

التاريخ : ٢٠١٨/١٠/٣٠

إشارة رقم: ٢٠١٨/٣٧٢

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 الثالث من عام ٢٠١٨ وذلك كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٨ باللغتين العربية والانجليزية .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات



المدير المالي والاداري
زكي حسين الجابر

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٣٠ تموز ٢٠١٨

4957

الرقم المتسلسل:

31252

رقم الملف:

66/16

الجهة المختصة:

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٨

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 ٢٠١٨ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ ايلول ٢٠١٨ وقائمة الدخل 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 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً الى 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 نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع 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 برقاري

ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ تشرين الأول ٢٠١٨

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		موجودات غير متداولة -
(مدققة)	(غير مدققة)		ممتلكات ومعدات
٦٦٨٥٥	١٠٨٩٠٦		أوراق قبض طويلة الأجل
٢٥٥١٠٩١	٢٨٣٥٣٣٢		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٤٩٥١	١١٦٠٥٦		
٢٧٣٢٨٩٧	٣٠٦٠٢٩٤		
			موجودات متداولة
١٧١٨٤٢٠	١٨٠٨٦١٥	٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٧٢٧٣٤	٩١٠٠٩		أرصدة مدينة أخرى
١٩٨٠٦٩	٢١٦٩٩٢		ذمم مدينة
٢٦٢٢٢٤١	٢٢٧٧٣٨٣		أوراق قبض تستحق خلال عام
١٧٩٣٢٣٢	١٧١٩٤٥٠		شيكات برسم التحصيل
١٦٤٣٢٧	٩٠٤٣٢٢		نقد وأرصدة لدى البنوك
٦٦٦٨٩٢٣	٧٠١٧٧٧١		
٩٤٠١٨٢٠	١٠٠٧٨٠٦٥		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
		٨	حقوق الملكية
٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠		رأس المال
٥١٦٦٤٢	٥١٦٦٤٢		إحتياطي إجباري
١٠١٣٠٣٢	١٠١٣٠٣٢		إحتياطي إختياري
٤٦٠٠	٥٧٠٥		إحتياطي القيمة العادلة
١٣٨١٧٠٦	١٥٩٧٨٧٢		أرباح مدورة
