

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢١

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 المرفقة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة وشركتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة الموحدة للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن مجلس الإدارة مسؤول عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

ارنست ويونغ/ الأردن


ارنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن
علي حسن سمارة
ترخيص رقم ٥٠٣

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ تموز ٢٠٢١

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات موجودات غير متداولة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		ممتلكات ومعدات أوراق قبض طويلة الأجل موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٢٢ر٠٦٩	١٠٧ر٤٧١		
١ر٦٩٣ر٩٣٤	١ر٣٢٤ر٥٥٧		
٢٣٧ر٦٨٧	٤٣٩ر٧٩٦		
-	١٤٤ر٧٤٩		
٢ر٠٥٣ر٦٩٠	٢ر٠١٦ر٥٧٣		
			موجودات متداولة
١٧٤ر٥٥٩	١٢٥ر٢٠٦	٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة استثمارات في معادن ثمينة أرصدة مدينة أخرى ذمم مدينة
٨٠ر٣٨٩	١٢٥ر٣٦٥		أوراق قبض تستحق خلال عام
١١٧ر٢٨١	١٣١ر٨٣٦		شيكات برسم التحصيل
-	٦٩ر٦٩٢		نقد وأرصدة لدى البنوك
٢ر٤٧٦ر١٠٧	٢ر٤٦١ر٣٢٤		
١ر٤٦٨ر٩٢٤	١ر٩٤٥ر٨٧٥	٥	
١ر٧٠٧ر٠٧٠	١ر٨٢٠ر٩٩٨		
٦ر٠٢٤ر٣٣٠	٦ر٦٨٠ر٢٩٦		
٨ر٠٧٨ر٠٢٠	٨ر٦٩٦ر٨٦٩		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢ر٥٠٠ر٠٠٠	٢ر٥٠٠ر٠٠٠	٨	رأس المال
٧٥٣ر٥٤٠	٧٥٣ر٥٤٠	٨	إحتياطي إجباري
١ر٤٨٦ر٨٢٨	١ر٤٨٦ر٨٢٨	٨	إحتياطي إختياري
(٦ر٥٥٥)	٣٨ر١١٨		إحتياطي القيمة العادلة
١ر٦٢١ر٣٦٤	١ر٦٣٦ر٧٢٣		أرباح مدورة
٦ر٣٥٥ر١٧٧	٦ر٤١٥ر٢٠٩		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
١٩١ر١٧٣	٩٩ر٩٧٦	٩	الجزء غير المتداول من قروض طويلة الأجل
١٢٦ر١٣٠	١٠٧ر٤٩١		إيرادات تقسيط مؤجلة طويلة الأجل
٣١٧ر٣٠٣	٢٠٧ر٤٦٧		
			مطلوبات متداولة
٣٠٣ر٥٧١	٢٤٧ر٥٩٣		إيرادات تقسيط مؤجلة تستحق خلال عام
٢٠٠ر٠١٦	٢٠٠ر٠١٦	٩	الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٢٦٢ر٦٢٩	١ر١١٨ر٥٧٠		ذمم دائنة
٤٤١ر٦٠١	٣٧٥ر٨٣٣		أرصدة دائنة أخرى
١٩٧ر٧٢٣	١٣٢ر١٨١	٦	مخصص ضريبة الدخل
١ر٤٠٥ر٥٤٠	٢ر٠٧٤ر١٩٣		
١ر٧٢٢ر٨٤٣	٢ر٢٨١ر٦٦٠		مجموع المطلوبات
٨ر٠٧٨ر٠٢٠	٨ر٦٩٦ر٨٦٩		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية المختصرة الموحدة
للتلاثة وللسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات				
٧٤٩٣٢٧	٧٤٦٢٨٨	٣٠٨٢٠١	٣٠٢٠٧٢	الإدارة والخدمات الطبية
٤٠١٨١٢	٢٨٥٨٩٨	١٧٠٣٩٦	١٣٤٩١١	عمليات التقسيط
١٣٢٤٢	(٤٧٤٥)	٩٨٤٥	٣٣٩٠	(خسائر) أرباح إعادة تقييم معادن ثمينة
٥٠٧١٠	٧٩٨١٨	٢٦١٧٣	٣٧٦٧٤	أخرى
١٢١٥٠٩١	١٠٧٢٥٩	٥١٤٦١٥	٤٧٨٠٤٧	مجموع الإيرادات
المصاريف				
(٨٠١٤٩٠)	(٧٨١٦١٨)	(٣٨٨٠٤٦)	(٣٩٤٨٤٢)	مصاريف إدارية وعمومية
(١٣١٠٦)	(٤٠٢١)	(٥١٩٠)	(١٥٢٢)	فوائد مدينة
(١٩٥٠٣)	(١٨٩٣٨)	(٤٩٨٤)	(٧٢١٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٣٤٠٩٩)	(٨٠٤٥٧٧)	(٣٩٨٢٢٠)	(٤٠٣٥٨٠)	لاوراق القبض
				مجموع المصاريف
٣٨٠٩٩٢	٣٠٢٦٨٢	١١٦٣٩٥	٧٤٤٦٧	ربح الفترة قبل الضريبة
(٩٥٩١٣)	(٩٩٨٢٣)	(٢٨٣١٧)	(٤٤٢٤٥)	٦ ضريبة الدخل
٢٨٥٠٧٩	٢٠٢٨٥٩	٨٨٠٧٨	٣٠٢٢٢	ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/١١٤	٠/٠٨١	٠/٠٣٥	٠/٠١٢	١٠ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

