

التاريخ : ٢٩ / ٠٤ / ٢٠١٨
إشارة رقم: ٢٠١٨/١٧٨

السادة / بورصة عمان المحترمين،،

عمان - الأردن

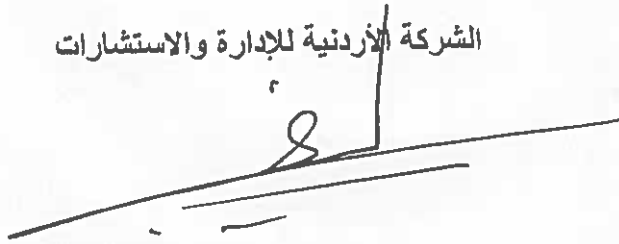
الموضوع / البيانات المالية ربع السنوية لعام ٢٠١٨

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 الاول من عام ٢٠١٨ وذلك كما في ٣١ اذار ٢٠١٨ باللغتين العربية والانجليزية .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات



رئيس مجلس الادارة
د. وليد وائل زعرب

بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الديوان	
٢٠ نيسان ٢٠١٨	
2561	الرقم المتسلسل:
31252	رقم الملف:
2107611	الجهة المختصة:

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠١٨

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الاردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة وشركاتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقا للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل منقح الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقا 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 فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
وضاح عصام البركاتي
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٦ نيسان ٢٠١٨

كما في ٣١ آذار ٢٠١٨

جموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		العمليات المستمرة
		الايادات -
٢٩٣,٦٨٥	٣٨٨,٠٣١	الادارة والخدمات الطبية
٢٣١,٥٠١	٢٣٨,١٧٣	عمليات التقسيط
٣٠,٦٧١	٤٩,١٨٤	أخرى
٥٥٥,٨٥٧	٦٧٥,٣٨٨	مجموع الايرادات
		المصاريف -
(٣٢٥,٧٢١)	(٣٤٥,٥٣٧)	مصاريف ادارية وعمومية
(١٣,٧٩٠)	(١٤,٧١١)	فوائد مدينة
(٢٠,٧٨٧)	(١٩,٢٥٢)	مخصص تندي اوراق قبض
(٣٦٠,٢٩٨)	(٣٧٩,٥٠٠)	مجموع المصاريف
١٩٥,٥٥٩	٢٩٥,٨٨٨	ربح الفترة من العمليات المستمرة قبل احتساب ضريبة الدخل
(٥٠,٢٤٥)	(٧٠,٢١٧)	ضريبة الدخل
١٤٥,٣١٤	٢٢٥,٦٧١	ربح الفترة من العمليات المستمرة
		العمليات المتوقفة
(٣٣,٣٢٣)	-	خسارة الفترة بعد الضريبة من العمليات المتوقفة
١١١,٩٩١	٢٢٥,٦٧١	ربح الفترة
		ربح الفترة العائد إلى:
١٢١,٩٨٨	٢٢٥,٦٧١	مساهمي الشركة
(٩,٩٩٧)	-	حقوق غير المسيطرين
١١١,٩٩١	٢٢٥,٦٧١	
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٥	٠/٠٩	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١١١,٩٩١	٢٢٥,٦٧١	ربح الفترة
		بضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى التي لن يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
١,٨٠٠	١٠,٣٠٠	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٣,٧٩١	٢٣٥,٩٧١	مجموع الدخل الشامل للفترة
		ويعود إلى:
١٢٣,٧٨٨	٢٣٥,٩٧١	مساهمي الشركة
(٩,٩٩٧)	-	حقوق غير المسيطرين
١١٣,٧٩١	٢٣٥,٩٧١	

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

٢٠١٨ الرصيد في اول كانون الثاني
مجموع الدخل الشامل للفترة
٢٠١٨ الرصيد كما في ٣١ آذار
- ٢٠١٧
٢٠١٧ الرصيد في اول كانون الثاني
مجموع الدخل الشامل للفترة
٢٠١٧ الرصيد كما في ٣١ آذار

