance with IAS 34 (Interim Financial Reporting).

The interim condensed consolidated financial statements are presented in Jordanian Dinars, which represents the functional currency of the Group.

The interim condensed consolidated financial statements are prepared under the historical cost convention; except for financial assets at fair value through other comprehensive income which are presented at fair value at the date of the consolidated financial statements.

The interim condensed consolidated financial statements do not contain all the information and disclosures that are required by the International Financial Reporting Standards (IFRSs) for preparing the annual financial statements, and should be read in conjunction with Group's annual report as at 31 December 2016. Furthermore, the results of operations for the nine-month period ended 30 September 2017 do not necessarily reflect the expected results of operations for the year ending 31 December 2017.

(2-2) USE OF ESTIMATES

The preparation of the consolidated financial statements requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amounts of financial assets and liabilities and disclosure of contingent liabilities. These estimates and assumptions also affect the revenues and expenses and the resultant provisions. In particular, considerable judgment by management is required in the estimation of the amount and timing of future cash flows when determining the level of provisions required. Such estimates are necessarily based on assumptions about several factors involving varying degrees of judgment and uncertainty and actual results may differ resulting in future changes in such provisions.

(3) CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies adopted in the preparation of the interim condensed financial statements are consistent with those followed in the preparation of the Group's annual consolidated financial statements for the year ended 31 December 2016, except for the adoption of new standards effective as of 1 January 2017.

Amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows: Disclosure Initiative

Limited amendments which require entities to provide disclosures about changes in their liabilities arising from financing activities, including both changes arising from cash flows and non-cash changes (such as foreign exchange gains or losses). However, the adoption of these amendments have no impact on the Group's consolidated interim condensed financial statements.

Amendments to IAS 12 Income Taxes: Recognition of Deferred Tax Assets for Un-recognized Losses

Limited amendments to clarify that an entity needs to consider whether tax law restricts the sources of taxable profits against which it may make deductions on the reversal of that deductible temporary difference and some other limited amendments, the adoption of these amendments have no impact on the Group's consolidated interim condensed financial statements.

(4) BASIS OF CONSOLIDATION

The condensed interim consolidated financial statements as at 30 September 2017 comprise the financial statements of the Company and its subsidiaries (the "Group"):

	Activity	Country	Ownership	
			30 September 2017	31 December 2016
			%	%
Specialized Medical Insurance Company	Insurance management	Jordan	100	100
Specialized Auto Services Company	Vehicles maintenance	Jordan	-	70

Control is achieved when the Group is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee and has the ability to affect those returns through its power over the investee. Specifically, the Group controls an investee if and only if the Group has:

- Power over the investee (i.e. existing rights that give it the current ability to direct the relevant activities of the investee).
- Exposure, or rights, to variable returns from its involvement with the investee, and
- The ability to use its power over the investee to affect its returns.

When the Group has less than a majority of the voting or similar rights of an investee, the Group considers all relevant facts and circumstances in assessing whether it has power over an investee, including:

- The contractual arrangement with the other vote holders of the investee
- Rights arising from other contractual arrangements
- The Group's voting rights and potential voting rights

The Group re-assesses whether or not it controls an investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the three elements of control.

Consolidation of a subsidiary begins when the Group obtains control over the subsidiary and ceases when the Group loses control of the subsidiary. Assets, liabilities, income and expenses of a subsidiary acquired or disposed of during the year are included in the consolidated statement of income from the date the Group gains control until the date the Group ceases to control the subsidiary.

(4) BASIS OF CONSOLIDATION (CONTINUED)

Profit or loss and each component of other comprehensive income (OCI) are attributed to the equity holders of the parent of the Group and to the non-controlling interests, even if this results in the non-controlling interests having a deficit balance. When necessary, adjustments are made to the financial statements of subsidiaries to bring their accounting policies into line with the Group's accounting policies. All intra-group assets and liabilities, equity, income, expenses and cash flows relating to transactions between members of the Group are eliminated in full on consolidation.