الشركة الأردنية للإدارة والإستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة الموحدة
لثلاثة وللسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٨٥٠٧٩	٢٠٢٨٥٩	٨٨٠٧٨	٣٠٢٢٢	ربح الفترة
				يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر في الفترات اللاحقة
				التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩٥٦٩٤)	٤٤٦٧٣	(٤١٧٥٩)	٢٥٩٤٢	
١٨٩٣٨٥	٢٤٧٥٣٢	٤٦٣١٩	٥٦١٦٤	مجموع الدخل الشامل للفترة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						٣٠ حزيران ٢٠٢١
٢٥٠٠.٠٠٠	٧٥٣.٥٤٠	١.٤٨٦.٨٢٨	(٦.٥٥٥)	١.٦٢١.٣٦٤	٦.٣٥٥.١٧٧	الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠٢١
-	-	-	-	(١٨٧.٥٠٠)	(١٨٧.٥٠٠)	توزيعات أرباح (إيضاح ٨)
-	-	-	٤٤٦.٧٧٣	٢٠٢.٨٥٩	٢٤٧.٥٣٢	مجموع الدخل الشامل للفترة
٢٥٠٠.٠٠٠	٧٥٣.٥٤٠	١.٤٨٦.٨٢٨	٣٨١.١١٨	١.٦٣٦.٧٢٣	٦.٤١٥.٢٠٩	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
						٣٠ حزيران ٢٠٢٠
٢٥٠٠.٠٠٠	٦٨٨.٧٠٨	١.٣٥٧.١٦٥	(٤.٠٦٧)	١.٦٣٨.٠١٤	٦.١٧٩.٨٢٠	الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠٢٠
-	-	-	-	(١٨٧.٥٠٠)	(١٨٧.٥٠٠)	توزيعات أرباح
-	-	-	(٩٥.٦٩٤)	٢٨٥.٠٧٩	١٨٩.٣٨٥	مجموع الدخل الشامل للفترة
-	-	-	٨٨.٦٤٧	(٨٨.٦٤٧)	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
٢٥٠٠.٠٠٠	٦٨٨.٧٠٨	١.٣٥٧.١٦٥	(١١.١١٤)	١.٦٤٦.٩٤٦	٦.١٨١.٧٠٥	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة الموحدة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٨٠,٩٩٢	٣٠٢,٦٨٢	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات-
١٥,٧٣١	١٧,٧٠٦	إستهلاكات
١٣,١٠٦	٤,٠٢١	فوائد مدينة
١٩,٥٠٣	١٨,٩٣٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لاوراق القبض
(١٣,٢٤٢)	٤,٧٤٥	خسائر (أرباح) بيع وإعادة تقييم معادن ثمينة
-	(٣٤,٠٦٣)	فوائد دائنة
		تغيرات رأس المال العامل:
٦٠,٤٢٩	(٦٩,٦٩٢)	ذمم مدينة
١٠٩,٣٥٥	٣٦٥,٢٢٢	اوراق قبض
٢٥,٠٣٧	(١٠,١٢٨)	أرصدة مدينة أخرى
(٦٦٣,٩٨١)	٨٥٥,٩٤١	ذمم دائنة
(٦٣,٥٤٨)	٤٩,٣٥٣	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٥٤٩,٦٦٧	(٤٧٦,٩٥١)	شيكات برسم التحصيل
(١٤٤,٤٥٧)	(٧٤,٦١٧)	إيرادات تقسيط مؤجلة
(٥٣٠)	-	أخطاء تغطيات طبية مدفوعة
١٠,٦٦٥	(٨٢,١٣٤)	أرصدة دائنة أخرى
٢٩٨,٧٢٧	٨٧١,٠٢٣	
(٢٩٦,٥٣٣)	(١٦٥,٣٦٥)	٦ ضريبة دخل مدفوعة
٢,١٩٤	٧٠٥,٦٥٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٨٤,٢٠٦)	(١٥٧,٤٣٦)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٤,٦٦١)	(٣,١٠٨)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٥,٣٣٠	-	بيع استثمارات في معادن ثمينة، بالصافي
-	(٤٩,٧٢١)	شراء استثمارات في معادن ثمينة
٤١٣,٧٢٦	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	(١٤٤,٧٤٩)	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٢٩,٦٣٦	فوائد بنكية مقبوضة
٢٤٠,١٨٩	(٣٢٥,٣٧٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(٩١,١٩٧)	قروض، بالصافي
(١٣,١٠٦)	(٤,٠٢١)	فوائد مدينة مدفوعة
(١١٤)	(١٧١,١٣٤)	توزيعات أرباح مدفوعة
(١٣,٢٢٠)	(٢٦٦,٣٥٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢٢٩,١٦٣	١١٣,٩٢٨	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٢٤,١٦٥	١,٧٠٧,٠٧٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٥٣,٣٢٨	١,٨٢٠,٩٩٨	٥ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٣ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