٥٤١٥٩٨٠	٥٦٣٣٢٥١		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
٢٥١٥٨٢	٢٢٠٧٤٩		إيرادات تقسيط مؤجلة طويلة الأجل
			مطلوبات متداولة -
٢٧٧٠٢٩	٣٨٨٥٠١		أرصدة دائنة أخرى
٥٠٠٢٧٢	٤٦٤٨٩٥		إيرادات تقسيط مؤجلة تستحق خلال عام
٩٤٩٢٥٤	١٠١٢١٣٦		مطالبات جهات طبية مستحقة
١٢٣٤٤٤٢	١٦٨٧٤٢٥		ذمم دائنة
٤٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠		قروض
١٥٨٥٣٢	٦٦٨٨٣	٥	بنك دائن
٢١٤٧٢٩	٢٠٤٢٢٥	٦	مخصص ضريبة الدخل
٣٧٣٤٢٥٨	٤٢٢٤٠٦٥		
٣٩٨٥٨٤٠	٤٤٤٤٨١٤		مجموع المطلوبات
٩٤٠١٨٢٠	١٠٠٧٨٠٦٥		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 الدخل المرحلية الموحدة
للتلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
العمليات المستمرة				
الإيرادات				
٨٠٢,٧٢٧	١,٠١٤,٥٧٦	٢٤٥,٦٧٧	٣٠٠,٦٢٤	الإدارة والخدمات الطبية
٦٩٠,٩٢٢	٧٠٦,٧٧٤	٢٣١,٣٧٨	٢٣٨,٧٨٦	عمليات التقسيط
٤٢,٧١٣	٧٢,٥٢٧	٧,٠١١	٦,٦٦١	أخرى
١,٥٣٦,٣٦٢	١,٧٩٣,٨٧٧	٤٨٤,٠٦٦	٥٤٦,٠٧١	مجموع الإيرادات
(٩٠٧,٣٩٢)	(١,٠٠٠,٤٣٢)	(٢٧١,٩٧٣)	(٣٢٢,٢٩٦)	مصاريف إدارية وعمومية
(٤٤,٨٦٤)	(٤٧,٤٦٢)	(١٦,٧٥٩)	(١٦,٨٢٢)	تكاليف تمويل
(٥٦,٢٤٠)	(٥٢,١٤٥)	(١٧,٥٩٧)	(١٨,١٦٣)	مخصص تنفي أوراق قبض
-	(٥٠,٠٠٠)	-	(٥٠,٠٠٠)	مخصص نهم مشكوك في تحصيلها
(١,٠٠٨,٤٩٦)	(١,١٥٠,٠٣٩)	(٣٠٦,٣٢٩)	(٤٠٧,٢٨١)	مجموع المصاريف
٥٢٧,٨٦٦	٦٤٣,٨٣٨	١٧٧,٧٣٧	١٣٨,٧٩٠	ربح الفترة من العمليات المستمرة
(١٤٨,٧٥٦)	(١٧٧,٦٧٢)	(٤٥,٣٩٢)	(٤٨,١٢٦)	قبل ضريبة الدخل
٣٧٩,١١٠	٤٦٦,١٦٦	١٣٢,٣٤٥	٩٠,٦٦٤	ضريبة الدخل
				ربح الفترة من العمليات المستمرة
العمليات المتوقفة				
ربح الفترة بعد الضريبة				
٤٨,٠٠١	-	-	-	١٠
٤٢٧,١١١	٤٦٦,١٦٦	١٣٢,٣٤٥	٩٠,٦٦٤	من العمليات المتوقفة
				ربح الفترة
ويعود إلى:				
٤٣٧,١٠٨	٤٦٦,١٦٦	١٣٢,٣٤٥	٩٠,٦٦٤	مساهمي الشركة
(٩٩٩٧)	-	-	-	حقوق غير المسيطرين
٤٢٧,١١١	٤٦٦,١٦٦	١٣٢,٣٤٥	٩٠,٦٦٤	
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/١٧٥	٠/١٨٦	٠/٠٥٣	٠/٠٣٦	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 ٢٠١٨ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٢٧ر١١١	٤٦٦ر١٦٦	١٣٢ر٣٤٥	٩٠ر٦٦٤