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية		
١٩٥٥٥٩	٢٩٥٨٨٨	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل من العمليات المستمرة
(٢٣٣٢٢٣)	-	الخسائر قبل ضريبة الدخل من العمليات المتوقفة
١٦٢٢٣٦	٢٩٥٨٨٨	
٨٥٢٦	٥٥١٥	تعديلات على -
١٣٧٩٠	١٤٧١١	إستهلاكات
٢٠٧٨٧	١٩٢٥٢	فوائد مدينة
		مخصص تدني اوراق قبض
تغيرات رأس المال العامل:		
١٠٤٠	-	مخزون
٤٧٤٧٩	(٢٢٢٠١٨)	نعم مدينة
(٢٥١١٠٠)	(١٧٦٧٣١)	اوراق قبض
١٢١٥٠	٩٦٩٦٤	أرصدة مدينة أخرى
(٥٠٧٢١٣)	(٩٣٠٢٨)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(١١٩٣٧)	١٧	مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
٣٠٩٠٦٧	٤٩٣٢٣٢	شيكات برسم التحصيل
٨٨٧٦٤	١٦٣٩٨٤	نعم دائنة
٣٣٢٧٢	(٣٦٤٣)	ايرادات مؤجلة
(٢١٢٩٨)	٧٨١١٩	مطالبات جهات طبية مستحقة
(١٧٠٥٣)	١٧٢٤٥	أرصدة دائنة أخرى
(٢٠٦)	(٦٦٥)	مخصص أخطاء تغطيات طبية مدفوعة
(١١١٦٩٦)	٥١٨٤٢	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٥٣٩٦)	(٤٥٠٤٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥٣٩٦)	(٤٥٠٤٣)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
-	١٠٠٠٠٠	قروض
(١٣٧٩٠)	(١٤٧١١)	فوائد مدفوعة
(١٣٧٩٠)	٨٥٢٨٩	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(١٣٠٨٨٢)	٩٢٠٨٨	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
١٤٨٠٤٧	٥٧٩٥	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٧١٦٥	٩٧٨٨٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة 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 ٢٥٠٠.٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة ٢٠٠.٠٠٠ دينار من الأرباح المدوره 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 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. ان مركز عمل الشركة وشركتها التابعة هو في مدينة عمان.

(٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للثلاثة اشهر ٣١ آذار ٢٠١٨ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية 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 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 ٢٠١٧. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ لجميع الجوانب المحاسبية الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

قامت المجموعة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبني للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١. قامت المجموعة بتطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الادوات المالية، ولم تقم المجموعة بتعديل ارقام المقارنة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ يتطلب من الشركة تسجيل مخصص خسائر ائتمانية متوقعة على جميع أدوات الدين بالكلفة المطفأة.

استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الائتمانية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). وتضمن نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وأطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس.

(٣) التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

التنبي في القيمة

نتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) تغيير المعالجة المحاسبية لتدني قيمة الموجودات المالية المجموعة من خلال استبدال المعالجة المحاسبية بنموذج الخسائر الائتمانية المتكبد بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. قامت المجموعة بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين. قامت المجموعة بأعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

لا يوجد تأثير جوهري على المركز المالي أو حقوق الملكية ناتج عن تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحل محل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) عقود الإنشاءات ومعيار المحاسبة الدولي (١٨) الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء، ما لم تكن هذه العقود في نطاق المعايير الأخرى. يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

يتطلب المعيار من الشركات استخدام التقديرات، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق خطوات الاعتراف بالإيراد. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد.

قامت المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي. لم يكن هناك أثر جوهري لتطبيق معيار التقارير المالية الدولي (١٥) وأصبحت السياسة المحاسبية للاعتراف بالإيرادات كما هو مبين فيما يلي:

(أ) تقديم الخدمات:

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥)، ستستمر المجموعة بالاعتراف بالإيرادات من الخدمات الطبية مع مرور الوقت وحسب الانجاز بطريقة مشابهة للسياسة المحاسبية السابقة، حيث أن العميل يقوم باستلام واستخدام الميزات والخدمات المقدمة من قبل المجموعة في نفس الوقت.

لا يوجد أثر لتطبيق المعيار على إيرادات عمليات التسيط، حيث أن الاعتراف بهذا الإيراد يتم وفقاً لطريقة الفائدة الفعلية.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة. في حالة وجود عدة دفعات مقدمة، فإن المجموعة تحدد تاريخ لكل معاملة دفعات مقدمة. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للمجموعة.

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية
توضح هذه التعديلات متى يجب على المجموعة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية. تنص التعديلات أن التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام.
لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للمجموعة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية. عند تطبيق التعديلات لا يجب على المجموعة تعديل الفترات السابقة، ولكن يسمح بتطبيقها بأثر رجعي إذا تم تطبيق جميع التعديلات الثلاثة والأمور الأخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في شركات الحليفة ومشاريع مشتركة - قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

توضح هذه التعديلات أنه إذا كانت المنشأة مشروع أو شركة يمكن لها عند الاعتراف المبني بالاستثمار قياس الاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إذا كانت المنشأة ليست منشأة استثمارية ولها حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك والتي بدورها هي منشأة استثمارية يمكن للمنشأة عند تطبيق طريقة حقوق الملكية إبقاء القيمة العادلة المطبقة من قبل الشركة الحليفة أو المشروع المشترك (التي بدورها هي منشأة استثمارية) على الحصة في الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك للشركة التابعة. يتم الاختيار لكل استثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك كل على حدى في آخر تاريخ عند: أ. الاعتراف المبني بالاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك ب. الشركة الحليفة أو المشروع المشترك يصبح منشأة استثمارية ب. الشركة الحليفة أو المشروع المشترك للمنشأة الاستثمارية يصبح الشركة الأم.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للمجموعة.