(١) عام

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

قررت الهيئة العامة غير العادية للشركة زيادة رأسمال الشركة عدة مرات كان آخرها في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ ليصبح رأسمال الشركة ٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة ٢٠٠٠٠٠٠ 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 ٢٠٠٠٠٠٠ سهم.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في التأسيس والمساهمة والمشاركة وادارة وتملك اي شركة او مؤسسة مهما كان نوعها او غاياتها بالإضافة الى شراء وبيع وتجارة واستيراد وتصدير المواد والسلع من الآلات 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 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 غاياتها، إدارة نفقات والمستحقات والمطالبات المالية، دفع المطالبة المالية بالنيابة عن شركة التأمين أو الصناديق ذاتية التمويل، إدارة برامج التأمين الطبي المعتمدة من شركة التأمين وتنفيذها، اقتراح برامج التأمين الطبي وتصميمها وتطويرها شريطة عدم تسويق هذه البرامج مباشرة الا من خلال شركة التأمين، عقد الاتفاقيات مع مقدمي الخدمات الطبية بالنيابة عن شركة التأمين أو الصناديق ذاتية التمويل، اقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك والمساهمة بشركات أخرى.

يقع مقر الشركة وشركتها التابعة في عمان، المملكة الأردنية الهاشمية

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٢١

(٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للسته اشهر ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

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

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

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. كما أن نتائج الأعمال للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسته المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

(٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديل التالي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك):- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦).

توفر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغيرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق.
- تتطلب الإعفاءات من المجموعة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر.
- يجوز للمجموعة استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوطات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة. سوف تقوم المجموعة باستخدام هذه التطبيقات العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

(٤) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ القوائم المالية للشركة والشركة التابعة التالية (ويشار إليهم معاً "بالمجموعة"):

نسبة الملكية	بلد التأسيس	طبيعة النشاط
٢٠٢٠	٢٠٢١	
%١٠٠	%١٠٠	ادارة تأمين الأردن

الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية

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

هذا ولم تمارس الشركة أي نشاطات منذ تأسيسها حتى تصفيتها ولهذا لم يتم اظهار عملية البيع في إيضاح العمليات المتوقعة حيث انه لم ينتج اية اثر من عملية الاستبعاد.

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:

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

(٤) أسس توحيد القوائم المالية (تتمة)

- إلغاء الإعراف بموجودات 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

(٥) النقد وما في حكمه

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٦٤٢٣٦٦ (٨٩٠٣٨)	١٨٢٠٩٩٨ -	نقد وأرصدة لدى البنوك*
٥٥٣٣٢٨	١٨٢٠٩٩٨	بنك دائن**

* يتضمن هذا البند وديعة لدى البنك الاستثماري بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار تجدد شهريا وبنسبة فائدة ٣٪ بالإضافة إلى وديعة أخرى لدى البنك الاستثماري بمبلغ ١٢٥٠٠٠٠٠ دينار تم ربطها لمدة ثلاثة أشهر وبنسبة فائدة ٢٥٪ سنويا.

** حصلت المجموعة على تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين من البنك الاستثماري بسقف بلغ ٤٠٠٠٠٠٠ دينار وبمعدل فائده يتراوح ما بين ٩٢٥٪ إلى ١٠٪ وعموله ١٪ وتستوفى الفائدة شهريا. تم منح هذه التسهيلات بضمان ايداع كمبيالات تجارية برسم التأمين بنسبة ١٢٥٪ من قيمة التسهيلات وان لاقبل 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 ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٢١٦٢٥ (٣١٨٢٢٥)	١٩٧٧٢٣ (١٦٥٣٦٥)	رصيد بداية الفترة / السنة
١٩٤٣٢٣	٩٩٨٢٣	ضريبة الدخل المدفوعة
١٩٧٧٢٣	١٣٢١٨١	ضريبة الدخل المستحقة
		رصيد نهاية الفترة / السنة

قامت المجموعة بالتوصل الى تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٩

قامت الشركة التابعة بالتوصل الى تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٩ ، باستثناء عام ٢٠١٦ ، حيث قامت الشركة التابعة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٦ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

(٦) ضريبة الدخل (تتمة)

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

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

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وللفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ النافذ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩.

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

قانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨		
المجموع	نسبة المساهمة الوطنية	نسبة الضريبة القانونية
٢٨٪	٤٪	٢٤٪ الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
٢١٪	١٪	٢٠٪ 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 ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٧٤٥٥٩	١٢٥٢٠٦	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٨٠٠٠	١٩٦٠٠	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
		شيكات برسم التحصيل
١٨٤٢٥٧٢٤	١٨٥٨٤٩٥	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

(٧) معاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٣٥٦,٥٥٧	٣٨٢,٣٩٧
١٣١,٥٦٠	٩٦,٤٦٣
٤٨٨,١١٧	٤٧٨,٨٦٠

عناصر قائمة الدخل المرحلية المختصرة الموحدة:

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٢٢٠,٦٣٣	٢٠١,٧٦٩

رواتب ومكافآت الإدارة العليا:

الرواتب والأجور والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا

(٨) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع
يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة أسمية دينار واحد للسهم.