ربح الفترة

يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي
لن يتم تصنيفها إلى الأرباح
أو الخسائر في الفترات اللاحقة

التغير في القيمة العادلة لموجودات المالية
من خلال الدخل الشامل الآخر

١ر٤٦٢	١ر١٠٥	(١ر٣١٣)	(١ر٦١٥)
٤٢٨ر٥٧٣	٤٦٧ر٢٧١	١٣١ر٠٣٢	٨٩ر٠٤٩

مجموع الدخل الشامل للفترة

ويعود إلى:

مساهمي الشركة

حقوق غير المسيطرين

٤٣٨ر٥٧٠	٤٦٧ر٢٧١	١٣١ر٠٣٢	٨٩ر٠٤٩
(٩ر٩٩٧)	-	-	-
٤٢٨ر٥٧٣	٤٦٧ر٢٧١	١٣١ر٠٣٢	٨٩ر٠٤٩

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

رأس المال	إحتياطي إحتياطي	إحتياطي إختياري	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع	حقوق غير المسيطرين	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥٠٠٠٠٠	٥١٦٦٤٢	-	-	١٣٨١٧٠٦	٥٤١٥٩٨٠	-	٥٤١٥٩٨٠
-	-	-	١٠٥	٤٦٦١٦٦	٤٦٧٢٧١	-	٤٦٧٢٧١
-	-	-	-	(٢٥٠٠٠٠)	(٢٥٠٠٠٠)	-	(٢٥٠٠٠٠)
٢٥٠٠٠٠٠	٥١٦٦٤٢	١٠١٣٠٣٢	٥٧٠٥	١٥٩٧٨٧٢	٥٦٣٣٢٥١	-	٥٦٣٣٢٥١
٢٣٠٠٠٠٠	٤٤٦٤٥٥	٨٧٢٦٥٨	١٠٠٥	١٢٢٩١٤٨	٤٨٤٩٢٦٦	(٢٩٦٥)	٤٨٤٩٢٦٦
-	-	-	١٤٦٢	٤٣٧١٠٨	٤٣٨٥٧٠	(٩٩٩٧)	٤٣٨٥٧٣
-	-	-	-	-	-	١٢٩٦٢	١٢٩٦٢
٢٠٠٠٠٠	-	-	-	(٢٠٠٠٠٠)	-	-	-
٢٥٠٠٠٠٠	٤٤٦٤٥٥	٨٧٢٦٥٨	٢٤٦٧	١٤٦٦٢٥٦	٥٦٣٣٢٥١	-	٥٦٣٣٢٥١

٣٠ أيلول ٢٠١٨ -

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٨
مجموع الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح (إيصاح ٨)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨

٣٠ أيلول ٢٠١٧ -

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠١٧
مجموع الدخل الشامل للفترة
استبعاد شركة تابعة (إيصاح ١٠)
زيادة رأس المال (إيصاح ١)
الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٧

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

إيضاحات		للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧	٢٠١٨
		دينار	دينار
الأنشطة التشغيلية			
١٠	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل من العمليات المستمرة	٥٢٧,٨٦٦	٦٤٣,٨٣٨
	ربح الفترة من العمليات المتوقعة	٤٨,٠٠١	-
		٥٧٥,٨٦٧	٦٤٣,٨٣٨
تعديلات -			
إستهلاكات		١٦,٧٠٨	١٨,٤٣٧
تكاليف تمويل		٤٤,٨٦٤	٤٧,٤٦٢
مخصص تدني أوراق قبض		٥٦,٢٤٠	٥٢,١٤٥
مخصص أخطاء تغطيات طبية		٥,٢٨٢	-
استبعاد شركة تابعة		(٦٥,٦١٤)	-
مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها		-	٥٠,٠٠٠
تغيرات رأس المال العامل:			
ذمم مدينة		٤٢١,٧٣٢	(٦٨,٩٢٣)
أوراق قبض		(٣٦٧,٤٧٧)	٨,٣٧٢
أرصدة مدينة أخرى		(٥٧,٨٤٥)	٨١,٧٢٥
ذمم دائنة		(٨٣,٤٦٥)	٤٥٢,٩٨٣
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة		(٨٥١,٣١٤)	(٩٠,١٩٥)
مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة		٥٥	-
شيكات برسم التحصيل		٤٩٧,٨٤٢	٧٣,٧٨٢
إيرادات تقسيط مؤجلة		١٦,٤٥٤	(٦٦,٢١٠)
مطالبات جهات طبية مستحقة		٥٢,٠٠٨	٦٢,٨٨٢
أرصدة دائنة أخرى		١٤,٣٤٥	٨٦,٨٣٥
مخصص أخطاء تغطيات جهات طبية مدفوعة		(٢٠٦)	-
٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة	٢٧٥,٤٧٦	١,٣٥٣,١٣٣
	ضريبة دخل مدفوعة	(١٨١,٩٦٩)	(١٨٨,١٧٦)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		٩٣,٥٠٧	١,١٦٤,٩٥٧
الأنشطة الاستثمارية			
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		(٩٧,١٥٦)	-
شراء ممتلكات ومعدات		(١١,٧١٠)	(٦٠,٤٨٨)
استبعاد شركة تابعة		٦٠,٣٦٢	-
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(٤٨,٥٠٤)	(٦٠,٤٨٨)
الأنشطة التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة		-	(٢٢٥,٣٦٣)
تكاليف تمويل مدفوعة		(٤٤,٨٦٤)	(٤٧,٤٦٢)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		(٤٤,٨٦٤)	(٢٧٢,٨٢٥)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		١٣٩	٨٣١,٦٤٤
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		١٤٨,٠٤٧	٥,٧٩٥
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		١٤٨,١٨٦	٨٣٧,٤٣٩
٥			

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

قررت الهيئة العامة غير العادية للشركة زيادة رأسمال الشركة عدة مرات كان آخرها في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ ليصبح رأسمال الشركة ٢٠٠.٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة ٢٠٠.٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة كأسهم مجانيه. وتمت الموافقة من قبل هيئة الاوراق 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 وأجهزة ومركبات بكافة انواعها وبيعها نقداً او بالتقسيط او بطريقة التأجير التمويلي.

