

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢١

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠

www.ey.com/me



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 أيلول ٢٠٢١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة كما في ٣٠ أيلول 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 للتسعة 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 رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

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

إرنست ويونغ / الأردن


إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
علي حسن سمارة
ترخيص رقم ٥٠٣

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٧ تشرين الأول ٢٠٢١

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

الموجودات	إيضاحات	٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
موجودات غير متداولة		دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
ممتلكات ومعدات		١١٩,٣٩١	١٢٢,٠٦٩
أوراق قبض طويلة الأجل		١,٢٦٦,١٢٧	١,٦٩٣,٩٣٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		٤٧٠,٤٧٠	٢٣٧,٦٨٧
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		١٤٤,٧٤٩	-
		٢,٠٠٧,٧٣٧	٢,٠٥٣,٦٩٠
موجودات متداولة			
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	٧	١٧٠,٣٨٦	١٧٤,٥٥٩
استثمارات في معادن ثمينة		١٢٤,٣٧٣	٨٠,٣٨٩
أرصدة مدينة أخرى		٢٢٤,٤٣٦	١١٧,٢٨١
ذمم مدينة		١٨٢,٥١٩	-
أوراق قبض تستحق خلال عام		٢,٢٩٧,٤٤٠	٢,٤٧٦,١٠٧
شيكات برسم التحصيل		٢١٢,٠٧٢	١,٤٦٨,٩٢٤
نقد وأرصدة لدى البنوك		١,٩٥٣,٨١٤	١,٧٠٧,٠٧٠
		٧,٠٧٣,٠٤٠	٦,٠٢٤,٣٣٠
مجموع الموجودات		٩,٠٧٣,٧٧٧	٨,٠٧٨,٠٢٠
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
رأس المال	٨	٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
إحتياطي إجباري	٨	٧٥٣,٥٤٠	٧٥٣,٥٤٠
إحتياطي إختياري	٨	١,٤٨٦,٨٢٨	١,٤٨٦,٨٢٨
إحتياطي القيمة العادلة		٣٣,٣١٣	(٦,٥٥٥)
أرباح مدورة		١,٧٧١,٨٨٣	١,٦٢١,٣٦٤
مجموع حقوق الملكية		٦,٥٤٥,٥٦٤	٦,٣٥٥,١٧٧
مطلوبات غير متداولة			
الجزء غير المتداول من قروض طويلة الأجل	٩	٤٩,٩٧٢	١٩١,١٧٣
إيرادات تقسيط مؤجلة طويلة الأجل		١١٤,٤٧٩	١٢٦,١٣٠
		١٦٤,٤٥١	٣١٧,٣٠٣
مطلوبات متداولة			
إيرادات تقسيط مؤجلة تستحق خلال عام	٩	٢٣٧,٤٧٩	٣٠٣,٥٧١
الجزء المتداول من القروض طويلة الأجل		٢٠٠,٠١٦	٢٠٠,٠١٦
ذمم دائنة		١,٣٩١,٢٨٧	٢,٦٢٩,٦٢٩
أرصدة دائنة أخرى		٣٨١,٢٧٤	٤٤١,٦٠١
مخصص ضريبة الدخل	٦	١٥٣,٧٠٦	١٩٧,٧٢٣
		٢,٣٦٣,٧٦٢	١,٤٠٥,٥٤٠
مجموع المطلوبات		٢,٥٢٨,٢١٣	١,٧٢٢,٨٤٣
مجموع حقوق الملكية والمطلوبات		٩,٠٧٣,٧٧٧	٨,٠٧٨,٠٢٠