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

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

الأرباح الموزعة
وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢١ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ ١٨٧,٥٠٠ دينار.

(٩) قروض

رقم الأقساط	تاريخ الاستحقاق	الفائدة	قيمة القسط الشهري	نوع القرض	تاريخ الاتفاقية	قيمة القرض
		دينار	دينار			دينار
٢٤	٢٠٢٢	-	١١,٧٠٩	متناقص	١ تموز ٢٠٢٠	٢١٠,٧٤٦
٢٤	٢٠٢٢	٢%	٤,٩٥٩	متناقص	١ تموز ٢٠٢٠	٨٩,٢٤٦

ان هذه القروض مدرجة ضمن برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة أزمة فايروس كورونا (Covid-19).

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

(٩) قروض (تتمة)

ان توزيع الجزء المتداول وغير المتداول للقروض هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٩١ر١٧٣	٩٩ر٩٧٦	الجزء غير المتداول
٢٠٠ر٠١٦	٢٠٠ر٠١٦	الجزء المتداول
٣٩١ر١٨٩	٢٩٩ر٩٩٢	

(١٠) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠		للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١		
٢٨٥ر٠٧٩	٢٠٢ر٨٥٩	٨٨ر٠٧٨	٣٠ر٢٢٢	ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة الأم (دينار)
٢٥٠٠ر٠٠٠	٢٥٠٠ر٠٠٠	٢٥٠٠ر٠٠٠	٢٥٠٠ر٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/١١٤	٠/٠٨١	٠/٠٣٥	٠/٠١٢	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم

(١١) القطاعات التشغيلية

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

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

- البيع بالتقسيط
- إدارة التأمينات الطبية

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة نتائج قطاعي الأعمال بشكل منفصل لأغراض تقييم الأداء. يتم تقييم الأداء القطاعي 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 ٢٠٢١ (غير مدققة)

(١٠) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة (تتمة)

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

المجموع	إدارة التأمينات الطبية	البيع بالتقسيط	
دينار	دينار	دينار	
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - (غير مدققة)			
الإيرادات:			
٢٨٥٨٩٨	-	٢٨٥٨٩٨	إيرادات عمليات التقسيط
٧٤٦٢٨٨	٧٤٦٢٨٨	-	إيراد الإدارة والخدمات الطبية
(٤٧٤٥)	-	(٤٧٤٥)	خسائر إعادة تقييم معادن ثمينة
٧٩٨١٨	٦٢٧٧٨	١٧٠٤٠	إيرادات أخرى
نتائج الأعمال:			
٢٠٢٨٥٩	١٨٧٥٧١	١٥٢٨٨	ربح الفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ - (غير مدققة)

الإيرادات:			
٤٠١٨١٢	-	٤٠١٨١٢	إيرادات عمليات التقسيط
٧٤٩٣٢٧	٧٤٩٣٢٧	-	إيراد الإدارة والخدمات الطبية
١٣٢٤٢	-	١٣٢٤٢	أرباح إعادة تقييم معادن ثمينة
٥٠٧١٠	٥٠١١١	٥٩٩	إيرادات أخرى
نتائج الأعمال:			
٢٨٥٠٧٩	١٧٧٩٩٧	١٠٧٠٨٢	ربح الفترة

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - (غير مدققة)

الموجودات والمطلوبات			
٨٦٩٦٨٦٩	٣٩٠٦٠٣٤	٤٧٩٠٨٣٥	موجودات القطاع
٢٢٨١٦٦٠	١٥٧٠٣٦٥	٧١١٢٩٥	مطلوبات القطاع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ - (مدققة)

الموجودات والمطلوبات			
٨٠٧٨٠٢٠	٣٢٦٦٨٨٩	٤٨١١١٣١	موجودات القطاع
١٧٢٢٢٨٤٣	٩٥٤٢٦٣	٧٦٨٥٨٠	مطلوبات القطاع

(١٢) التزامات محتملة

(أ) كفالات بنكية

يوجد على المجموعة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٤٦٦٠ دينار. (٢٠٢٠: ٤٦٦٠)

(ب) قضايا

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

(١٣) إدارة المخاطر

أعلنت منظمة الصحة العالمية بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٠ تفشي فيروس كورونا (Covid-١٩) بالإضافة الى اعلان حالة الطوارئ الصحية الدولية. أدى تفشي فيروس كورونا الى تقييد النشاطات الاقتصادية بشكل جوهري على مستوى العالم. قامت حكومات العديد من الدول باتخاذ إجراءات احترازية تضمنت فرض قيود على السفر وعلى بعض أنشطة الاعمال بالإضافة الى تقييد حركة الأفراد خارج منازلهم بما فيها حكومة المملكة الأردنية الهاشمية.