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

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

(٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة المرفقة للتسعة أشهر في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

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

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

إن القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

(٢-٢) استخدام التقديرات

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

(٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

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

معياري التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات 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 المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١. قامت المجموعة بتطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية، ولم تقم المجموعة بتعديل أرقام المقارنة.

معياري 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 لألية الاعتراف وتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة وأطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس.

التدني 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 المتكبدة 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).

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

يحل 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)، تستمر 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 بالعملة 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.

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 التغير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغير في الاستخدام. إن مجرد التغير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغير 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 و مشاريع مشتركة - قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

توضح هذه التعديلات أنه إذا كانت المنشأة مشروع أو شركة يمكن لها عند الاعتراف المبدئي 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 المبدئي بالاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك ب. الشركة الحليفة أو المشروع المشترك يصبح منشأة استثمارية. ج. 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 "المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨:

طبيعة النشاط	بلد التأسيس	نسبة الملكية
		٢٠١٨ ٢٠١٧
إدارة تأمين	الأردن	١٠٠٪ ١٠٠٪

الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية*

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. وتتحقق السيطرة عندما تكون الشركة معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من 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.

* 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 ١٠٠٠٠٠٠ دينار وبرأسمال 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. قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٦ أيلول ٢٠١٧ تصفية الشركة تصفية اختيارية هذا ولم تستكمل إجراءات التصفية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية الموحدة علماً أن الشركة لم تمارس أية نشاط منذ التأسيس وحتى تاريخ قرار الهيئة العامة.

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 أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة

(٥) النقد وما في حكمه

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

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣١٤,٧٥٧	٩٠٤,٣٢٢	نقد و أرصدة لدى البنوك
(١٦٦,٥٧١)	(٦٦,٨٨٣)	بنك دائن *
١٤٨,١٨٦	٨٣٧,٤٣٩	

* حصلت المجموعة على تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين من البنك الاستثماري بسقف بلغ ٤٠٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائده ٢٥ر٩٪ وعموله ١٪ وتستوفي الفائدة شهرياً. 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.

(٦) ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون اول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٠٨,٦٩١	٢١٤,٧٢٩	رصيد بداية الفترة / السنة
(١٩٠,٧٠٩)	(١٨٨,١٧٦)	ضريبة الدخل المنفوعة
١٩٦,٧٤٧	١٧٧,٦٧٢	ضريبة الدخل المستحقة
٢١٤,٧٢٩	٢٠٤,٢٢٥	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

حصلت الشركة على مخالصة من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥.

حصلت الشركة التابعة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية المحدودة المسؤولية على مخالصة من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٥.

قامت المجموعة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم تتم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المرفقة.

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير مدققة)

(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 ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٠١ر٧١٥	٦٤ر٨٠٤
٣٣١٩	٤١٥١
٢٠ر٧١٨	١٥ر٨٠٨

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
ذمم الإدارة العليا

الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٠ر١٩	٢٠٠ر٢٠
--------	--------

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

شيكات برسم التحصيل

٢٣٢ر٧٩٣	٤٥٠ر٧١٩
---------	---------

الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

عناصر قائمة الدخل:

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٤٥ر٣٦٦	٩٨ر٥٠٧
٩٠٩ر٢٠٧	٣٣٣ر٢٢١
٥٤ر٨٥٤	٣١ر٧٢٨

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

رواتب ومكافآت الإدارة العليا:

٣٠ أيلول ٢٠١٧	٣٠ أيلول ٢٠١٨
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٠٦ر٢١٠	٢٠ر٢٣٠

الرواتب والأجور والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا

(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 مجانية. 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 أسمية دينار واحد للسهم .

