

AMMAN : 29/07/2019
REF : 295/2019

عمان في : ٢٠١٩/٠٧/٢٩
اشارة رقم : ٢٠١٩/٢٩٥

To: Amman Stock Exchange

السادة بورصة عمان المحترمين

Subject: Semi-Annual Report as of 30/06/2019

الموضوع : التقرير نصف السنوي كما هو في

٢٠١٩/٠٦/٣٠

Attached the Semi-Annual Report of
JORDANIAN FOR MANGEMENT&CONSULTANCY
as of 30/06/2019 with CD

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية نصف السنوية
للمشركة الاردنية للإدارة والاستشارات كما هي بتاريخ

٢٠١٩/٠٦/٣٠ مع قرص مدمج

With Our Best Regards

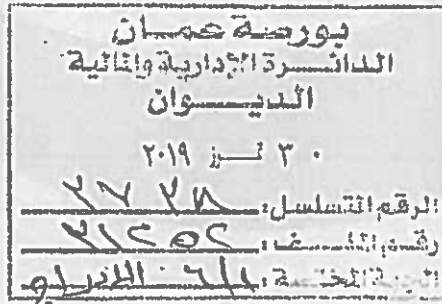
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

JORDANIAN FOR MANGEMENT&
CONSULTANCY

الشركة الاردنية للإدارة والاستشارات

Dr. Waleed Wael Zurub
CHAIRMAN

د. وليد وائل زعرب
رئيس مجلس الإدارة



الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٩

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة وشركتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وقائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 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 تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ/ الأردن

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - أوضح عصام براقوي
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ تموز ٢٠١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	إيضاحات	الموجودات
دينار	دينار		موجودات غير متداولة
(مدققة)	(غير مدققة)		
١١٤٦١٠	١٢٨٩٠٧		ممتلكات ومعدات
٢٢٢٥٥٤٤	٢٢٨٨٩٣٤		أوراق قبض طويلة الأجل
٢٢٣٥٥٦	٢٢٢١٣٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥٦٣٧١٠	٢٦٣٩٩٧٨		
٢٦٣٥٥٧٤	٢٣٤٣٤٨٩	٧	موجودات متداولة
-	٢٩٩٥٤		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٠٧٦٣٣	٩٩١٩٦		استثمارات في معادن ثمينة
١٢٤٤٣٠	٢٨٢١٣٤		أرصدة مدينة أخرى
٢٦٧٥١٣٩	٢٧٥٤٨٧٠		ذمم مدينة
١٢٧٢٠١٩	٣٢٣٠٠٣٣	٥	أوراق قبض تستحق خلال عام
٢٣٥٦٥٤	٢٠٣٩٢٢		شيكات برسم التحصيل
٧٠٥٠٤٤٩	٨٩٤٣٥٩٨		نقد وأرصدة لدى البنوك
٩٦١٤١٥٩	١١٥٨٣٥٧٦		مجموع الموجودات
		٨	حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠		رأس المال
٦٠٠٣٣٤	٦٠٠٣٣٤		إحتياطي إجباري
١٨٠٠٤١٦	١٨٠٠٤١٦		إحتياطي إختياري
٧٧٤١	٢١٨٩		إحتياطي القيمة العادلة
١٤٨٩٦٣٢	١٧٠٢١٢٩		أرباح مدورة
٥٧٧٨١٢٣	٥٩٨٥٠٦٨		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
٢١٦٧٧٣	٢٠٨٥٦٥		إيرادات تقسيط مؤجلة طويلة الأجل
			مطلوبات متداولة
٣٨٣٥٥٥	٣٥٨٠٨٣		أرصدة دائنة أخرى
٤٥٠٥٢٩	٤٦١٩٠٤		إيرادات تقسيط مؤجلة تستحق خلال عام
١٠١٧٣٠٨	١٢٦١٨٥٨		مطالبات جهات طيبة مستحقة
١٢٢٦٢٦٠	٢٦٩٠٠٨٣		ذمم دائنة
١٠٠٠٠٠	٤٠٠٠٠٠		قروض
١٨٧٢٤٤	٢٤٥٦٥	٥	بنك دائن
٢٥٤٣٦٧	١٩٣٤٥٠	٦	مخصص ضريبة الدخل
٣٦١٩٢٦٣	٥٣٨٩٩٤٣		مجموع المطلوبات
٣٨٣٦٠٣٦	٥٥٩٨٥٠٨		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات
٩٦١٤١٥٩	١١٥٨٣٥٧٦		

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية الموحدة
لثلاثة ولستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