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 وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات				
١٠٥٣٩٧٤	١٠١٨٠٣٢٤	٤٠٤٦٤٧	٤٣٤٠٣٦	الإدارة والخدمات الطبية
٥٨٢٨٣٠	٤٢٣٧٣٩	١٨١٠١٨	١٣٧٨٤١	عمليات التقسيط
٤٠٩٩	-	-	-	أرباح بيع استثمارات في معادن ثمينة
١٢٨٣١	(٥٧٣٧)	٣٦٨٨	(٩٩٢)	(خسائر) أرباح إعادة تقييم معادن ثمينة
٨١٤٩١	١١٠١٩٨	٣٠٧٨١	٣٠٣٨٠	أخرى
١٨٣٥٢٢٥	١٧٠٨٥٢٤	٦٢٠١٣٤	٦٠١٢٦٥	مجموع الإيرادات
المصاريف				
(١٢٠٢٠٩٠)	(١٠٩١٠٥٣)	(٤٠٠٦٠٠)	(٤٠٩٤٣٥)	مصاريف إدارية وعمومية
(١٦٢٤٩)	(٦٠١٩)	(٣١٤٣)	(١٩٩٨)	فوائد مدينة
(١٠٠٩٦٢)	(٢٩٤٣٢)	(٨١٤٥٩)	(١٠٤٩٤)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
				لاوراق القبض
(١٣١٩٣٠١)	(١٢٢٦٥٠٤)	(٤٨٥٢٠٢)	(٤٢١٩٢٧)	مجموع المصاريف
٥١٥٩٢٤	٤٨٢٠٢٠	١٣٤٩٣٢	١٧٩٣٣٨	ربح الفترة قبل الضريبة
(١٥٧٢٤٧)	(١٤٤٠٠١)	(٦١٣٣٤)	(٤٤١٧٨)	٦ ضريبة الدخل
٣٥٨٦٧٧	٣٣٨٠١٩	٧٣٥٩٨	١٣٥١٦٠	ربح الفترة
فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	فلس/ دينار	
٠/١٤٣	٠/١٣٥	٠/٠٢٩	٠/٠٥٤	١٠ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

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 الشامل المرحلية المختصرة الموحدة
للتلاثة وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٥٨٦٧٧	٣٣٨٠١٩	٧٣٥٩٨	١٣٥١٦٠	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
(٩٤٣٦٥)	٣٩٨٦٨	١٣٢٩	(٤٨٠٥)	الدخل الشامل الآخر
٢٦٤٣١٢	٣٧٧٨٨٧	٧٤٩٢٧	١٣٠٣٥٥	مجموع الدخل الشامل للفترة

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

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠ أيلول ٢٠٢١					
٢٥٠٠.٠٠٠	٧٥٣.٥٤٠	١.٤٨٦.٨٢٨	(٦.٥٥٥)	١.٦٢١.٣٦٤	٦.٣٥٥.١٧٧
-	-	-	٣٩.٨٦٨	٣٣٨.٠١٩	٣٧٧.٨٨٧
-	-	-	-	(١٨٧.٥٠٠)	(١٨٧.٥٠٠)
٢٥٠٠.٠٠٠	٧٥٣.٥٤٠	١.٤٨٦.٨٢٨	٣٣.٣١٣	١.٧٧١.٨٨٣	٦.٥٤٥.٥٦٤
٣٠ أيلول ٢٠٢٠					
٢٥٠٠.٠٠٠	٦٨٨.٧٠٨	١.٣٥٧.١٦٥	(٤.٠٦٧)	١.٦٣٨.٠١٤	٦.١٧٩.٨٢٠
-	-	-	(٩٤.٣٦٥)	٣٥٨.٦٧٧	٢٦٤.٣١٢
-	-	-	-	(١٨٧.٥٠٠)	(١٨٧.٥٠٠)
-	-	-	٨٨.٦٤٧	(٨٨.٦٤٧)	-
٢٥٠٠.٠٠٠	٦٨٨.٧٠٨	١.٣٥٧.١٦٥	(٩.٧٨٥)	١.٧٢٠.٥٤٤	٦.٢٥٦.٦٣٢

الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠٢١

مجموع الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح (إيضاح ٨)