الاحتياطات القانونية

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

الأرباح الموزعة

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد في ٢٥ نيسان ٢٠١٨ على توزيع الأرباح المعلنة على المساهمين والتي بلغت ٢٥٠.٠٠٠ دينار.

(٩) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة الأم (دينار) المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤٣٧.١٠٨	٤٦٦.١٦٦	١٣٢.٣٤٥	٩٠.٦٦٤	
٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/١٧٥	٠/١٨٦	٠/٥٣	٠/٣٦	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم

(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 النمة المدينة المستحقة من الشركة المتخصصة لإدارة صيانة المركبات والبالغة ٤٧.٤٢٤ دينار كما في تاريخ الاستبعاد.

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

(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 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 بناءً على الربح أو الخسارة التشغيلية لكل قطاع.

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

المجموع	إدارة التأمينات	البيع بالتقسيط	العمليات المتوقعة
دينار	دينار	دينار	دينار
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ - (غير منققة)			

الإيرادات:

١٠١٤٥٧٦ ر	١٠١٤٥٧٦ ر	-	-	إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
٧٠٦٧٧٤ ر	-	٧٠٦٧٧٤ ر	-	إيرادات عمليات التقسيط
٧٢٥٢٧ ر	٦٥٥٧٧ ر	٦٩٥٠ ر	-	إيرادات أخرى

نتائج الأعمال:

٤٦٦١٦٦ ر	٢٣٩٣٧٦ ر	٢٢٦٧٩٠ ر	-	ربح الفترة من العمليات المستمرة
----------	----------	----------	---	---------------------------------

المجموع	إدارة التأمينات	البيع بالتقسيط	العمليات المتوقعة
دينار	دينار	دينار	دينار
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٧ - (غير منققة)			

الإيرادات:

٨٠٢٧٢٧ ر	٨٠٢٧٢٧ ر	-	-	إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
٦٩٠٩٢٢ ر	-	٦٩٠٩٢٢ ر	-	إيرادات عمليات التقسيط
٤٢٧١٣ ر	٤٢٧١٣ ر	-	-	إيرادات أخرى

نتائج الأعمال:

٣٧٩١١٠ ر	١٤٤٢٣٤ ر	٢٣٤٨٧٦ ر	-	ربح الفترة من العمليات المستمرة
٤٨٠٠١ ر	-	-	٤٨٠٠١ ر	خسارة الفترة من العمليات المتوقعة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة
٣٠ أيلول ٢٠١٨ (غير منققة)

المجموع	إدارة التأمينات	البيع بالتقسيط
دينار	دينار	دينار

كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٨ - (غير منققة)

الموجودات والمطلوبات -		
موجودات القطاع	٤٧٦٦٣٣٩ر	٥٣١١٧٢٦ر
مطلوبات القطاع	٢٨٤١٢٢٢ر	١٦٠٣٥٩٢ر
	٤٧٦٦٣٣٩ر	٥٣١١٧٢٦ر

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ - (منققة)

الموجودات والمطلوبات -		
موجودات القطاع	٤٠٩١٧٤٣ر	٥٣١٠٧٧ر
مطلوبات القطاع	٢٣٠٢٢١١ر	١٦٨٣٦٢٩ر
	٤٠٩١٧٤٣ر	٥٣١٠٧٧ر

JORDAN MANAGEMENT AND CONSULTANCY

PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY

UNAUDITED INTERIM CONDENSED
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

30 SEPTEMBER 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 30 September 2018 and the related interim consolidated statements of income, 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
29 October 2018