(٤) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة والشركات التابعة التالية (ويشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠١٨:

طبيعة النشاط	بلد التأسيس	نسبة الملكية
		٢٠١٨
		٢٠١٧
ادارة تأمين	الأردن	٪١٠٠
صيانة المركبات	الأردن	٪٧٠

الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية*
الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات

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 استثمار 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.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

(٤) أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)

* تملك الشركة التابعة (الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية) شركة تابعة أخرى وتم توحيد حساباتها ضمن القوائم المالية الموحدة للمجموعة، وفيما يلي تفاصيل الشركة التابعة:

اسم الشركة	الصفة القانونية	بلد التأسيس	نسبة الملكية
الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية - فلسطين**	شركة مساهمة خصوصية اجنبية	فلسطين	١٠٠٪

** تأسست الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية - فلسطين (شركة مساهمة خصوصية اجنبية) برأسمال مصرح به يبلغ ١٠٠٠,٠٠٠ دينار و برأسمال مدفوع يبلغ ٢٨٤٠٠ دينار وقد سجلت لدى وزارة الاقتصاد الوطني الفلسطينية بتاريخ ٨ أيار ٢٠١٥ وهي مملوكة بالكامل من قبل الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية. هذا ولم تمارس الشركة أعمالها حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

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:

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

(٥) النقد وما في حكمه

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
٢٤٩,٠٩٧	٢٩٦,٦٦٩
(١٥١,٢١٤)	(٢٧٩,٥٠٤)
٩٧,٨٨٣	١٧,١٦٥

نقد و أرصدة لدى البنوك
بنك دائن*

* حصلت المجموعة على تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين من البنك الاستثماري بسقف بلغ ٤٠٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائده ٨,٢٥٪ وعموله ١٪ وتستوفي الفائدة شهريا. تم منح هذه التسهيلات بضمان ايداع كمبيالات تجارية برسم التأمين بنسبة ١٢٥٪ من قيمة التسهيلات وان لا تقل هذه النسبة في أي وقت من الأوقات عن الرصيد المستغل من هذه التسهيلات.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

(٦) مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٠٨,٦٩١	٢١٤,٧٢٩	رصيد بداية الفترة / السنة
(١٩٠,٧٠٩)	-	ضريبة الدخل المدفوعة
١٩٦,٧٤٧	٧٠,٢١٧	ضريبة الدخل المستحقة
٢١٤,٧٢٩	٢٨٤,٩٤٦	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

قامت الشركة التابعة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية المحدودة المسؤولية بالتوصل الى تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥.

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي لعام ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة لذلك العام.

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

(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:

٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٧١٧,٣٦٩	٢,٦٤٦,٤٣٢	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة -
٣,٣١٩	٤,٢٨٤	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
١,٧٢٠,٦٨٨	٢,٦٥٠,٧١٦	ذمم الادارة العليا
		مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة -
(٢,٢٦٨)	(٢,٢٨٥)	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر -
١٩,٢٠٠	٢٠,٤٠٠	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
		شيكات برسم التحصيل -
١,٧٩٣,٢٣٢	١,٣٠٠,٠٠٠	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

(٧) معاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

عناصر قائمة الأرباح أو الخسائر:

٣١ آذار ٢٠١٧	٣١ آذار ٢٠١٨
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٠٢٣٣٥	١٧٨٦٩٧
٦٠٦١٧	٦١٩٠٤
١٦٢٩٥٢	٢٤٠٦٠١

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

رواتب ومكافآت الإدارة العليا:

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٦٦٢١٥	٧٠١٨٢

الرواتب والأجور والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا (مساهم)

(٨) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

قررت الهيئة العامة غير العادية للشركة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ زيادة رأسمال الشركة عن طريق رسملة مبلغ ٢٠٠.٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة كأسهم مجانيه . تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق المالية على تسجيل اسهم الزيادة في رأس المال بتاريخ ٢٢ أيار ٢٠١٧ ليصبح رأسمال الشركة ٢٥٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٥٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم .

الاحتياطيات القانونية

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

(٩) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٢١٩٨٨	٢٢٥٦٧١
٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
٠/٠٥	٠/٠٩

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

الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

(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 الذمة المدينة المستحقة من الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات والبالغة ٤٧ر٤٢٤ 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		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
		٢٠١٧	٢٠١٨
		دينار	دينار
إيرادات صيانة المركبات		٤٧ر٤٦١	-
تكلفة الأعمال التشغيلية ومصاريف إدارية وعمومية		(٨٠ر٧٨٤)	-
خسارة الفترة/ السنة		(٣٣ر٣٢٣)	-

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

		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
		٢٠١٧	٢٠١٨
		دينار	دينار
مجموع الموجودات		١٠٩ر٥٩١	-
مجموع المطلوبات		(١١٣ر٥١٤)	-
		(٣ر٩٢٣)	-

(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.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣١ آذار ٢٠١٨ (غير مدققة)

(١١) القطاعات التشغيلية (تمة)

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

المجموع	إدارة التأمينات	البيع بالتقسيط	العمليات المتوقفة
دينار	دينار	دينار	دينار
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٨ - (غير مدققة)			
<u>الإيرادات:</u>			
٢٣٨,١٧٣	-	٢٣٨,١٧٣	-
٣٨٨,٠٣١	٣٨٨,٠٣١	-	-
٤٩,١٨٤	٤٩,١٨٤	-	-
<u>نتائج الأعمال:</u>			
٢٢٥,٦٧١	١٥٣,١٤١	٧٢,٥٣٠	-
ربح الفترة من العمليات المستمرة			
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠١٧ - (غير مدققة)			
<u>الإيرادات:</u>			
٢٣١,٥٠١	-	٢٣١,٥٠١	-
٢٩٣,٦٨٥	٢٩٣,٦٨٥	-	-
٣٠,٦٧١	٣٠,٦٧١	-	-
<u>نتائج الأعمال:</u>			
١٤٥,٣١٤	٨٣,٤٤٧	٦١,٨٦٧	-
(٣٣,٣٢٣)	-	-	(٣٣,٣٢٣)
ربح الفترة من العمليات المستمرة			
خسارة الفترة من العمليات المتوقفة			
كما في ٣١ آذار ٢٠١٨ - (غير مدققة)			
<u>الموجودات والمطلوبات:</u>			
١٠,٠٥٨,٠١٥	٤,٥٥١,١٥٨	٥,٥٥٢,٨٥٧	-
٤,٤٠٦,٠٦٤	٢,٥٦٢,٤٨٥	١,٨٤٣,٥٧٩	-
موجودات القطاع			
مطلوبات القطاع			
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ - (مدققة)			
<u>الموجودات والمطلوبات:</u>			
٩,٤٠٤,٠٨٨	٤,٠٩١,٧٤٣	٥,٣١٢,٣٤٥	-
٣,٩٨٨,١٠٨	٢,٣٠٢,٢١١	١,٦٨٥,٨٩٧	-
موجودات القطاع			
مطلوبات القطاع			

JORDAN MANAGEMENT AND CONSULTANCY

PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY

**UNAUDITED INTERIM CONDENSED
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS**

31 MARCH 2018



Building a better
working world

Ernst & Young Jordan
P.O.Box 1140
Amman 11118
Jordan

Tel : 00 962 6580 0777/00 962 6552 6111
Fax: 00 962 6553 8300
www.ey.com/me

**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 31 March 2018 and the related interim consolidated statements of income, comprehensive income, changes in equity and cash flows for the three 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 April 2018

Ernst & Young

JORDAN MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 MARCH 2018

<u>ASSETS</u>	<u>Notes</u>	31 March 2018 JD (Unaudited)	31 December 2017 JD (Audited)
Non-current assets			
Property and equipment		106,383	66,855
Long term notes receivable		2,523,922	2,551,091
Financial assets at fair value through other comprehensive income		125,251	114,951
		<u>2,755,556</u>	<u>2,732,897</u>
Current assets			
Due from related parties	7	2,650,716	1,720,688
Other current assets		75,770	172,734
Accounts receivable		220,087	198,069
Short term notes receivable		2,806,789	2,622,141
Cheques under collection		1,300,000	1,793,232
Cash and balance at banks		249,097	164,327
		<u>7,302,459</u>	<u>6,671,191</u>
Total Assets		<u>10,058,015</u>	<u>9,404,088</u>
<u>EQUITY AND LIABILITIES</u>			
Shareholders' equity	8		
Paid in capital		2,500,000	2,500,000
Statutory reserve		516,642	516,642
Voluntary reserve		1,013,032	1,013,032
Fair value reserve		14,900	4,600
Retained earnings		1,607,377	1,381,706
Total shareholders' equity		<u>5,651,951</u>	<u>5,415,980</u>
Non-current liability			
Deferred revenue from long term installments		244,890	251,582
Current liabilities			
Other current liabilities		293,609	277,029
Deferred revenue from short term installments		503,321	500,272
Accrued medical claims		1,027,373	949,254
Accounts payable		1,398,426	1,234,442
Loans		500,000	400,000
Due to bank		151,214	158,532
Due to related parties	7	2,285	2,268
Income tax provision	6	284,946	214,729
		<u>4,161,174</u>	<u>3,736,526</u>
Total Liabilities		<u>4,406,064</u>	<u>3,988,108</u>
Total Equity and Liabilities		<u>10,058,015</u>	<u>9,404,088</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 INCOME
FOR THE THREE MONTHS PERIOD ENDED 31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