إيضاحات	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨
	دينار	دينار	دينار	دينار
الإيرادات				
الإدارة والخدمات الطبية	٣٨٩,٥٥٥	٣٢٥,٩٢١	٨٨٧,٥٩٨	٧٥٨,٠١٢
عمليات التقسيط	٢٣١,٨٢٦	٢٢٩,٨١٥	٤٩١,٠٠٥	٤٦٧,٩٨٨
أرباح بيع استثمارات في معادن ثمينة	٢٤٠,٩	-	٢٤٠,٩	-
أرباح إعادة تقييم استثمارات في معادن ثمينة	٢٤٣,٨	-	٢٤٣,٨	-
أخرى	٣٢,٥٧٦	١٦,٦٨٢	٤٦,٧٨٨	٢١,٨٠٦
مجموع الإيرادات	٦٥٨,٨٠٤	٥٧٢,٤١٨	١,٤٣٠,٢٣٨	١,٢٤٧,٨٠٦
المصاريف				
مصاريف إدارية وعمومية	(٤٠٠,٧٢٩)	(٣٣٢,٥٩٩)	(٨١٢,٧٣٨)	(٦٧٨,١٣٦)
فوائد مدينة	(١٢,٠٩٩)	(١٥,٩٢٩)	(٢٢,٧١٦)	(٣٠,٦٤٠)
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١٥,٨٤٠)	(١٤,٧٣٠)	(٤٠,٠٨٧)	(٣٣,٩٨٢)
لاوراق القبض	(٤٢٨,٦٦٨)	(٣٦٣,٢٥٨)	(٨٧٥,٥٤١)	(٧٤٢,٧٥٨)
مجموع المصاريف	(٩٥٦,٢٣٦)	(٧٢٦,٥١٦)	(١,٧٥٠,٠٨٢)	(١,٥٨٤,٥٢٦)
ربح الفترة قبل الضريبة	٢٣٠,١٣٦	٢٠٩,١٦٠	٥٥٤,٦٩٧	٥٠٥,٠٤٨
ضريبة الدخل	(٨١,٤٨٩)	(٥٩,٣٢٩)	(١٦٧,٢٠٠)	(١٢٩,٥٤٦)
ربح الفترة	١٤٨,٦٤٧	١٤٩,٨٣١	٣٨٧,٤٩٧	٣٧٥,٥٠٢
	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة	٠/٠٥٩	٠/٠٦٠	٠/١٥٥	٠/١٥٠

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 الشامل الآخر المرحلية الموحدة
لثلاثة وللسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية		لثلاثة أشهر المنتهية	
في ٣٠ حزيران		في ٣٠ حزيران	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧٥٥٠٢	٣٨٧٤٩٧	١٤٩٨٣١	١٤٨٦٤٧
ربح الفترة			
يضاف: بنود الدخل الشامل الاخرى التي لن يتم تصنيفها			
إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة			
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال			
الدخل الشامل الآخر			
٢٧٢٠	(٥٥٥٢)	٧٥٨٠	(٤٤٩٧)
٣٧٨٢٢٢	٣٨١٩٤٥	١٥٧٤١١	١٤٤١٥٠
مجموع الدخل الشامل للفترة			

الشركة الأردنية لإدارة والإستثمارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطي إجباري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٠٠ر٥٠٠	٦٠٠ر٣٣٤	١٠٤١٦ر١٨٠	٧٧٤١ر٧	١٣٢٢ر٤٨٩	١٢٣ر٧٧٨٥
-	-	-	-	(١٧٥ر٣٠٠)	(١٧٥ر٣٠٠)
-	-	-	(٥٥٥٢)	٣٨٧ر٤٩٧	٣٨١ر٩٤٥
٢٠٠٠ر٥٠٠	٦٠٠ر٣٣٤	١٠٤١٦ر١٨٠	٢١٨٩ر٢	١٢٩ر٧٠٢	٦٨ر٩٨٥٥
٢٠٠٠ر٥٠٠	٥١٦ر٦٤٢	١٠٣٢ر١٣	٤٦٠٠ر١	١٧٠٦ر٣٨١	٩٨٠ر٤١٥٥
-	-	-	-	(٢٥٠ر٣٠٠)	(٢٥٠ر٣٠٠)
-	-	-	٢٧٠ر٢	٣٧٥ر٥٠٢	٣٧٨ر٢٢٢
٢٠٠٠ر٥٠٠	٥١٦ر٦٤٢	١٠٣٢ر١٣	٧٣٢٠ر٧	١٠٨ر٧٠٢	٢٠٢ر٥٤٤٥
٢٠١٩ حزيران	٢٠١٩ حزيران	٢٠١٩ حزيران	٢٠١٩ حزيران	٢٠١٩ حزيران	٢٠١٨ حزيران
الرصيد في أول كانون الثاني	الرصيد في أول كانون الثاني	الرصيد في أول كانون الثاني	الرصيد في أول كانون الثاني	الرصيد في أول كانون الثاني	الرصيد في أول كانون الثاني
توزيعات أرباح (إيضاح ٨)	توزيعات أرباح (إيضاح ٨)	توزيعات أرباح (إيضاح ٨)	توزيعات أرباح (إيضاح ٨)	توزيعات أرباح (إيضاح ٨)	توزيعات أرباح (إيضاح ٨)
مجموع الدخل الشامل للفترة	مجموع الدخل الشامل للفترة	مجموع الدخل الشامل للفترة	مجموع الدخل الشامل للفترة	مجموع الدخل الشامل للفترة	مجموع الدخل الشامل للفترة
٢٠١٩ حزيران	٢٠١٩ حزيران	٢٠١٩ حزيران	٢٠١٩ حزيران	٢٠١٩ حزيران	٢٠١٨ حزيران