Ernst & Young

JORDAN MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 30 SEPTEMBER 2018

ASSETS	Notes	30 September 2018 JD (Unaudited)	31 December 2017 JD (Audited)
Non-current assets			
Property and equipment		108,906	66,855
Long term notes receivable		2,835,332	2,551,091
Financial assets at fair value through other comprehensive income		116,056	114,951
		<u>3,060,294</u>	<u>2,732,897</u>
Current assets			
Due from related parties	7	1,808,615	1,718,420
Other current assets		91,009	172,734
Accounts receivable		216,992	198,069
Short term notes receivables		2,277,383	2,622,141
Cheques under collection		1,719,450	1,793,232
Cash and balances at banks		904,322	164,327
		<u>7,017,771</u>	<u>6,668,923</u>
Total Assets		<u>10,078,065</u>	<u>9,401,820</u>
EQUITY AND LIABILITIES			
Shareholders' equity			
Paid in capital	8	2,500,000	2,500,000
Statutory reserve		516,642	516,642
Voluntary reserve		1,013,032	1,013,032
Fair value reserve		5,705	4,600
Retained earnings		1,597,872	1,381,706
		<u>5,633,251</u>	<u>5,415,980</u>
Non-current liability			
Deferred revenue from long term installments		220,749	251,582
Current liabilities			
Other current liabilities		388,501	277,029
Deferred revenue form short term installments		464,895	500,272
Accrued medical claims		1,012,136	949,254
Accounts payable		1,687,425	1,234,442
Loans		400,000	400,000
Due to bank	5	66,883	158,532
Income tax provision	6	204,225	214,729
		<u>4,224,065</u>	<u>3,734,258</u>
Total Liabilities		<u>4,444,814</u>	<u>3,985,840</u>
Total Equity and Liabilities		<u>10,078,065</u>	<u>9,401,820</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 AND NINE MONTH PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2018 (UNAUDITED)

	Notes	For the three months period ended 30 September		For the nine months period ended 30 September	
		2018	2017	2018	2017
		JD	JD	JD	JD
Continued operations					
Revenues					
Management and medical services revenues		300,624	245,677	1,014,576	802,727
Installments revenues		238,786	231,378	706,774	690,922
Others		6,661	7,011	72,527	42,713
Total revenues		<u>546,071</u>	<u>484,066</u>	<u>1,793,877</u>	<u>1,536,362</u>
General and administrative expenses		(322,296)	(271,973)	(1,000,432)	(907,392)
Finance cost		(16,822)	(16,759)	(47,462)	(44,864)
Provision for impairment of notes receivable		(18,163)	(17,597)	(52,145)	(56,240)
Provision for doubtful debt		(50,000)	-	(50,000)	-
Total expenses		<u>(407,281)</u>	<u>(306,329)</u>	<u>(1,150,039)</u>	<u>(1,008,496)</u>
Profit before income tax from continuing operations		138,790	177,737	643,838	527,866
Income tax	6	(48,126)	(45,392)	(177,672)	(148,756)
Profit for the period from continuing operations		<u>90,664</u>	<u>132,345</u>	<u>466,166</u>	<u>379,110</u>
Discontinued operations					
Profit after tax for the period from discontinued operations	10	-	-	-	48,001
Profit for the period		<u>90,664</u>	<u>132,345</u>	<u>466,166</u>	<u>427,111</u>
Attributable to:					
Shareholders of the Company		90,664	132,345	466,166	437,108
Non - controlling interests		-	-	-	(9,997)
		<u>90,664</u>	<u>132,345</u>	<u>466,166</u>	<u>427,111</u>
		JD/Fils	JD/Fils	JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share, from the profit for the period	9	<u>0/036</u>	<u>0/053</u>	<u>0/186</u>	<u>0/175</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 COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE THREE AND NINE MONTH PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2018 (UNAUDITED)

	For the three months period ended 30 September		For the nine months period ended 30 September	
	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD
Profit for the period	90,664	132,345	466,166	427,111
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	(1,615)	(1,313)	1,105	1,462
Total comprehensive income for the period	89,049	131,032	467,271	428,573
Attributable to:				
Shareholders of the Company	89,049	131,032	467,271	438,570
Non-controlling interests	-	-	-	(9,997)
	89,049	131,032	467,271	428,573