تقوم الإدارة بمراقبة تأثير جائحة كورونا على المجموعة وعلى قطاع إدارة التأمين الصحي والتمويل عموماً بالإضافة الى الأثر على الاقتصاد الأردني التي تقوم المجموعة بممارسة نشاطها فيه، فيما يلي تأثير جائحة كورونا على المجموعة.

قامت الإدارة بوضع إطار لاستمرارية اعمالها وإدارة الازمات لتقييم ومراقبة اثار الوباء. بالإضافة الى ذلك فقد قامت الإدارة بأعداد تحليل لتأثير الوباء كجزء من تقييم قدرة المجموعة على الاستمرارية باستخدام المعلومات المتوفرة حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

تضمن تحليل الاثار الناتجة عن الوباء تقييم للمخاطر ذات الصلة والمتضمنة:

الاعتراف بإيرادات الادارة وعمليات التقسيط والذمم المدينة واوراق القبض ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها والاستثمارات والاثار المتعلقة بالسيولة النقدية لدى المجموعة.

(أ) إيرادات الإدارة

لا تتوقع الإدارة اية أثر جوهري لانتشار فيروس كورونا على إيرادات المجموعة من قطاعاتها التشغيلية.

(ب) إيرادات عمليات التقسيط

تأثرت مبيعات التقسيط للمجموعة بسبب جائحة كورونا حيث انخفض عدد عقود التقسيط من ٨٧ عقد للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ الى ٦٥ عقد للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

(ج) أوراق القبض

قامت المجموعة بزيادة مخصص تدني أوراق القبض بقيمة ١٨٩٣٨ دينار (٢٠٢٠: ١٩٥٠٣ دينار). لمقابلة الخسائر الأتمانية المتوقعة على ذمم العملاء نتيجة للآثار المتوقعة من الوباء.

(د) السيولة النقدية للمجموعة

قامت الإدارة بأعداد دراسة والتي تشير الى ان مركز الملاءة المالية سيبقى على الأرجح ضمن الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة رأس مال المجموعة.

في اعتقاد الإدارة ان اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية لا يزال مناسباً.

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY

PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY

UNAUDITED INTERIM CONDENSED
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

30 JUNE 2021



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

Tel: 00 962 6580 077\ 00 962 6552 6111
Fax:00 962 6553 8300
ey.com/me

**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 2021 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
28 July 2021

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 30 JUNE 2021 (UNAUDITED)

	Notes	30 June 2021 JD (Unaudited)	31 December 2020 JD (Audited)
<u>ASSETS</u>			
Non-current assets			
Property and equipment		107,471	122,069
Long-term notes receivable		1,324,557	1,693,934
Financial assets at fair value through other comprehensive income		439,796	237,687
Financial assets at amortized cost		144,749	-
		<u>2,016,573</u>	<u>2,053,690</u>
Current assets			
Due from related parties	7	125,206	174,559
Investment in precious metals		125,365	80,389
Other current assets		131,836	117,281
Trade receivables		69,692	-
Short-term notes receivables		2,461,324	2,476,107
Cheques under collection		1,945,875	1,468,924
Cash and balances at banks	5	1,820,998	1,707,070
		<u>6,680,296</u>	<u>6,024,330</u>
Total Assets		<u><u>8,696,869</u></u>	<u><u>8,078,020</u></u>
<u>EQUITY AND LIABILITIES</u>			
Shareholders' equity			
Paid in capital	8	2,500,000	2,500,000
Legal reserve	8	753,540	753,540
Voluntary reserve	8	1,486,828	1,486,828
Fair value reserve		38,118	(6,555)
Retained earnings		1,636,723	1,621,364
Total shareholders' equity		<u>6,415,209</u>	<u>6,355,177</u>
Non-current liability			
Non-current portion of long-term loans	9	99,976	191,173
Deferred revenue from long term installments		107,491	126,130
		<u>207,467</u>	<u>317,303</u>
Current liabilities			
Deferred revenue from short term installments		247,593	303,571
Current portion of long-term loans	9	200,016	200,016
Accounts payable		1,118,570	262,629
Other current liabilities		375,833	441,601
Income tax provision	6	132,181	197,723
		<u>2,074,193</u>	<u>1,405,540</u>
Total Liabilities		<u>2,281,660</u>	<u>1,722,843</u>
Total Equity and Liabilities		<u><u>8,696,869</u></u>	<u><u>8,078,020</u></u>

The attached notes from 1 to 13 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 2021 (UNAUDITED)

	Notes	For the three months period		For the six months period	
		ended 30 June		ended 30 June	
		2021	2020	2021	2020
		JD	JD	JD	JD
Revenues					
Management and medical services revenues		302,072	308,201	746,288	749,327
Installments revenues		134,911	170,396	285,898	401,812
(Losses) Gains from revaluation of investments in precious metals		3,390	9,845	(4,745)	13,242
Others		37,674	26,173	79,818	50,710
Total revenues		478,047	514,615	1,107,259	1,215,091
Expenses					
General and administrative expenses		(394,842)	(388,046)	(781,618)	(801,490)
Interest expense		(1,522)	(5,190)	(4,021)	(13,106)
Provision for expected credit losses for notes receivables		(7,216)	(4,984)	(18,938)	(19,503)
Total expenses		(403,580)	(398,220)	(804,577)	(834,099)
Profit for the period before income tax		74,467	116,395	302,682	380,992
Income tax	6	(44,245)	(28,317)	(99,823)	(95,913)
Profit for the period		30,222	88,078	202,859	285,079
		JD/Fils	JD/Fils	JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share, from the profit for the period	10	0/012	0/035	0/081	0/114