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 التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٥٠٥,٠٤٨	٥٥٤,٦٩٧	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات -
١١٧,٠١	١٤٢,٩٧	إستهلاكات
٣٠,٦٤٠	٢٢,٧١٦	فوائد مدينة
٣٣,٩٨٢	٤٠,٠٨٧	مخصص الخسائر الائتمانية لاوراق القبض
٦٠	-	مخصص أخطاء تغطيات طبية
-	(٤٨,٤٧)	إيرادات بيع وإعادة تقييم معادن ثمينة
		تغيرات رأس المال العامل:
(٧٥,٠٠٠)	(١٥٧,٧٠٤)	ذمم مدينة
(٧٥,٦٦٨)	(١٨٣,٢٠٨)	اوراق قبض
٩٨,٧٨٥	٨,٤٣٧	أرصدة مدينة أخرى
٥٠٧,٣٨٣	١,٤٦٣,٨٢٣	ذمم دائنة
(٩٢٣,٤٣٦)	٢٩٢,٠٨٥	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٠١,٣٨٢	(١,٩٥٨,٠١٤)	شيكات برسم التحصيل
(٤٨,١٣٧)	٣,١٦٧	إيرادات تقسيط مؤجلة
(٨٨٢)	-	أخطاء تغطيات طبية مدفوعة
٩٤,٥١٥	٢٤٤,٥٥٠	مطالبات جهات طبية مستحقة
٢,٩٠٢	(٣٩,٧٥٤)	أرصدة دائنة أخرى
٢٦٣,٢٧٥	٣٠٠,٣٣٢	
(١٨٨,١٣٦)	(٢٢٨,١١٧)	٦ ضريبة دخل مدفوعة
٧٥,١٣٩	٧٢,٢١٥	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(٤,١٣٣)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٧,١١١)	(٢٨,٥٩٤)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٢٥,١٠٧)	معادن ثمينة، بالصافي
(٤٧,١١١)	(٥٧,٨٣٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	٣٠٠,٠٠٠	قروض، بالصافي
(٣٠,٦٤٠)	(٢٢,٧١٦)	فوائد مدينة مدفوعة
(٢٢٤,٩٨٣)	(١٦٠,٧١٨)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٢٥٥,٦٢٣)	١١٦,٥٦٦	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(٢٢٧,٥٩٥)	١٣٠,٩٤٧	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٥,٧٩٥	٤٨,٤١٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
(٢٢١,٨٠٠)	١٧٩,٣٥٧	٥ 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 الاول 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 المدورة كأسهم مجانيه. وتمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٢٢ أيار ٢٠١٧ على تسجيل اسهم الزيادة في رأسمال الشركة والبالغة ٢٠٠.٠٠٠ سهم.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في 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.

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

يقع مقر الشركة وشركتها التابعة في عمان، المملكة الأردنية الهاشمية

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١٩.

(٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

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

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر 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 ٢٠١٨. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات"

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "الإيجارات" بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" وتفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٤) "تجديد ما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار" وتفسيرات لجنة تفسير معايير المحاسبة الدولية رقم (١٥) "عقود الإيجار التشغيلية - الحوافز" ورقم (٢٧) "تقييم محتوى العمليات التي تتضمن الصيغة القانونية لعقود الإيجار". يحدد المعيار المبادئ المتعلقة بالاعتراف والقياس والعرض والافصاح للإيجارات. ويتطلب المعيار من المستأجرين الاعتراف بمعظم عقود الإيجار وفقاً لنموذج موحد داخل قائمة المركز المالي.

إن الاعتراف بعقود الإيجار للمؤجرين بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) لم يتغير إلى حد كبير بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). سيستمر المؤجر في تصنيف عقود الإيجار إما كعقود تشغيلية أو تمويلية باستخدام مبادئ مماثلة لتلك التي في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وبالتالي، لم يؤثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) على عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة هي المؤجر.

قامت المجموعة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي بتاريخ التطبيق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩، وبناءً عليه لم يتم تعديل القوائم المالية الموحدة للسنة السابقة. قررت المجموعة استخدام طريقة الانتقال العملية والتي تسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) ووفقاً لتفسير لجنة تفسير التقارير المالية الدولية رقم (٤) في تاريخ التطبيق. قررت المجموعة أيضاً استخدام الإعفاءات المتعلقة بالاعتراف بعقود الإيجار التي تكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل كما في تاريخ التطبيق والتي لا تحتوي على خيار شراء ("عقود إيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل المستأجر ذو قيمة منخفضة ("الأصول منخفضة القيمة").

فيما يلي أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦):

لم ينتج أي أثر عن تطبيق المعيار على قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة، في حين كان أثر المعيار على سياسة المجموعة المتبعة لعقود الإيجار كما يلي:

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم المجموعة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي: عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم المجموعة أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدة الإيجار.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدا أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا التفسير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩): ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، يمكن قياس أداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية SPPI) وان يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) أن الموجودات المالية ينطبق عليها نموذج SPPI بغض النظر عن الحدث أو الطرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضاً بسبب الإلغاء المبكر للعقد.