		For the three months period ended 31 March	
		2018	2017
	Notes	JD	JD
Continuing operations			
Revenues			
Management and medical services revenue		388,031	293,685
Installments revenue		238,173	231,501
Others		49,184	30,671
Total revenues		675,388	555,857
Expenses			
General and administrative expenses		(345,537)	(325,721)
Interest expense		(14,711)	(13,790)
Provision for impairment of notes receivable		(19,252)	(20,787)
Total expenses		(379,500)	(360,298)
Profit for the period from continuing operation before income tax		295,888	195,559
Income tax	6	(70,217)	(50,245)
Profit for the period from continuing operation		225,671	145,314
Discontinued operations			
Loss for the period after tax from discontinued operations	10	-	(33,323)
Profit for the period		225,671	111,991
Profit for the period attributable to:			
Shareholders of the Company		225,671	121,988
Non- controlling interests		-	(9,997)
		225,671	111,991
		JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share, from the profit attributable to Company's shareholders	9	0/09	0/05

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 MONTHS PERIOD ENDED 31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

	For the three months period ended 31 March	
	2018	2017
	JD	JD
Profit for the period	225,671	111,991
Add: Other comprehensive income which will not be reclassified to profit or loss in subsequent periods		
Change in fair value for financial assets at fair value through other comprehensive income	10,300	1,800
Total comprehensive income for the period	235,971	113,791
Attributable to:		
Shareholders of the Company	235,971	123,788
Non-controlling interests	-	(9,997)
	235,971	113,791

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 THREE MONTHS PERIOD ENDED 31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

	Paid in Capital	Statutory reserve	Voluntary reserve	Fair value reserve	Retained earnings	Non- controlling interest		Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2018-								
Balance at 1 January 2018	2,500,000	516,642	1,013,032	4,600	1,381,706	-	-	5,415,980
Total comprehensive income for the period	-	-	-	10,300	225,671	-	-	235,971
Balance at 31 March 2018	2,500,000	516,642	1,013,032	14,900	1,607,377	-	-	5,651,951
2017-								
Balance at 1 January 2017	2,300,000	446,455	872,658	1,005	1,229,148	(2,965)	(2,965)	4,846,301
Total comprehensive income for the period	-	-	-	1,800	121,988	(9,997)	(9,997)	113,791
Balance at 31 March 2017	2,300,000	446,455	872,658	2,805	1,351,136	(12,962)	(12,962)	4,960,092

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 THREE MONTHS PERIOD ENDED 31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

		For the Three Months Ended 31 March	
	Note	2018	2017
		JD	JD
<u>OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit for the period before tax from continued operations		295,888	195,559
Loss before income tax from discontinued operations		-	(33,323)
		<u>295,888</u>	<u>162,236</u>
Adjustments for:			
Depreciation		5,515	8,526
Interest expense		14,711	13,790
Provision for impairment of notes receivable		19,252	20,787
Working capital adjustments:			
Inventory		-	1,040
Accounts receivable		(22,018)	47,479
Notes receivable		(176,731)	(251,100)
Other current assets		96,964	12,150
Due from related parties		(930,028)	(507,213)
Due to related parties		17	(11,937)
Cheques under collection		493,232	309,067
Accounts payable		163,984	88,764
Deferred revenue		(3,643)	33,272
Medical claims		78,119	(21,298)
Other current liabilities		17,245	(17,053)
Provisions for incorrect medical coverage		(665)	(206)
Net cash flows from (used in) operating activities		<u>51,842</u>	<u>(111,696)</u>
<u>INVESTING ACTIVITIES</u>			
Purchases of property and equipment		(45,043)	(5,396)
Net cash flows used in investing activities		<u>(45,043)</u>	<u>(5,396)</u>
<u>FINANCING ACTIVITIES</u>			
Loans		100,000	-
Interest expense paid		(14,711)	(13,790)
Net cash flows from (used in) financing activities		<u>85,289</u>	<u>(13,790)</u>
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents		<u>92,088</u>	<u>(130,882)</u>
Cash and cash equivalents at the beginning of the period		5,795	148,047
Cash and cash equivalents at the end of the period	5	<u>97,883</u>	<u>17,165</u>