The attached notes from 1 to 13 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 2021 (UNAUDITED)

	For the three months period ended 30 June		For the six months period ended 30 June	
	2021	2020	2021	2020
	JD	JD	JD	JD
Profit for the period	30,222	88,078	202,859	285,079
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	25,942	(41,759)	44,673	(95,694)
Total comprehensive income for the period	56,164	46,319	247,532	189,385

The attached notes from 1 to 13 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 2021 (UNAUDITED)

	Paid in capital	Statutory reserve	Voluntary reserve	Fair value reserve	Retained earnings	Total
30 June 2021	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance as at 1 January 2021	2,500,000	753,540	1,486,828	(6,555)	1,621,364	6,355,177
Dividends (Note 8)	-	-	-	-	(187,500)	(187,500)
Total comprehensive income for the period	-	-	-	44,673	202,859	247,532
Balance as at 30 June 2021	2,500,000	753,540	1,486,828	38,118	1,636,723	6,415,209
Balance as at 1 January 2020	2,500,000	688,708	1,357,165	(4,067)	1,638,014	6,179,820
Dividends	-	-	-	-	(187,500)	(187,500)
Total comprehensive income for the period	-	-	-	(95,694)	285,079	189,385
Loss on sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	88,647	(88,647)	-
Balance as at 30 June 2020	2,500,000	688,708	1,357,165	(11,114)	1,646,946	6,181,705

The attached notes from 1 to 13 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 2021 (UNAUDITED)

	Notes	For the six months ended 30 June	
		2021 JD	2020 JD
<u>OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit for the period before tax		302,682	380,992
Adjustments for -			
Depreciation		17,706	15,731
Interest expense		4,021	13,106
Provision for expected credit losses for notes receivables		18,938	19,503
Loss (Gain) from selling and revaluation of precious metals		4,745	(13,242)
Interest income		(34,063)	-
Working capital adjustments:			
Accounts receivable		(69,692)	60,429
Notes receivable		365,222	109,355
Other current assets		(10,128)	25,037
Accounts payable		855,941	(663,981)
Due from related parties		49,353	(63,548)
Cheques under collection		(476,951)	549,667
Deferred installment revenues		(74,617)	(144,457)
Provisions for incorrect medical coverage		-	(530)
Other current liabilities		(82,134)	10,665
		<u>871,023</u>	<u>298,727</u>
Income tax paid	6	(165,365)	(296,533)
Net cash flows from operating activities		<u>705,658</u>	<u>2,194</u>
<u>INVESTING ACTIVITIES</u>			
Purchases of financial assets at fair value through other comprehensive income		(157,436)	(184,206)
Purchases of property and equipment		(3,108)	(14,661)
Proceeds from sale of precious metals, net		-	25,330
Purchases of precious metals		(49,721)	-
Proceeds from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		-	413,726
Financial assets at amortized cost		(144,749)	-
Interest income received		29,636	-
Net cash flows (used in) from investing activities		<u>(325,378)</u>	<u>240,189</u>
<u>FINANCING ACTIVITIES</u>			
Loans, net		(91,197)	-
Interest expense paid		(4,021)	(13,106)
Dividends paid		(171,134)	(114)
Net cash flows used in financing activities		<u>(266,352)</u>	<u>(13,220)</u>
Net increase in cash and cash equivalents		113,928	229,163
Cash and cash equivalents at the beginning of the period		1,707,070	324,165
Cash and cash equivalents at the end of the period	5	<u>1,820,998</u>	<u>553,328</u>

The attached notes from 1 to 13 form part of these interim condensed consolidated financial statements

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2021 (UNAUDITED)

(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, Trade and Supply under no. (386). The Company obtained the permit for operations on 3 October 2006 from the Ministry of Industry, Trade and Supply.

The General Assembly resolved in several extraordinary meetings to increase the Company’s paid in capital. On the last meeting held on 30 April 2017 the General assembly 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 consultancy in the field of health insurance management, managing, establishing, owning or participating in companies and projects of all types and purposes, managing of health insurance for companies, contracting with licensed insurance companies to market and issue health insurance policies, getting into agreements in which it considers achieves its objectives, management of expenses, financial claims and liabilities, payment of the financial claims on behalf of the insurance company or the self-financing funds, management of the medical insurance programs approved by the insurance company and managing its implementation, proposal of the medical insurance programs and their design and development provided that these programs are marketed only through the insurance company, getting into agreements with medical providers on behalf of the insurance company or self-financed funds, borrow funds from banks and contribute in 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 27 July 2021.