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

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركائه الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والنتيجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وان يتم تطبيقها بأثر مستقبلي.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة

توضح التعديلات أن على الشركة تطبيق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا يتم الاعتراف بها وفقاً لطريقة حقوق الملكية ولكن في جوهرها تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث أن نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩)، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في صافي قيمة الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(٤) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ القوائم المالية للشركة والشركة التابعة التالية (ويشار إليهم معاً "بالمجموعة"):

طبيعة النشاط	بلد التأسيس	نسبة الملكية
٢٠١٩	٢٠١٨	
الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية	الأردن	%١٠٠
ادارة تأمين		%١٠٠

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

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

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

- إلغاء الإعراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة
- إلغاء الإعراف بحقوق غير المسيطرين
- إلغاء الإعراف باحتياطي ترجمة العملات الأجنبية
- الإعراف بالقيمة العادلة للمبالغ المستلمة
- الإعراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة
- الإعراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة
- إعادة تصنيف حصة الشركة التي تم تسجيلها سابقاً في بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح والخسائر

(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 المرحلية الموحدة:

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٠٥٤٠٤	٢٠٣٩٢٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
(٣٢٧٢٠٤)	(٢٤٥٦٥)	بنك دائن *
(٢٢١٨٠٠)	١٧٩٣٥٧	

* حصلت المجموعة على تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين من البنك الاستثماري بسقف بلغ ٤٠٠.٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة يتراوح ٩.٢٥٪ - ١٠٪ وعموله ١٪ وتستوفي الفائدة شهرياً. تم منح هذه التسهيلات بضمان ايداع كمبيالات تجارية برسم التأمين بنسبة ١٢٥٪ من قيمة التسهيلات وفقاً لاتفاقية التسهيلات الائتمانية يجب ان لا تقل هذه النسبة في أي وقت من الأوقات عن الرصيد المستغل من هذه التسهيلات.

(٦) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١٤٧٢٩	٢٥٤٣٦٧	رصيد بداية الفترة / السنة
(١٨٨٢٧٨)	(٢٢٨١١٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٢٧٩١٦	١٦٧٢٠٠	ضريبة الدخل المستحقة
٢٥٤٣٦٧	١٩٣٤٥٠	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

قامت المجموعة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٧ وتم قبول الكشف دون تعديل حسب نظام العينات.

قامت المجموعة بتقديم كشف التقدير الذاتي لأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٨ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للمجموعة حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية الموحدة.

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

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للمجموعة لسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٢٠١٨ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ وقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ على التوالي.

ان نسبة الضريبة القانونية على الشركة وشركتها التابعة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ و قانون الضريبة رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ هي كما يلي:

قانون الضريبة رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤	قانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨	نسبة الضريبة القانونية	نسبة المساهمة الوطنية	المجموع	نسبة الضريبة القانونية
٢٤%	٤%	٢٨%	٢٤%	٢٠%	٢٠%
الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة					
الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية					

(٧) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

بنود قائمة المركز المالي الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٦٣٠.٤١٩ ٥١٥٥	٢٣٤٣.٤٨٩ -	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
٢٦٣٥.٥٧٤	٢٣٤٣.٤٨٩	نم الإدارة العليا

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	شيكات برسم التحصيل
١٢٧٢.٠١٩	٣٢٣.٠٣٣	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	عناصر قائمة الدخل:
٣٥٢.٢١٩	٤٢٣.٧٥٦	إيراد من الجهات الطبية - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
١٤٢.٤١٧	١٧٩.٣١٤	إيراد عقود تأمين - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
٤٩٤.٦٣٦	٦٠٣.٠٧٠	

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	رواتب ومكافآت الإدارة العليا
١٥٤.١٤٤	١٦٨.٦١٥	الرواتب والأجور والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا

(٨) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ٢٥٠٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٥٠٠.٠٠٠ 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 بتاريخ ٢٥ نيسان ٢٠١٩ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين والتي بلغت ١٧٥.٠٠٠ دينار .

(٩) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للسنة أشهر المنتهية		لثلاثة أشهر المنتهية	
في ٣٠ حزيران		في ٣٠ حزيران	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧٥.٥٠٢	٣٨٧.٤٩٧	١٤٩.٨٣١	١٤٨.٦٤٧
٢٥٠٠.٠٠٠	٢٥٠٠.٠٠٠	٢٥٠٠.٠٠٠	٢٥٠٠.٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠/١٥٠	٠/١٥٥	٠/٠٦٠	٠/٠٥٩

ربح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة

(١٠) القطاعات التشغيلية

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

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال 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 بناء على الربح أو الخسارة التشغيلية لكل قطاع.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(١٠) القطاعات التشغيلية (تتمة)