A change in the ownership interest of a subsidiary, without a loss of control, is accounted for as an equity transaction. If the Group loses control over a subsidiary, it:

- Derecognises the assets (including goodwill) and liabilities of the subsidiary.
- Derecognises the carrying amount of any non-controlling interests.
- Derecognises the cumulative translation differences recorded in equity.
- Recognises the fair value of the consideration received.
- Recognises the fair value of any investment retained.
- Recognises any surplus or deficit in profit or loss.
- Reclassifies the parent's share of components previously recognised in OCI to profit or loss or retained earnings, as appropriate, as would be required if the Group had directly disposed of the related assets or liabilities.

The financial statements of the Company and subsidiaries are prepared for the same reporting and using the same accounting policies.

As disclosed in (Note 10), on 1 April 2017, the Group disposed of 100% of its interest in Specialized Auto Services Company.

(5) CASH AND CASH EQUIVALENTS

Cash and cash equivalents represent the following balances:

	Nine months period ended 30 September	
	2017	2016
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Cash at banks	314,757	235,346
Bank overdraft*	(166,571)	(50,354)
	<u>148,186</u>	<u>184,992</u>

- * The Group obtained an overdraft account from Invest Bank with a ceiling of JD 300,000 at an interest rate of 8% and commission of 1%, the interest is paid on a monthly basis. Those facilities were granted by commercial notes receivables, the commercial notes receivables should cover 125% of the utilized facility and the coverage should not fall behind the utilized balance of the facilities at any time.

(6) INCOME TAX PROVISION

The movement on income tax provision is as follows:

	30 September 2017	31 December 2016
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Beginning balance for the period/year	208,691	190,128
Income tax paid	(181,969)	(169,172)
Income tax expense for the period/year	<u>148,756</u>	<u>187,735</u>
Ending balance for the period/year	<u>175,478</u>	<u>208,691</u>

The provision for the nine months ended 30 September 2017 has been calculated in accordance with the Income Tax Law No. (34) of 2014.

The Group has reached a final settlement with Income and Sales Tax Department up to the year 2015.

The Group has filed its tax return for the year 2016 and it has not been reviewed by the Income and Sales Tax Department up to the date of the interim condensed consolidated financial statements.

The Group did not record deferred tax assets, as it is not material and due to uncertainty around utilization of deferred tax in the near future.

(7) RELATED PARTIES TRANSACTIONS

Related parties are shareholders, senior management of the Group, and companies of which they are principal owners. Pricing policies and terms of these transactions are approved by the Group's management.

<u>Statement of financial position items :</u>	30 September 2017 JD (Unaudited)	31 December 2016 JD (Audited)
Due from related parties		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	2,250,515	1,325,774
Med Service Company – Egypt (under inception)	-	1,430
Top management receivables	3,306	5,303
	<u>2,253,821</u>	<u>1,332,507</u>
Due to related parties		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	<u>2,272</u>	<u>14,001</u>
Financial assets at fair value through other comprehensive income		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	<u>16,600</u>	<u>14,200</u>
Cheques under collection		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	<u>873,348</u>	<u>1,370,640</u>
<u>Statement of profit or loss items:</u>	30 September 2017 JD (Unaudited)	30 September 2016 JD (Unaudited)
Medical institutions revenue – Jordan French Insurance Company (shareholder)	366,945	394,813
Insurance contracts revenues – Jordan French Insurance Company (shareholder)	207,909	176,370
	<u>574,854</u>	<u>571,183</u>
<u>Key management benefits:</u>	30 September 2017 JD (Unaudited)	30 September 2016 JD (Unaudited)
Key management salaries, wages and benefits	<u>210,206</u>	<u>198,594</u>

(8) LEGAL RESERVES

The Group did not appropriate for legal reserves in accordance with the regulations of Companies Law as these consolidated financial statements are condensed interim financial statements.