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 2018 (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 2018-								
Balance as 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	-	-	-	1,105	466,166	-	-	467,271
Dividend (note 8)	-	-	-	-	(250,000)	-	-	(250,000)
Balance as at 30 September 2018	2,500,000	516,642	1,013,032	5,705	1,597,872	-	-	5,633,251
30 September 2017-								
Balance as 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	-	-	-	1,462	437,108	(9,997)	(9,997)	428,573
Disposal of a subsidiary (note 10)	-	-	-	-	-	12,962	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

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 2018 (UNAUDITED)

		For the nine months ended 30 September	
	Notes	2018 JD	2017 JD
<u>OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit before income tax for the period from continued operations		643,838	527,866
Profit for the period from discontinued operations	10	-	48,001
		643,838	575,867
Adjustments for -			
Depreciation		18,437	16,708
Finance cost		47,462	44,864
Provision for impairment of notes receivable		52,145	56,240
Provision for medical errors		-	5,282
Gain on disposal of a subsidiary		-	(65,614)
Provision for doubtful debt		50,000	-
Working capital adjustments:			
Accounts receivable		(68,923)	421,732
Notes receivable		8,372	(367,477)
Other current assets		81,725	(57,845)
Accounts payable		452,983	(83,465)
Due from related parties		(90,195)	(851,314)
Due to related parties		-	55
Cheques under collection		73,782	497,842
Deferred revenue		(66,210)	16,454
Accrued for medical claims		62,882	52,008
Other current liabilities		86,835	14,345
Provision for medical errors paid		-	(206)
Cash flows from operating activities before tax		1,353,133	275,476
Income tax paid	6	(188,176)	(181,969)
Net cash flows from operating activities		1,164,957	93,507
<u>INVESTING ACTIVITIES</u>			
Purchase of financial assets at fair value through other comprehensive income		-	(97,156)
Purchases of property and equipment		(60,488)	(11,710)
Proceeds from sale of a subsidiary		-	60,362
Net cash flows used in investing activities		(60,488)	(48,504)
<u>FINANCING ACTIVITIES</u>			
Dividends paid		(225,363)	-
Finance cost paid		(47,462)	(44,864)
Net cash flows used in financing activities		(272,825)	(44,864)
Net increase in cash and cash equivalents		831,644	139
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	837,439	148,186

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 200,000 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 subsidiary's main activity consists of providing specialized consultations in the field of health insurance management, managing, establishing or investing in a wide range of companies and projects, providing third-party administrative services for health insurance management, providing a wide range of services to involved parties, including insurance companies and self-funded insurance programs, contracting and managing an extensive and geographically spread provider network in order to provide subscribers / beneficiaries with easy access to care, performing financial audits and processing payments to providers, developing and marketing of medical insurance software, contracting with medical providers on behalf of insurance companies or self-financed funds, borrowing funds from banks and contributing to other companies.

The headquarters of the Company and its subsidiaries are located in Amman.

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

(2) BASIS OF PREPARATION

The interim condensed consolidated financial statements for the period ended on 30 September 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 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 2017. Furthermore, the results of operations for the nine-month period ended 30 September 2018 do not necessarily reflect the expected results of operations for the year ending 31 December 2018.

(2-2) USE OF ESTIMATES

The preparation of the interim condensed 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 consolidated 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.

(3) CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

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 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 shareholders' equity.

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, as this revenue is recognised using the effective interest method.

(3) CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

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.

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.

(3) CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

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.

(4) BASIS OF CONSOLIDATION

The condensed interim consolidated financial statements as at 30 September 2018 comprise the financial statements of the Company and its subsidiaries (the "Group"):

	Activity	Country	Ownership	
			2018	2017
Specialized Company for Management of Medical Insurance Ltd.*	Insurance management	Jordan	100%	100%

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.

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

(4) BASIS OF CONSOLIDATION (CONTINUED)

- * 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.