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

المجموع دينار	إدارة التأمينات دينار	البيع بالتقسيط دينار
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ - (غير مدققة)		
الإيرادات:		
٤٩١,٠٠٥	-	٤٩١,٠٠٥
٨٨٧,٥٩٨	٨٨٧,٥٩٨	-
٢,٤٠٩	-	٢,٤٠٩
٢,٤٣٨	-	٢,٤٣٨
٤٦٧,٨٨٨	٣٣,٦١٦	١٣,١٧٢
نتائج الأعمال:		
٣٨٧,٤٩٧	٢٦٦,٩٣٤	١٢٠,٥٦٣
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ - (غير مدققة)		
الإيرادات:		
٤٦٧,٩٨٨	-	٤٦٧,٩٨٨
٧٥٨,٠١٢	٧٥٨,٠١٢	-
٢١,٨٠٦	١٤,٨٥٦	٦,٩٥٠
نتائج الأعمال:		
٣٧٥,٥٠٢	٢٣٠,٤٠٢	١٤٥,١٠٠

كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ - (غير مدققة)

الموجودات والمطلوبات -		
١١,٥٨٣,٥٧٦	٦,٠٦٨,٣٥٥	٥,١٥٢,٢٢١
٥,٥٩٨,٥٠٨	٤,٠٦٣,١٠٢	١,٥٣٥,٤٠٦

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ - (مدققة)

الموجودات والمطلوبات -		
٩,٦١٤,١٥٩	٤,٤٢١,٣٠٦	٥,١٩٢,٨٥٣
٣,٨٣٦,٠٣٦	٢,٤٢٨,٤٣٩	١,٤٠٧,٥٩٧

(١١) التزامات محتملة

(أ) كفالات بنكية

يوجد على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١١٩٥٠ دينار (٢٠١٨):
١٢٣٥٠ دينار).

(ب) قضايا

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

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY

PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY

UNAUDITED INTERIM CONDENSED
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

30 JUNE 2019

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

Introduction

We have reviewed the accompanying interim condensed consolidated financial statements of Jordanian for Management and Consultancy - Public Shareholding Company - and its subsidiary ("the Group"), comprising of the interim consolidated statement of financial position as at 30 June 2019 and the related interim consolidated statement of income, interim consolidated statement of comprehensive income, interim consolidated statement of changes in equity and interim consolidated statement of cash flows for the six months period then ended and explanatory notes. The board of directors 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 July 2019

Ernst & Young

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
As At 30 JUNE 2019

	Notes	30 June 2019 JD (Unaudited)	31 December 2018 JD (Audited)
<u>ASSETS</u>			
Non-current assets			
Property and equipment		128,907	114,610
Long-term notes receivable		2,288,934	2,225,544
Financial assets at fair value through other comprehensive income		222,137	223,556
		<u>2,639,978</u>	<u>2,563,710</u>
Current assets			
Due from related parties	7	2,343,489	2,635,574
Investment in precious metals		29,954	-
Other current assets		99,196	107,633
Trade receivables		282,134	124,430
Short-term notes receivables		2,754,870	2,675,139
Cheques under collection		3,230,033	1,272,019
Cash and balances at banks	5	203,922	235,654
		<u>8,943,598</u>	<u>7,050,449</u>
Total Assets		<u>11,583,576</u>	<u>9,614,159</u>
<u>EQUITY AND LIABILITIES</u>			
Shareholders' equity			
Paid in capital	8	2,500,000	2,500,000
Statutory reserve		600,334	600,334
Voluntary reserve		1,180,416	1,180,416
Fair value reserve		2,189	7,741
Retained earnings		1,702,129	1,489,632
Total shareholders' equity		<u>5,985,068</u>	<u>5,778,123</u>
Non-current liability			
Deferred revenue from long term installments		<u>208,565</u>	<u>216,773</u>
Current liabilities			
Other current liabilities		358,083	383,555
Deferred revenue form short term installments		461,904	450,529
Accrued medical claims		1,261,858	1,017,308
Accounts payable		2,690,083	1,226,260
Loans		400,000	100,000
Due to bank	5	24,565	187,244
Income tax provision	6	193,450	254,367
		<u>5,389,943</u>	<u>3,619,263</u>
Total Liabilities		<u>5,598,508</u>	<u>3,836,036</u>
Total Equity and Liabilities		<u>11,583,576</u>	<u>9,614,159</u>

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

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME
FOR THE THREE AND SIX MONTHS PERIOD ENDED 30 JUNE 2019 (UNAUDITED)

	Notes	For the three months period ended 30 June		For the six months period ended 30 June	
		2019	2018	2019	2018
		JD	JD	JD	JD
Revenues					
Management and medical services revenues		389,555	325,921	887,598	758,012
Installments revenues		231,826	229,815	491,005	467,988
Gain from selling precious metals		2,409	-	2,409	-
Gain from revaluation of precious metals		2,438	-	2,438	-
Others		32,576	16,682	46,788	21,806
Total revenues		658,804	572,418	1,430,238	1,247,806
Expenses					
General and administrative expenses		(400,729)	(332,599)	(812,738)	(678,136)
Interest expense		(12,099)	(15,929)	(22,716)	(30,640)
Provision for expected credit losses for notes receivables		(15,840)	(14,730)	(40,087)	(33,982)
Total expenses		(428,668)	(363,258)	(875,541)	(742,758)
Profit for the period before income tax		230,136	209,160	554,697	505,048
Income tax	6	(81,489)	(59,329)	(167,200)	(129,546)
Profit for the period		148,647	149,831	387,497	375,502
		<u>JD/Fils</u>	<u>JD/Fils</u>	<u>JD/Fils</u>	<u>JD/Fils</u>
Basic and diluted earnings per share, from the profit for the period	9	0/059	0/060	0/155	0/150