(9) EARNINGS PER SHARE

	For the three Months Period Ended 30 September		For the Nine Month Period Ended 30 September	
	2017	2016	2017	2016
	JD	JD	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Unaudited)	(Unaudited)
Profit for the period attributable to the equity holders of the parent company (JD)	132,345	84,697	437,108	310,559
Weighted average number of shares (Share)	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000
	JD/Fils	JD/Fils	JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share (JD) from the profit for the period attributable to the equity holders of the parent company	0/053	0/034	0/175	0/124

(10) DISCONTINUED OPERATIONS

On 1 April 2017, the Group disposed of 100% of its interest in specialized Auto Services for JD 126,000 and has agreed to waive the receivable balance form Specialized Auto Services amounted to JD 47,424 as on the date of the disposal.

The Specialized Auto Services segment is no longer presented in the operational segments note.

The results of specialized Auto Services for the period ended on the date of the disposal 1 April 2017 are presented below:

	1 April 2017
	JD
Summary of Income Statement for discontinued operations	(Unaudited)
Vehicles maintenance revenue	47,461
Cost of sales and general and administrative expenses	(80,784)
Loss for the period	(33,323)
Gain on disposal of discontinued operations	65,614
Net profit from discontinued operations	48,001

(10) DISCONTINUED OPERATIONS (CONTINUED)

The major classes of assets and liabilities of specilaized Auto Services as at 1 April 2017 are as follows:

	1 April 2017	31 December 2016
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Total Assets	109,591	150,154
Total Liabilities	(113,514)	(160,038)
	<u>(3,923)</u>	<u>(9,884)</u>

(11) OPERATIONAL SEGMENTS

The presentation of main segments have been determined based on the fact that risks and rewards related to the Group are significantly affected by changing in these segments products and services. Those segments are organized and managed separately based on the nature of provided products and services. Each sector is measured separately based on reports used by the chief executive officer and the primary decision makers of the Group.

For managerial purposes, the Group is organized through operational segments as follows:

- Selling in the form installments.
- Medical insurance management

The Group monitors operational segments separately for performance evaluation purposes. The performance is evaluated based on operational profit or loss for each sector.

JORDAN MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2017 (UNAUDITED)

(11) OPERATIONAL SEGMENTS (CONTINUED)

Revenues, profits, assets and liabilities according to operational segments are as follows:

	Discontinued operations	Installment sales	Medical insurance management	Total
	JD	JD	JD	JD
For the nine months period ended 30 September 2017 (Unaudited) -				
<u>Revenues</u>				
Management and medical services revenue	-	-	802,727	802,727
Installments revenues	-	690,922	-	690,922
Other income	-	-	42,713	42,713
<u>Business results:</u>				
Profit for the period from continued operations	-	234,876	144,234	379,110
Profit for the period from discontinued operations	48,001	-	-	48,001

	Discontinued operations	Installment sales	Medical insurance management	Total
	JD	JD	JD	JD
For the nine months period ended 30 September 2016 (Unaudited) -				
<u>Revenues</u>				
Management and medical services revenue	-	-	726,760	726,760
Installments revenues	-	663,357	-	663,357
Other income	-	-	86,891	86,891
<u>Business results:</u>				
Profit for the period from continued operations	-	232,975	146,018	378,993
Profit for the period from discontinued operations	(97,763)	-	-	(97,763)

	Installment sales	Medical insurance management	Total
	JD	JD	JD
As at 30 September 2017 (Unaudited) -			
<u>Assets and liabilities</u>			
Sector assets	5,242,882	3,692,384	8,935,266
Sector liabilities	1,696,500	1,950,930	3,647,430
As at 31 December 2016 (Audited) -			
<u>Assets and liabilities</u>			
Sector assets	4,951,138	3,669,054	8,620,192
Sector liabilities	1,794,149	1,979,742	3,773,891