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠٢٠

مجموع الدخل الشامل للفترة

توزيعات أرباح

خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

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

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
دينار	دينار	
٥١٥٠٩٢٤	٤٨٢٠٢٠	الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٢٤٧٠٦	٢٧٠٩٧	تعديلات- إستهلاكات
١٦٢٤٩	٦٠١٩	فوائد مدينة
١٠٠٠٩٦٢	٢٩٤٣٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لاوراق القبض
(١٦٩٣٠)	٥٧٣٧	خسائر (أرباح) بيع وإعادة تقييم معادن ثمينة
-	(٥٠٣٨٠)	فوائد دائنة
٦٠٤٢٩	(١٨٢٠١٩)	تغيرات رأس المال العامل: ذمم مدينة
٤٥٢٤٠٧	٥٧٧٠٤٢	اوراق قبض
١٠٣٤٢	(١٠٣٠٩١)	أرصدة مدينة أخرى
(٥٠٠٩٩٧)	١٠١٢٨٦٥٨	ذمم دائنة
(١٥٧٣٥١)	٤١٧٣	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٣٧٩١١٨	(٦٥١٠٤٨)	شيكات برسم التحصيل
(١٩٩١٢٧)	(٧٧٧٤٣)	إيرادات تقسيط مؤجلة
٢٦٣٥٩	(٧٥٠٦٧)	أرصدة دائنة أخرى
١٧١٢٠٩١	١٠١٢٠٢٣٠	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(٣١٦٢٠٠)	(١٨٨٠١٨)	ضريبة دخل مدفوعة
١٣٩٥٨٩١	٩٣٢٢١٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٢٣٨٠٤٣٦)	(١٩٢٠٩١٥)	الأنشطة الاستثمارية شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١٧٩١١)	(٢٤٠٤١٩)	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٤٩٠٧٢١)	شراء استثمارات في معادن ثمينة
١١٠٩٥٦	-	معادن ثمينة، بالصافي
٤١٣٧٢٦	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
-	(١٤٤٠٧٤٩)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	٤٦٣١٦	فوائد بنكية مقبوضة
١٦٩٣٣٥	(٣٦٥٠٤٨٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
٢٥٢٠٨٤٨	(١٤١٢٠١)	الأنشطة التمويلية قروض، بالصافي
(١٦٢٤٩)	(٦٠١٩)	فوائد مدينة مدفوعة
(١٦٦٠٦٣٨)	(١٧٢٠٧٦٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٦٩٠٩٦١	(٣١٩٠٩٨٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
١٠٦٣٥١٨٧	٢٤٦٠٧٤٤	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٢٤٠١٦٥	١٠٧٠٧٠٧٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٠٩٥٩٣٥٢	١٠٩٥٣٨١٤	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 الأوراق المالية بتاريخ ٢٢ أيار ٢٠١٧ على تسجيل اسهم الزيادة في رأسمال الشركة والبالغة ٢٠٠٠٠٠٠ سهم.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في التأسيس 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 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 تشرين الأول ٢٠٢١

(٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للتسعة اشهر ٣٠ أيلول 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة 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

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

(٤) أسس توحيد القوائم المالية

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

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

الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية

يتم توحيد القوائم المالية للشركة التابعة ابتداءً من تاريخ ممارسة السيطرة وحتى توقف هذه السيطرة. وتتحقق السيطرة عندما تكون الشركة معرضة للعوائد المتغيرة الناتجة من الاستثمار في الشركات التابعة أو يكون لها حقوق في هذه العوائد، وتكون قادرة على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها على الشركات التابعة ويتم استبعاد جميع الأرصدة والمعاملات والأرباح والمصاريف الناتجة عن المعاملات بين الشركة وشركاتها التابعة.

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

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:

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

(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 أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٩٥٩ر٣٥٢	١٩٥٣ر٨١٤

نقد وأرصدة لدى البنوك *

* يتضمن هذا البند وديعة لدى البنك الاستثماري بمبلغ ٢٠٠ر٠٠٠ دينار تجدد شهريا وبنسبة فائدة ٣٪ بالإضافة إلى وديعة أخرى لدى البنك الاستثماري بمبلغ ١٢٥٠ر٠٠٠ دينار تم ربطها لمدة ثلاثة أشهر وبنسبة فائدة ٢٥ر٤٪ سنوياً.

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

(٦) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٢١٦٢٥	١٩٧٧٢٣	رصيد بداية الفترة / السنة
(٣١٨٢٢٥)	(١٨٨٠١٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٩٤٣٢٣	١٤٤٠٠١	ضريبة الدخل المستحقة
١٩٧٧٢٣	١٥٣٧٠٦	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 ٢٠٢٠

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 بقيد 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 أيلول 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			
نسبة الضريبة القانونية	نسبة المساهمة الوطنية	المجموع	
٢٤٪	٤٪	٢٨٪	الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
٢٠٪	١٪	٢١٪	الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية

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

(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 المرحلية المختصرة الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٧٤٠٥٥٩	١٧٠٣٨٦	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

١٨٠٠٠	١٨٠٨٠٠	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
-------	--------	--

شيكات برسم التحصيل

١٤٢٥٧٢٤	١٩٨١٠٨١	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
---------	---------	--

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	عناصر قائمة الدخل المرحلية المختصرة الموحدة:
٥٧٣٠١٦	٥٩٨٢٠٠	إيراد من الجهات الطبية - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
٢٣٧٧٧٠	٢٤٥٣٤٥	إيراد عقود تأمين - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
٨١٠٧٨٦	٨٤٣٥٤٥	

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	رواتب ومكافآت الإدارة العليا:
٣٢٣٩٥٦	٢٩٥٧٩٤	الرواتب والأجور والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا

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

(٨) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع
يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٥٠٠٠٠٠ 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 ١٨٧٥٠٠ دينار.