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

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE THREE AND SIX MONTHS PERIOD ENDED 30 JUNE 2019 (UNAUDITED)

	For the three months period ended 30 June		For the six months period ended 30 June	
	2019	2018	2019	2018
	JD	JD	JD	JD
Profit for the period	148,647	149,831	387,497	375,502
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	(4,497)	7,580	(5,552)	2,720
Total comprehensive income for the period	144,150	157,411	381,945	378,222

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

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE SIX MONTHS PERIOD ENDED 30 JUNE 2019 (UNAUDITED)

	Paid in capital	Statutory reserve	Voluntary reserve	Fair value reserve	Retained earnings	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
30 June 2019-						
Balance as at 1 January 2019	2,500,000	600,334	1,180,416	7,741	1,489,632	5,778,123
Dividend (Note 8)	-	-	-	-	(175,000)	(175,000)
Total comprehensive income for the period	-	-	-	(5,552)	387,497	381,945
Balance as at 30 June 2019	2,500,000	600,334	1,180,416	2,189	1,702,129	5,985,068
30 June 2018-						
Balance as at 1 January 2018	2,500,000	516,642	1,013,032	4,600	1,381,706	5,415,980
Dividend	-	-	-	-	(250,000)	(250,000)
Total comprehensive income for the period	-	-	-	2,720	375,502	378,222
Balance as at 30 June 2018	2,500,000	516,642	1,013,032	7,320	1,507,208	5,544,202

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

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE SIX MONTH PERIOD ENDED 30 JUNE 2019 (UNAUDITED)

		For the six months ended 30 June	
	Notes	2019 JD	2018 JD
<u>OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit for the period before tax		554,697	505,048
Adjustments for -			
Depreciation		14,297	11,701
Interest expense		22,716	30,640
Provision for expected credit losses for notes receivables		40,087	33,982
Provision for incorrect medical coverage		-	60
Gain from selling and revaluation of precious metals		(4,847)	-
Working capital adjustments:			
Accounts receivable		(157,704)	(75,000)
Notes receivable		(183,208)	(75,668)
Other current assets		8,437	98,785
Accounts payable		1,463,823	507,383
Due from related parties		292,085	(923,436)
Cheques under collection		(1,958,014)	101,382
Deferred revenues		3,167	(48,137)
Provision for incorrect medical coverage paid		-	(882)
Accrued medical claims		244,550	94,515
Other current liabilities		(39,754)	2,902
		300,332	263,275
Income tax paid	6	(228,117)	(188,136)
Net cash flows from operating activities		72,215	75,139
<u>INVESTING ACTIVITIES</u>			
Purchases of financial assets at fair value through other comprehensive income		(4,133)	-
Purchases of property and equipment		(28,594)	-
Precious metals investments, net		(25,107)	(47,111)
Net cash flows used in investing activities		(57,834)	(47,111)
<u>FINANCING ACTIVITIES</u>			
Loans, net		300,000	-
Interest expense paid		(22,716)	(30,640)
Dividends paid		(160,718)	(224,983)
Net cash flows from (used in) financing activities		116,566	(255,623)
Net increase (decrease) in cash and cash equivalents		130,947	(227,595)
Cash and cash equivalents at the beginning of the period		48,410	5,795
Cash and cash equivalents at the end of the period	5	179,357	(221,800)

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

(1) GENERAL

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

The General Assembly resolved in several extraordinary meetings to increase the Company's paid in capital. On April 2017, the General assembly in its extraordinary meeting has approved 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 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 subsidiary are located in Amman – Hashemite Kingdom of Jordan.

The interim condensed consolidated financial statements were approved by the Board of Directors in its meeting held on 28 July 2019.

(2) BASIS OF PREPARATION

The interim condensed consolidated financial statements for the period ended on 30 June 2019 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 interim condensed 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 2018. Furthermore, the results of operations for the six-month period ended 30 June 2019 do not necessarily reflect the expected results of operations for the year ending 31 December 2019.

(3) CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies used in the preparation of the interim condensed consolidated financial statements are consistent with those used in the preparation of the annual consolidated financial statements for the year ended 31 December 2018 except for the adoption of new standards effective as of 1 January 2019 shown below:

IFRS 16 Leases

IFRS 16 supersedes IAS 17 Leases, IFRIC 4 Determining whether an Arrangement contains a Lease, SIC-15 Operating Leases-Incentives and SIC-27 Evaluating the Substance of Transactions Involving the Legal Form of a Lease. The standard sets out the principles for the recognition, measurement, presentation and disclosure of leases and requires lessees to account for most leases under a single on-balance sheet model.

Lessor accounting under IFRS 16 is substantially unchanged from IAS 17. Lessors will continue to classify leases as either operating or finance leases using similar principles as in IAS 17. Therefore, IFRS 16 did not have an impact for leases where the Group is the lessor.