(2) BASIS OF PREPARATION

The interim condensed consolidated financial statements for the period ended on 30 June 2021 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 and investments in precious metals 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 2020. Furthermore, the results of operations for the six-month period ended 30 June 2021 do not necessarily reflect the expected results of operations for the year ending 31 December 2021.

(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 2020 except for the adoption of new standards effective as of 1 January 2021 shown below:

Interest Rate Benchmark Reform – Phase 2: Amendments to IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 and IFRS 16

The amendments provide temporary reliefs which address the financial reporting effects when an interbank offered rate (IBOR) is replaced with an alternative nearly risk-free rate (RFR).

The amendments include the following practical expedients:

- A practical expedient to require contractual changes, or changes to cash flows that are directly required by the reform, to be treated as changes to a floating interest rate, equivalent to a movement in a market rate of interest
- Permit changes required by IBOR reform to be made to hedge designations and hedge documentation without the hedging relationship being discontinued
- Provide temporary relief to entities from having to meet the separately identifiable requirements when an RFR instrument is designated as a hedge of a risk component

(3) CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES (CONTINUED)

Interest Rate Benchmark Reform – Phase 2: Amendments to IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 and IFRS 16 (continued)

These amendments do not have any impact on the Group’s interim condensed consolidated financial statements. The Group intends to use the practical expedients in future periods if the become applicable.

(4) BASIS OF CONSOLIDATION

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Company and its subsidiary (the “Group”) as at 30 June 2021:

	Activity	Country	Ownership %	
			2021	2020
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 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

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2021 (UNAUDITED)

(5) CASH AND CASH EQUIVALENTS

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

	30 June 2021 <u>JD</u> (Unaudited)	30 June 2020 <u>JD</u> (Unaudited)
Cash and cash at banks *	1,820,998	642,366
Bank overdraft **	-	(89,038)
	<u>1,820,998</u>	<u>553,328</u>

* This item includes a deposit at Invest Bank of JD 200,000 renewed monthly, at a rate of 3%. In addition to another deposit at Invest bank for the amount of JD 1,250,000 for a period of 3 months, at an annual rate of 4.25%

** 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 2021 <u>JD</u> (Unaudited)	31 December 2020 <u>JD</u> (Audited)
Beginning balance for the period/ year	197,723	321,625
Income tax paid	(165,365)	(318,225)
Provision for the period/ year	<u>99,823</u>	<u>194,323</u>
Ending balance for the period/ year	<u>132,181</u>	<u>197,723</u>

The Group reached a final settlement with Income and Sales Tax Department until the year 2019.

The subsidiary reached a final settlement with Income and Sales Tax Department until the year 2019, except for the year 2016, which have not been reviewed by the Income and Sales Tax Department up to the date of the interim condensed consolidated financial statements.

The Group filed its tax returns for the year 2020, which have not been reviewed by the Income and Sales Tax Department up to the date of the interim condensed consolidated financial statements.

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2021 (UNAUDITED)

(6) INCOME TAX PROVISION (CONTINUED)

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

The income tax provision for the Group has been calculated for the year ended 31 December 2020 and for the period ended 30 June 2021 in accordance with Income Tax Law No. (34) for the year 2014 amended by Law No. (38) for year 2018 effective 1 January 2019.

The legal tax rate for the Company and its subsidiary according to the Income Tax Law No. (38) for the year 2018 is as follows:

	Income tax law No. (38) of 2018		
	Statutory tax rate	National contribution	Total
Jordanian for Management and Consultancy public shareholding company	24%	4%	28%
Specialized Medical Insurance Company limited liability	20%	1%	21%

(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. Prices and conditions related to these transactions are adopted by the group's management.

	30 June 2021	31 December 2020
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
<u>Consolidated statement of financial position items:</u>		
Due from related parties		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	125,206	174,559
Financial assets at fair value through other comprehensive income		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	19,600	18,000
Cheques under collection		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	1,858,495	1,425,724

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2021 (UNAUDITED)

(7) RELATED PARTIES TRANSACTIONS (CONTINUED)

	30 June 2021	30 June 2020
<u>Condensed Consolidated income statement items:</u>	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Medical institutions revenue -		
Jordan French Insurance company (shareholder)	382,397	356,557
Insurance contracts revenues -		
Jordan French Insurance company (shareholder)	96,463	131,560
	<u>478,860</u>	<u>488,117</u>
	30 June 2021	30 June 2020
	JD	JD
Compensation of key management personnel:	(Unaudited)	(Unaudited)
Key management salaries, wages and benefits	<u>201,769</u>	<u>220,633</u>

(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 per share.

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.

Voluntary Reserves

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

Dividends

The General Assembly agreed in its meeting held on 28 April 2021 to distribute cash dividends to shareholders in the amount of JD 187,500.

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2021 (UNAUDITED)

(9) LOANS

	<u>Loan amount</u>	<u>Date of the agreement</u>	<u>Loan type</u>	<u>Monthly instalment amount</u>	<u>Interest</u>	<u>Due date</u>	<u>Number of instalments</u>
	JD			JD			
Jordan Kuwait Bank Loan number 1	210,746	1 July 2020	Declining	11,709	-	2022	24
Jordan Kuwait Bank Loan number 2	89,246	1 July 2020	Declining	4,959	2%	2022	24

These Loans are part of the Central Bank of Jordan program to support small and medium sized companies in response to the Coronavirus (COVID-19) crisis.