(٩) قروض

قيمة القرض	تاريخ الاتفاقية	نوع القرض	قيمة القسط الشهري	الفائدة	تاريخ الاستحقاق	عدد الأقساط
دينار			دينار	دينار		
١٧٥٠٦١٩	١ تموز ٢٠٢٠	متناقص	١١٧٠٩	-	٢٠٢٢	٢٤
قرض البنك الاردني الكويتي / لننهض معاً رقم ١						
٧٤٣٦٩	١ تموز ٢٠٢٠	متناقص	٤٩٥٩	٢٪	٢٠٢٢	٢٤
قرض البنك الاردني الكويتي / لننهض معاً رقم ٢						

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

ان توزيع الجزء المتداول وغير المتداول للقروض هي كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٤٩٩٧٢	١٩١١٧٣
٢٠٠٠١٦	٢٠٠٠١٦
٢٤٩٩٨٨	٣٩١١٨٩
الجزء غير المتداول	
الجزء المتداول	

(١٠) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٥٠١٦٠	٧٣٥٩٨	٣٣٨٠١٩	٣٥٨٦٧٧
٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠/٠٥٤	٠/٠٢٩	٠/١٣٥	٠/١٤٣
الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة من ربح الفترة العائد لمساهمي 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 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. إن الإيرادات والأرباح والموجودات والمطلوبات حسب قطاعات الأعمال هي كما يلي:

المجموع	إدارة التأمينات	البيع بالتقسيط
دينار	دينار	دينار
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ - (غير مدققة)		
الإيرادات:		
١٠٨٠٣٢٤	١٠٨٠٣٢٤	-
٤٢٣٧٣٩	-	٤٢٣٧٣٩
(٥٧٣٧)	-	(٥٧٣٧)
١١٠١٩٨	٨٨٨٤٧	٢١٣٥١
نتائج الأعمال:		
٣٣٨٠١٩	٣٠٦٣٩٩	٣١٦٢٠
ربح الفترة		

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ - (غير مدققة)

الإيرادات:		
١٠٥٣٩٧٤	١٠٥٣٩٧٤	-
٥٨٢٨٣٠	-	٥٨٢٨٣٠
٤٠٩٩	-	٤٠٩٩
١٢٨٣١	-	١٢٨٣١
٨١٤٩١	٨٠٣٩٧	١٠٩٤
نتائج الأعمال:		
٣٥٨٦٧٧	٢٩٣٥١٩	٦٥١٥٨
ربح الفترة		

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ - (غير مدققة)

الموجودات والمطلوبات-		
٩٠٧٣٧٧٧	٤٢٦٣٦٥٠	٤٨١٠١٢٧
٢٥٢٨٢١٣	١٨٠٩١٥٣	٧١٩٠٦٠
موجودات القطاع		
مطلوبات القطاع		

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ - (مدققة)

الموجودات والمطلوبات-		
٨٠٧٨٠٢٠	٣٢٦٦٨٨٩	٤٨١١١٣١
١٧٢٢٨٤٣	٩٥٤٢٦٣	٧٦٨٥٨٠
موجودات القطاع		
مطلوبات القطاع		

(١٢) التزامات محتملة

(أ) كفالات بنكية

يوجد على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٣٣٦٠ دينار (٢٠٢٠: ٤٦٦٠ دينار).

(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 فايروس كورونا (Covid-19) بالإضافة الى اعلان حالة الطوارئ الصحية الدولية. أدى تفشي فايروس 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 ١٣٢ عقد للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ الى ٩٩ عقد للتسعة اشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١.

(ج) أوراق القبض

قامت المجموعة بزيادة مخصص تدني أوراق القبض بقيمة ٢٩٤٣٢ دينار (٢٠٢٠: ١٠٠٩٦٢ دينار) لمقابلة الخسائر الائتمانية 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 المرحيلة المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية لا يزال مناسباً.