The Group adopted IFRS 16 using the modified retrospective approach with the date of initial application of 1 January 2019 accordingly, prior year financial statements were not restated. The Group elected to use the transition practical expedient allowing the standard to be applied only to contracts that were previously identified as leases applying IAS 17 and IFRIC 4 at the date of initial application. The Group also elected to use the recognition exemptions for lease contracts that, at the commencement date, have a lease term of 12 months or less and do not contain a purchase option ('short-term leases'), and lease contracts for which the underlying asset is of low value ('low-value assets').

(3) CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

The effect of adoption IFRS 16 is as follows:

There has been no impact on the application of the standard on the consolidated financial position, whereas the impact on the standard on the Group's lease policy is as follows:

Short-term leases and leases of low-value assets

The Group applies the short-term lease recognition exemption to some of its short-term leases (i.e., those leases that have a lease term of 12 months or less from the commencement date and do not contain a purchase option). It also applies the lease of low-value assets recognition exemption to leases that are considered of low value. Lease payments on short-term leases and leases of low-value assets are recognised as expense on a straight-line basis over the lease term.

IFRIC Interpretation 23 Uncertainty over Income Tax Treatment

The Interpretation addresses the accounting for income taxes when tax treatments involve uncertainty that affects the application of IAS 12 and does not apply to taxes or levies outside the scope of IAS 12, nor does it specifically include requirements relating to interest and penalties associated with uncertain tax treatments. An entity must determine whether to consider each uncertain tax treatment separately or together with one or more other uncertain tax treatments. The interpretation is effective for annual reporting periods beginning on or after 1 January 2019, but certain transition reliefs are available.

These amendments do not have any impact on the Group's, interim condensed consolidated financial statements.

Amendments to IFRS 9: Prepayment Features with Negative Compensation

Under IFRS 9, a debt instrument can be measured at amortised cost or at fair value through other comprehensive income, provided that the contractual cash flows are 'solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding' (the SPPI criterion) and the instrument is held within the appropriate business model for that classification. The amendments to IFRS 9 clarify that a financial asset passes the SPPI criterion regardless of the event or circumstance that causes the early termination of the contract and irrespective of which party pays or receives reasonable compensation for the early termination of the contract.

These amendments do not have any impact on the Group's, interim condensed consolidated financial statements.

(3) CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

Amendments to IFRS 10 and IAS 28: Sale or Contribution of Assets between an Investor and Its Associate or Joint Venture

The amendments address the conflict between IFRS 10 and IAS 28 in dealing with the loss of control of a subsidiary that is sold or contributed to an associate or joint venture. The amendments clarify that the gain or loss resulting from the sale or contribution of assets that constitute a business, as defined in IFRS 3, between an investor and its associate or joint venture, is recognised in full. Any gain or loss resulting from the sale or contribution of assets that do not constitute a business, however, is recognised only to the extent of unrelated investors' interests in the associate or joint venture. The IASB has deferred the effective date of these amendments indefinitely, but an entity that early adopts the amendments must apply them prospectively.

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

Amendments to IAS 28: Long-term interests in associates and joint ventures

The amendments clarify that an entity applies IFRS 9 to long-term interests in an associate or joint venture to which the equity method is not applied but that, in substance, form part of the net investment in the associate or joint venture (long-term interests). This clarification is relevant because it implies that the expected credit loss model in IFRS 9 applies to such long-term interests.

The amendments also clarified that, in applying IFRS 9, an entity does not take account of any losses of the associate or joint venture, or any impairment losses on the net investment, recognised as adjustments to the net investment in the associate or joint venture that arise from applying IAS 28 Investments in Associates and Joint Ventures.

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

(4) BASIS OF CONSOLIDATION

The interim condensed consolidated financial statements comprise the interim condensed financial statements of the Company and its subsidiary (the "Group") as at 30 June 2019:

	Activity	Country	Ownership %	
			2019	2018
Specialized Medical Insurance Company	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 subsidiary are prepared for the same reporting period and using the same accounting policies.

The Company has not carried out any activities since its establishment until liquidation. Therefore, the sale was not disclosed in the discontinued operations disclosure as the disposal of the subsidiary had no impact on the consolidated financial statements.

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 (including goodwill) 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 by the subsidiary
- Recognizes any surplus or deficit in profit or loss as a result of losing control
- Reclassing the Company's share previously recognized at the comprehensive income item to profit or loss

(5) CASH AND BALANCES AT BANKS

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

	Six months period ended 30 June	
	2019	2018
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Cash and cash at banks	203,922	105,404
Bank overdraft*	(24,565)	(327,204)
	<u>179,357</u>	<u>(221,800)</u>

* The Group obtained an overdraft facility from Invest Bank with a ceiling of JD 400,000 at an interest rates ranging between 9.25% and 10% and commission of 1%, where interest is paid on monthly basis. The facility is guaranteed by depositing commercial bills at a percentage of 125% of the facility's amount; this percentage should not be less than the utilized balance of the overdraft account at any time.