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

JORDAN MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

(1) GENERAL

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

The General Assembly resolved during its extraordinary meeting held on 30 April 2017, to increase the Company's paid in capital to become JD/Share 2,500,000 through capitalizing JD 200,000 from the retained earnings as share dividends. The capital increase has been approved by Amman Stock Exchange on 22 May 2017.

The Group's main activities are represented in establishing, contributing, managing and owning Company with various types and objectives, in addition to purchasing, selling, trading, importing and exporting products and materials such as machines, equipment and vehicles whether for sale, installment sale or financial leasing. The Company and its subsidiaries are located in Amman.

(2) BASIS OF PREPARATION

The interim condensed consolidated financial statements for the period ended on 31 March 2018 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 the financial assets at fair value through other comprehensive income which are presented at fair value.

The interim condensed 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 2017. Furthermore, the results of operations for the three-month period ended 31 March 2018 do not necessarily reflect the expected results of operations for the year ending 31 December 2018.

(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 financial statements for the year ended 31 December 2017, except for the adoption of new standards effective as of 1 January 2018:

IFRS 9 Financial Instruments

IFRS 9 Financial Instruments replaces IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement for annual periods beginning on or after 1 January 2018, bringing together all three aspects of the accounting for financial instruments: classification and measurement; impairment; and hedge accounting.

The Group had previously implemented the first phase of IFRS 9 as issued during 2009. The date of initial implementation of the first phase of IFRS 9 was 1 January 2011. The standard has been applied retrospectively and, in line with IFRS 9, comparative amounts have not been restated.

IFRS 9 requires the Company to record an allowance for expected credit losses (ECLs) for all debt instruments measured at amortization cost.

The standard eliminates the use of the IAS 39 incurred loss impairment model approach, uses the revised hedge accounting framework, and the revised guidance on the classification and measurement requirements.

Impairment

The adoption of IFRS 9 has fundamentally changed the Group's accounting for impairment losses for financial assets by replacing IAS 39's incurred loss approach with a forward-looking ECL approach.

For all debt instruments, the Group has applied the standard's simplified approach and has calculated ECLs based on lifetime expected credit losses. The Group has established a provision matrix that is based on the Group's historical credit loss experience, adjusted for forward-looking factors specific to the debtors and the economic environment.

The adoption of IFRS 9 requirements have no material impact on the statement of financial position or shareholder's equity.

(3) CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

IFRS 15 Revenue from Contracts with Customers

IFRS 15 supersedes IAS 11 Construction Contracts, IAS 18 Revenue and related Interpretations and it applies to all revenue arising from contracts with customers, unless those contracts are in the scope of other standards. The new standard establishes a five-step model to account for revenue arising from contracts with customers. Under IFRS 15, revenue is recognised at an amount that reflects the consideration to which an entity expects to be entitled in exchange for transferring goods or services to a customer.

The standard requires entities to exercise judgement, taking into consideration all of the relevant facts and circumstances when applying each step of the model to contracts with their customers. The standard also specifies the accounting for the incremental costs of obtaining a contract and the costs directly related to fulfilling a contract.

The Group adopted IFRS 15 using the modified retrospective approach. The effect of adopting IFRS 15 was not material, the accounting policy for revenue recognition was changed as detailed below:

(a) Rendering of services

Under IFRS 15, the Group concluded that revenue from medical services will continue to be recognised over time, using an input method to measure progress towards complete satisfaction of the service similar to the previous accounting policy, because the customer simultaneously receives and consumes the benefits provided by the Group.

The adoption of IFRS 15 has no impact on installments revenues. Interest revenue is recognised using the effective interest method.

IFRIC Interpretation 22 Foreign Currency Transactions and Advance Considerations

The Interpretation clarifies that, in determining the spot exchange rate to use on initial recognition of the related asset, expense or income (or part of it) on the derecognition of a non-monetary asset or non-monetary liability relating to advance consideration, the date of the transaction is the date on which an entity initially recognises the non-monetary asset or non-monetary liability arising from the advance consideration. If there are multiple payments or receipts in advance, then the entity must determine a date of the transactions for each payment or receipt of advance consideration.

This Interpretation does not have any impact on the Group's financial statements.