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY

PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY

UNAUDITED INTERIM CONDENSED
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

30 SEPTEMBER 2021

**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 condensed consolidated statement of financial position as at 30 September 2021 and the related interim condensed consolidated statement of income, interim condensed consolidated statement of comprehensive income, interim condensed consolidated statement of changes in equity and interim condensed consolidated statement of cash flows for the nine 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
27 October 2021



JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 30 SEPTEMBER 2021

	<u>Notes</u>	30 September 2021 JD (Unaudited)	31 December 2020 JD (Audited)
<u>ASSETS</u>			
Non-current assets			
Property and equipment		119,391	122,069
Long-term notes receivable		1,266,127	1,693,934
Financial assets at fair value through other comprehensive income		470,470	237,687
Financial assets at amortized cost		144,749	-
		<u>2,000,737</u>	<u>2,053,690</u>
Current assets			
Due from related parties	7	170,386	174,559
Investment in precious metals		124,373	80,389
Other current assets		224,436	117,281
Accounts receivables		182,519	-
Short-term notes receivable		2,297,440	2,476,107
Cheques under collection		2,120,072	1,468,924
Cash and balances at banks		1,953,814	1,707,070
		<u>7,073,040</u>	<u>6,024,330</u>
Total Assets		<u>9,073,777</u>	<u>8,078,020</u>
<u>EQUITY AND LIABILITIES</u>			
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		33,313	(6,555)
Retained earnings		1,771,883	1,621,364
Total Equity		<u>6,545,564</u>	<u>6,355,177</u>
Non-current liability			
Non-current portion of long-term loans	9	49,972	191,173
Deferred revenue from long term installments		114,479	126,130
		<u>164,451</u>	<u>317,303</u>
Current liabilities			
Deferred revenue from short term installments		237,479	303,571
Current portion of long-term Loans	9	200,016	200,016
Accounts payable		1,391,287	262,629
Other current liabilities		381,274	441,601
Income tax provision	6	153,706	197,723
		<u>2,363,762</u>	<u>1,405,540</u>
Total Liabilities		<u>2,528,213</u>	<u>1,722,843</u>
Total Equity and Liabilities		<u>9,073,777</u>	<u>8,078,020</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 CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME
FOR THE THREE AND NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

	Notes	For the three months period ended 30 September		For the nine months period ended 30 September	
		2021	2020	2021	2020
		JD	JD	JD	JD
Revenues					
Management and medical services revenues		434,036	404,647	1,180,324	1,153,974
Installments revenues		137,841	181,018	423,739	582,830
Gain from sale of precious metals		-	-	-	4,099
(Loss) Gain from revaluation of precious metals		(992)	3,688	(5,737)	12,831
Others		30,380	30,781	110,198	81,491
Total revenues		<u>601,265</u>	<u>620,134</u>	<u>1,708,524</u>	<u>1,835,225</u>
Expenses					
General and administrative expenses		(409,435)	(400,600)	(1,191,053)	(1,202,090)
Interest expense		(1,998)	(3,143)	(6,019)	(16,249)
Provision for expected credit losses for notes receivable		(10,494)	(81,459)	(29,432)	(100,962)
Total expenses		<u>(421,927)</u>	<u>(485,202)</u>	<u>(1,226,504)</u>	<u>(1,319,301)</u>
Profit for the period before income tax		179,338	134,932	482,020	515,924
Income tax	6	(44,178)	(61,334)	(144,001)	(157,247)
Profit for the period		<u>135,160</u>	<u>73,598</u>	<u>338,019</u>	<u>358,677</u>
		JD/Fils	JD/Fils	JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share, from the profit for the period	10	<u>0/054</u>	<u>0/029</u>	<u>0/135</u>	<u>0/143</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 CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE THREE AND NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

	For the three months period ended 30 September		For the nine months period ended 30 September	
	2021	2020	2021	2020
	JD	JD	JD	JD
Profit for the period	135,160	73,598	338,019	358,677
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	(4,805)	1,329	39,868	(94,365)
Total comprehensive income for the period	130,355	74,927	377,887	264,312

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 CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE NINE MONTHS PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

	Paid in capital	Statutory reserve	Voluntary reserve	Fair value reserve	Retained earnings	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
30 September 2021-						
Balance as at 1 January 2021	2,500,000	753,540	1,486,828	(6,555)	1,621,364	6,355,177
Total comprehensive income for the period	-	-	-	39,868	338,019	377,887
Dividends (Note 8)	-	-	-	-	(187,500)	(187,500)
Balance as at 30 September 2021	<u>2,500,000</u>	<u>753,540</u>	<u>1,486,828</u>	<u>33,313</u>	<u>1,771,883</u>	<u>6,545,564</u>
30 September 2020-						
Balance as at 1 January 2020	2,500,000	688,708	1,357,165	(4,067)	1,638,014	6,179,820
Total comprehensive income for the period	-	-	-	(94,365)	358,677	264,312
Dividends	-	-	-	-	(187,500)	(187,500)
Loss on sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	88,647	(88,647)	-
Balance as at 30 September 2020	<u>2,500,000</u>	<u>688,708</u>	<u>1,357,165</u>	<u>(9,785)</u>	<u>1,720,544</u>	<u>6,256,632</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 CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE NINE MONTH PERIOD ENDED 30 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