The distribution of the current and non-current portion of the loans is as follows:

	<u>30 June 2021</u>	<u>31 December 2020</u>
	JD	JD
Non-current portion	99,976	191,173
Current portion	200,016	200,016
	<u>299,992</u>	<u>391,189</u>

(10) BASIC AND DILUTED EARNINGS PER SHARE

	<u>For the three months period ended 30 June</u>		<u>For the six months period ended 30 June</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Profit for the period attributable to the equity holders of the parent company (JD)	30,222	88,078	202,859	285,079
Weighted average number of shares (share)	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000
	<u>JD/Fils</u>	<u>JD/Fils</u>	<u>JD/Fils</u>	<u>JD/Fils</u>
Basis earning per share from the profit for the period	<u>0/012</u>	<u>0/035</u>	<u>0/081</u>	<u>0/114</u>

(11) OPERATING SEGMENTS

The presentation of main segments has been determined based on the fact that risks and rewards related to the Group are significantly affected by changes in these segments' products and services. Those segments are organized and managed separately based on the nature of provided products and services. Each segment represents a separate unit which is measured separately based on reports used by the chief executive officer and the primary decision make of the Group.

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2021 (UNAUDITED)

(11) Operating segments

For managerial purposes, the Group is organized through the following operating segments:

- Installment sales.
- Medical insurance management

The Group's management monitors operating segments separately for performance evaluation purposes. The performance is evaluated based on operational income/loss for each segment.

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

	Installment sales	Medical insurance management	Total
	JD	JD	JD
For the Six months period ended 30 June 2021 (Unaudited) -			
<u>Revenues:</u>			
Installments revenues	285,898	-	285,898
Management and medical services revenues	-	746,288	746,288
Loss from revaluation of investments in precious metals	(4,745)	-	(4,745)
Others	17,040	62,778	79,818
<u>Business results:</u>			
Profit for the period	15,288	187,571	202,859
For the Six months period ended 30 June 2020 (Unaudited) -			
<u>Revenues:</u>			
Installments revenues	401,812	-	401,812
Management and medical services revenues	-	749,327	749,327
Gain from revaluation of investments in precious metals	13,242	-	13,242
Other income	599	50,111	50,710
<u>Business results:</u>			
Profit for the period	107,082	177,997	285,079

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2021 (UNAUDITED)

(11) OPERATIONAL SECTORS (CONTINUED)

	Installment sales	Medical insurance management	Total
	JD	JD	JD
As at 30 June 2021 (Unaudited) -			
<u>Assets and liabilities</u>			
Sector assets	4,790,835	3,906,034	8,696,869
Sector liabilities	711,295	1,570,365	2,281,660
As at 31 December 2020 (Audited) -			
<u>Assets and liabilities</u>			
Sector assets	4,811,131	3,266,889	8,078,020
Sector liabilities	768,580	954,263	1,722,843

(12) CONTINGENT LIABILITIES

(A) Letters of guarantee

At the date of the interim condensed consolidated financial statements, the Group has contingent liabilities represented in bank guarantees by an amount of JD 4,660. (2020: 4,660).

(B) Lawsuits

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

(13) RISK MANAGEMENT

On 30 January 2020, the World Health Organization declared the outbreak of coronavirus ("COVID-19") to be a public health emergency of international concern. This coronavirus outbreak has severely restricted the level of economic activity around the world. In response to this coronavirus outbreak, the governments of many countries have taken preventative or protective actions, such as imposing restrictions on travel and business operations and advising or requiring individuals to limit or forego their time outside of their homes, including the Hashemite Kingdom of Jordan.

Management continues to monitor the impact that the COVID-19 pandemic has on the Group, the industry sector related to health insurance management, instalment sales and finance leasing, and the Jordanian economy, in which the Group operates.

(13) RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

Management has established a Business Continuity and Crisis Managements (BCCM) framework to assess and monitor the impact of COVID-19. An analysis of the impact of the pandemic was conducted as part of their going concern assessment using information available to the date of issue of these interim consolidated financial statements.

The analysis included an assessment of areas of concern including:

Management revenue recognition, instalment revenue recognition, notes receivable and related expected credit losses, investments and impact on the Group's liquidity.

a) Revenue from Management

Management does not expect a significant impact from COVID-19 pandemic on its revenue streams for its operating segments.

b) Instalment revenue

COVID-19 outbreak has affected the sales of instalment revenue contracts, in which the number of contracts has decreased from 87 contracts for the six months ended 30 June 2020 to 65 contracts for the six months ended 30 June 2021.

c) Notes receivable

The Group increased the note receivable provision by JD 18,938 (2020: JD 19,503) to cover the expected effects from the pandemic on the expected credit losses on customer's notes receivable.

d) Group's liquidity

Management conducted an analysis which indicates that the solvency position is and will likely remain within the Group's 'Capital Management Framework' targets. Management believe the preparation of the interim condensed consolidated financial statements on a going concern basis remains appropriate.