(3) CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

Amendments to IAS 40 Transfers of Investment Property

The amendments clarify when an entity should transfer property, including property under construction or development into, or out of investment property. The amendments state that a change in use occurs when the property meets, or ceases to meet, the definition of investment

property and there is evidence of the change in use. A mere change in management's intentions for the use of a property does not provide evidence of a change in use.

These amendments do not have any impact on the Group's financial statements.

Amendments to IFRS 2 Classification and Measurement of Share-based Payment Transactions

The IASB issued amendments to IFRS 2 Share-based Payment that address three main areas: the effects of vesting conditions on the measurement of a cash-settled share-based payment transaction; the classification of a share-based payment transaction with net settlement features for withholding tax obligations; and accounting where a modification to the terms and conditions of a share-based payment transaction changes its classification from cash settled to equity settled. On adoption, entities are required to apply the amendments without restating prior periods, but retrospective application is permitted if elected for all three amendments and other criteria are met.

These amendments do not have any impact on the Group's financial statements.

Amendments to IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures - Clarification that measuring investees at fair value through profit or loss is an investment-by-investment choice

The amendments clarify that an entity that is a venture capital organisation, or other qualifying entity, may elect, at initial recognition on an investment-by-investment basis, to measure its investments in associates and joint ventures at fair value through profit or loss. If an entity, that is not itself an investment entity, has an interest in an associate or joint venture that is an investment entity, the entity may, when applying the equity method, elect to retain the fair value measurement applied by that investment entity associate or joint venture to the investment entity associate's or joint venture's interests in subsidiaries. This election is made separately for each investment entity associate or joint venture, at the later of the date on which: (a) the investment entity associate or joint venture is initially recognised; (b) the associate or joint venture becomes an investment entity; and (c) the investment entity associate or joint venture first becomes a parent.

These amendments do not have any impact on the Group's financial statements.

JORDAN MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

(4) BASIS OF CONSOLIDATION

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Company and its subsidiaries (the "Group") as at 31 March 2018:

	Activity	Country	Ownership	
			2018	2017
Specialized Medical Insurance Company*	Insurance management	Jordan	100%	100%
Specialized Auto Services Company	Vehicles maintenance	Jordan	-	70%

Consolidation of a subsidiary begins when the Group obtains control over the subsidiary and ceases when the Group loses control of the subsidiary. 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. 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.

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

- * The subsidiary (the Specialized Company for the Management of Medical Insurance) owns other subsidiary and has been consolidated in the consolidated financial statement of the Group.

	Legal statues	Country of incorporation	Percentage of ownership
Specialized Company for the Management of Medical Insurance – Palestine**	Private foreign shareholding Company	Palestine	100%

- ** The specialized Company for Management of Medical Insurance – Palestine (Foreign private shareholding Company), was established with unauthorized capital of JD 1,000,000 and paid – up capital of JD 28,400 and was established by the Palestinian Ministry of National Economy on 8 May 2015, and is fully owned by the specialized Company for Management of Medical Insurance, the Company did not exercise its business until the date of preparation of these consolidated financial statement.

JORDAN MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

(4) BASIS OF CONSOLIDATION (CONTINUED)

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:

- Derecognizes the assets and liabilities of the subsidiary
- Derecognizes the carrying amount of any non-controlling interests
- Derecognizes the cumulative translation differences recorded in equity
- Recognizes the fair value of the consideration received
- Recognizes the fair value of any investment retained
- Recognizes any surplus or deficit in profit or loss

(5) CASH AND CASH EQUIVALENT

Cash and cash equivalents in the interim consolidated statement of cash flows represents the following balances presented in the interim consolidated statement of financial position:

	For the Three Months Period Ended 31 March	
	2018	2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Cash at banks	249,097	296,669
Bank overdraft*	(151,214)	(279,504)
Cash and cash equivalent	97,883	17,165

*The Group obtained an overdraft facility from Invest Bank with a ceiling of JD 400,000 at an interest rate of 8.25% and commission of 1% paid on monthly basis and guaranteed by commercial bills at 125% of the loans amount, this percentage should not be less than the loan balance.

JORDAN MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

(6) INCOME TAX PROVISION

The movement on income tax provision is as follows:

	31 March 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Beginning balance for the period/year	214,729	208,691
Income tax paid	-	(190,709)
Provision for the period	70,217	196,747
Ending balance for the period/year	284,946	214,729

The Company reached a final settlement with Income and Sales Tax Department until the year 2015.

Med Service Limited Liability Company (the subsidiary) reached a final settlement with Income and Sales Tax Department until the year 2015.

The Group filed its tax return for the year 2016 which have not been reviewed by the income and sales tax department for that year.