(6) INCOME TAX PROVISION

The movement on income tax provision is as follows:

	30 June 2019	31 December 2018
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Beginning balance for the period/ year	254,367	214,729
Income tax paid	(228,117)	(188,278)
Provision for the period/ year	167,200	227,916
Ending balance for the period/ year	<u>193,450</u>	<u>254,367</u>

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

The Group filed its tax return for the year 2017 which have been accepted without amendments according to sampling method.

The Group filed its tax return for the years 2016 and 2018, 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.

Provision for income tax was calculated by the Group for the periods ended 30 June 2019 and 2018 in accordance with the Income Tax Law No. (38) of 2018 and the Income Tax Law No. (34) of 2014.

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2019 (UNAUDITED)

(6) INCOME TAX PROVISION (CONTINUED)

The statutory tax rate for the Company and its subsidiary in accordance with the income tax law No. (38) of 2018 and income tax law No. (34) of 2014 is as follows:

	Income tax law No. (38) of 2018			Income tax law No. (34) of 2014
	Statutory tax rate	National Contribution	Total	Statutory tax rate
Jordanian for Management and Consultancy Ltd.	24%	4%	28%	24%
Specialized Medical Insurance Company	20%	1%	21%	20%

(7) RELATED PARTIES TRANSACTIONS

Related parties represent major shareholders, directors and key management personnel of the Group, and entities controlled, jointly controlled or significantly influenced by such parties.

	30 June 2019 JD (Unaudited)	31 December 2018 JD (Audited)
<u>Item in the statement of financial position:</u>		
Due from related parties		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	2,343,489	2,630,419
Top management receivables	-	5,155
	<u>2,343,489</u>	<u>2,635,574</u>
	30 June 2019 JD (Unaudited)	31 December 2018 JD (Audited)
Cheques under collection		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	<u>3,230,033</u>	<u>1,272,019</u>
	30 June 2019 JD (Unaudited)	30 June 2018 JD (Unaudited)
<u>Income statement items:</u>		
Medical institutions revenue -		
Jordan French Insurance company (shareholder)	423,756	352,219
Insurance contracts revenues -		
Jordan French Insurance company (shareholder)	<u>179,314</u>	<u>142,417</u>
	<u>603,070</u>	<u>494,636</u>

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2019 (UNAUDITED)

(7) RELATED PARTIES TRANSACTIONS (CONTINUED)

	30 June 2019	30 June 2018
	JD	JD
Compensation of key management personnel:	(Unaudited)	(Unaudited)
Key management salaries, wages and benefits	168,615	154,144

(8) EQUITY

Paid in capital

The authorized and paid capital of the Company amounted to JD 2,500,000 divided into 2,500,000 shares at par value of 1 JD each.

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 2019, the general assembly approved a cash dividends for 2018 of JD 175,000.

(9) EARNINGS PER SHARE

	For the three months period ended 30 June		For the six month period ended 30 June	
	2019	2018	2019	2018
	JD	JD	JD	JD
Profit for the period attributable to the parent company (JD)	148,647	149,831	387,497	375,502
Weighted average number of shares (Share)	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000
	JD/Fils	JD/Fils	JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share (JD) from the profit for the period	0/059	0/060	0/155	0/150

(10) OPERATIONAL SECTORS

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 as each comprise as a separate unit each sector is measured separately based on reports used by the chief executive officer and the primary decision maker of the Group.

(10) OPERATIONAL SECTORS (CONTINUED)

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

- Selling in the form installments.
- Medical insurance management

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

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

	Installment sales	Medical insurance management	Total
	JD	JD	JD
For the Six months period ended 30 June 2019 (Unaudited) -			
<u>Revenues:</u>			
Installments revenues	491,005	-	491,005
Management and medical services revenues	-	887,598	887,598
Gain from sale of investments in precious metals	2,409	-	2,409
Gain from revaluation investments in precious metals revenues	2,438	-	2,438
Other income	13,172	33,616	46,788
<u>Business results:</u>			
Profit for the period	120,563	266,934	387,497
For the Six months period ended 30 June 2018 (Unaudited) -			
<u>Revenues:</u>			
Installments revenues	467,988	-	467,988
Management and medical services revenues	-	758,012	758,012
Other income	6,950	14,856	21,806
<u>Business results:</u>			
Profit for the period	145,100	230,402	375,502

(10) OPERATIONAL SECTORS (CONTINUED)

	Installment sales	Medical insurance management	Total
	JD	JD	JD
As at 30 June 2019 (Unaudited) -			
<u>Assets and liabilities</u>			
Sector assets	5,515,221	6,068,355	11,583,576
Sector liabilities	1,535,406	4,063,102	5,598,508
As at 31 December 2018 (Audited) -			
<u>Assets and liabilities</u>			
Sector assets	5,192,853	4,421,306	9,614,159
Sector liabilities	1,407,597	2,428,439	3,836,036

(11) CONTINGENT LIABILITIES

(A) Letters of guarantee

At the date of consolidated financial statements, the Group has contingent liabilities represented in bank guarantees by an amount of JD 11,950 (2018: JD 12,350).

(B) Lawsuits

The Group has no outstanding litigations as of the date of the financial statements.