	<u>Legal structure</u>	<u>Country of incorporation</u>	<u>Percentage of ownership</u>
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, the Company is fully owned by the specialized Company for Management of Medical Insurance. The General Assembly resolved in its extraordinary meeting held on 6 September 2017, to voluntary liquidate the Company. The liquidation process was not completed up to the date of the interim condensed consolidated financial statement, noting that the Company did not exercise its business until the date of the liquidation decision.

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

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

(5) CASH AND CASH EQUIVALENTS

The cash and cash equivalent at 30 September 2018. In the consolidated statement of cash flows represent the balance of cash and balances at banks netted by the balance of the overdrafts as of 30 September 2018.

	Nine months period ended 30 September	
	2018	2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Cash and balances at banks	904,322	314,757
Bank overdraft*	(66,883)	(166,571)
	<u>837,439</u>	<u>148,186</u>

* The Group obtained an overdraft account from Invest Bank with a ceiling of JD 400,000 at an interest rate of 9.25% and commission of 1%, the interest is paid on a monthly basis. Those facilities were guaranteed by commercial notes receivables, the commercial notes receivables should cover 125% of the 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 2018	31 December 2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Beginning balance for the period/year	214,729	208,691
Income tax paid	(188,176)	(190,709)
Income tax expense	<u>177,672</u>	<u>196,747</u>
Ending balance for the period/year	<u>204,225</u>	<u>214,729</u>

The provision for the nine months ended 30 September 2018 and 2017 has been calculated in accordance with the Income Tax Law No. (34) of 2014.

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

(6) INCOME TAX PROVISION (CONTINUED)

The Company has reached a final settlement with Income and Sales Tax Department up to 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 has filed its tax return for the year 2016 and 2017 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.

Statement of financial position items :	30 September 2018 JD (Unaudited)	31 December 2017 JD (Audited)
Due from related parties		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	1,804,464	1,715,101
Top management receivables	4,151	3,319
	<u>1,808,615</u>	<u>1,718,420</u>
Financial assets at fair value through other comprehensive income		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	<u>20,000</u>	<u>19,200</u>
Cheques under collection		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	<u>1,719,450</u>	<u>1,793,232</u>

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

(7) RELATED PARTIES TRANSACTIONS (CONTINUED)

Statement of income items:	30 September 2018	30 September 2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Revenues from medical institutions – Jordan French Insurance Company (shareholder)	507,398	366,945
Insurance contracts revenues – Jordan French Insurance Company (shareholder)	221,333	207,909
	728,731	574,854
Key management benefits:	30 September 2018	30 September 2017
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Key management salaries, wages and benefits	230,520	210,206

(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.

Dividends

On 25 April 2018, the general assembly approved a cash dividends for 2017 of JD 250,000.

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

(9) BASIC AND DILUTED EARNINGS PER SHARE FOR THE PERIOD

	For the three months period ended 30 September		For the nine month period ended 30 September	
	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)	(Unaudited)	(Unaudited)
Profit for the period attributable to the equity holders of the parent company (JD)	90,664	132,345	466,166	437,108
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 earnings per share (JD) from the profit for the period attributable to the equity holders of the parent company	0/036	0/053	0/186	0/175

(10) DISCONTINUED OPERATIONS

On 1 April 2018, 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 segments note.

(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

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

(11) OPERATIONAL SEGMENTS (CONTINUED)

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

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 2018 (Unaudited) -				
<u>Revenues</u>				
Management and medical services revenue	-	-	1,058,635	1,058,635
Installments revenues	-	706,774	-	706,774
Other income	-			
<u>Business results:</u>				
Profit for the period from continued operations	-	226,790	239,376	466,166
	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
	Installment sales	Medical insurance management	Total	
	JD	JD	JD	
As at 30 September 2018 (Unaudited) -				
<u>Assets and liabilities</u>				
Sector assets	5,311,726	4,766,339	10,078,065	
Sector liabilities	1,603,592	2,841,222	4,444,814	
As at 31 December 2017 (Audited) -				
<u>Assets and liabilities</u>				
Sector assets	5,310,077	4,091,743	9,401,820	
Sector liabilities	1,683,629	2,302,211	3,985,840	