The Group's management has not recorded the deferred tax assets, as it is not material and due to the uncertainty related to benefiting from deferred tax assets in the near future.

JORDAN MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

(7) RELATED PARTIES TRANSACTIONS

Related parties represent associated companies and major shareholders. Pricing policies and term of these transactions are approved by the Group's management.

<u>Statement of financial position items :</u>	<u>31 March 2018</u>	<u>31 December 2017</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
Due from related parties	(Unaudited)	(Audited)
Jordan French Insurance company (Shareholder)	2,646,432	1,717,369
Top management receivables	4,284	3,319
	<u>2,650,716</u>	<u>1,720,688</u>
Due to related parties		
Jordan French Insurance company (Shareholder)	<u>(2,285)</u>	<u>(2,268)</u>
Financial assets at fair value through other comprehensive		
Jordan French Insurance company (Shareholder)	<u>20,400</u>	<u>19,200</u>
Cheques under collection		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	<u>1,300,000</u>	<u>1,793,232</u>

JORDAN MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

(7) RELATED PARTIES TRANSACTIONS (CONTINUED)

<u>Income statement items:</u>	<u>31 March 2018</u>	<u>31 March 2017</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
	<u>(Unaudited)</u>	<u>(Unaudited)</u>
Medical institutions revenue – Jordan French Insurance company (shareholder)	178,697	102,335
Insurance contracts revenues – Jordan French Insurance Company (shareholder)	61,904	60,617
	<u>240,601</u>	<u>162,952</u>

Compensation of key management personnel of the Company:

	<u>31 March 2018</u>	<u>31 March 2017</u>
	<u>JD</u>	<u>JD</u>
	<u>(Unaudited)</u>	<u>(Unaudited)</u>
Key management salaries, wages and benefits (Shareholder)	<u>70,182</u>	<u>66,215</u>

(8) EQUITY

Paid in capital

On 30 April 2017, the General assembly in its extraordinary meeting, has approved the increase of the authorised and paid in capital with a total amount of 200,000 from the retained earnings to become JD 2,500,000 shares of a value of one Jordanian Dinar each.

The capital increase has been approved by the Amman Stock exchange on 22 May 2017.

Legal Reserves

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

JORDAN MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

(9) EARNINGS PER SHARE

	For the Three-Month Period- Ended 31 March	
	2018	2017
Profit for the period attributable to parent company (JD)	225,671	121,988
Weighted average number of shares (Share)	2,500,000	2,500,000
	JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share (JD) from the profit for the period	0/09	0/05

(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 from 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:

	For the Three-Month Period- Ended 31 March	
	2018 JD	2017 JD
Summary of Income Statement for discontinued operations		
Vehicles maintenance revenue	-	47,461
Cost of sales and general and administrative expenses	-	(80,784)
Loss for the period	-	(33,323)

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

	For the Three-Month Period-Ended 31 March	
	2018 JD	2017 JD
Total Assets	-	109,591
Total Liabilities	-	(113,514)
	-	(3,923)

(11) OPERATIONAL SECTORS

The presentation of main sectors has been determined based on the fact that risks and rewards related to the Group are significantly affected by changing in these sectors products and services. Those sectors 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 maker of the Group.

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

- Selling on installment
- Medial insurance management

The Group monitors operational sectors 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
31 MARCH 2018 (UNAUDITED)

(11) OPERATIONAL SECTORS (CONTINUED)

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

	Discontinued operations	Installment sales	Medical insurance management	Total
	JD	JD	JD	JD
Three months period ended				
31 March 2018 (Unaudited) -				
<u>Revenues</u>				
Installments revenues	-	238,173	-	238,173
Management and medical services revenue	-	-	388,031	388,031
Other income	-	-	49,184	49,184
<u>Business results:</u>				
Profit for the period from continuing operations	-	72,530	153,141	225,671
Three months period ended				
31 March 2017 (Unaudited) -				
<u>Revenues</u>				
Installments revenues	-	231,501	-	231,501
Management and medical services revenue	-	-	293,685	293,685
Other income	-	-	30,671	30,671
<u>Business results:</u>				
Profit for the period from continuing operations	-	61,867	83,447	145,314
Loss for the period from discontinued operations	(33,323)	-	-	(33,323)
As at 31 March 2018 (Unaudited) -				
<u>Assets and liabilities</u>				
Sector assets	-	5,552,857	4,505,158	10,058,015
Sector liabilities	-	1,843,579	2,562,485	4,406,064
As at 31 December 2017 (Audited) -				
<u>Assets and liabilities</u>				
Sector assets	-	5,312,345	4,091,743	9,404,088
Sector liabilities	-	1,685,897	2,302,211	3,988,108