		For the nine months ended 30 September	
	Notes	2021 JD	2020 JD
<u>OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit for the period before tax		482,020	515,924
Adjustments for -			
Depreciation		27,097	24,706
Interest expense		6,019	16,249
Provision for expected credit losses for notes receivable		29,432	100,962
Loss (Gain) from selling and revaluation of precious metals		5,737	(16,930)
Interest income		(50,380)	-
Working capital adjustments:			
Accounts receivable		(182,519)	60,429
Notes receivable		577,042	452,407
Other current assets		(103,091)	10,342
Accounts payable		1,128,658	(500,997)
Due from related parties		4,173	(157,351)
Cheques under collection		(651,148)	1,379,118
Deferred Installment revenues		(77,743)	(199,127)
Other current liabilities		(75,067)	26,359
		1,120,230	1,712,091
Income tax paid	6	(188,018)	(316,200)
Net cash flows from operating activities		932,212	1,395,891
<u>INVESTING ACTIVITIES</u>			
Purchases of financial assets at fair value through other comprehensive income		(192,915)	(238,436)
Purchases of property and equipment		(24,419)	(17,911)
Purchases of precious metal		(49,721)	-
Proceeds from sale of precious metals, net		-	11,956
Proceeds from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		-	413,726
Purchase of financial assets at amortized cost		(144,749)	-
Interest income received		46,316	-
Net cash flows (used in) from investing activities		(365,488)	169,335
<u>FINANCING ACTIVITIES</u>			
Loans, net		(141,201)	252,848
Interest expense paid		(6,019)	(16,249)
Dividends paid		(172,760)	(166,638)
Net cash flows (used in) from financing activities		(319,980)	69,961
Net increase in cash and cash equivalents		246,744	1,635,187
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	1,953,814	1,959,352

The attached notes from 1 to 13 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, 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 October 2021.

(2) BASIS OF PREPARATION

The interim condensed consolidated financial statements for the period ended on 30 September 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 nine-month period ended 30 September 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 September 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 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

(5) CASH AND BALANCES AT BANKS

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

	Nine months period ended 30 September	
	2021	2020
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Cash balances and deposits at banks *	1,953,814	1,959,352

* 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%

(6) INCOME TAX PROVISION

The movement on income tax provision is as follows:

	30 September 2021	31 December 2020
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Beginning balance for the period/ year	197,723	321,625
Income tax paid	(188,018)	(318,225)
Provision for the period/ year	144,001	194,323
Ending balance for the period/ year	153,706	197,723

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 2020.

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.

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 September 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.

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

(6) INCOME TAX PROVISION (CONTINUED)

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 September 2021	31 December 2020
	JD	JD
<u>Condensed consolidated statement of financial position:</u>	(Unaudited)	(Audited)
Due from related parties		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	170,386	174,559
Financial assets at fair value through other comprehensive income		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	18,800	18,000
Cheques under collection		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	1,981,081	1,425,724

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

	30 September 2021	30 September 2020
<u>Condensed Consolidated income statement items:</u>	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)
Medical institutions revenue -		
Jordan French Insurance company (shareholder)	598,200	573,016
Insurance contracts revenues -		
Jordan French Insurance company (shareholder)	245,345	237,770
	<u>843,545</u>	<u>810,786</u>
	30 September 2021	30 September 2020
Compensation of key management personnel:	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)
Key management salaries, wages and benefits	<u>295,794</u>	<u>323,956</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 SEPTEMBER 2021 (UNAUDITED)

(9) LOANS

	Loan amount	Date of the agreement	Loan type	Monthly instalment amount	Interest	Due date	Number of instalments
	JD			JD			
Jordan Kuwait Bank Loan number 1	175,619	1 July 2020	Declining	11,709	-	2022	24
Jordan Kuwait Bank Loan number 2	74,369	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:

	30 September 2021	31 December 2020
	JD	JD
Non-current portion	49,972	191,173
Current portion	200,016	200,016
	<u>249,988</u>	<u>391,189</u>

(10) BASIC AND DILUTED EARNINGS PER SHARE

	For the three months period ended 30 September		For the six months period ended 30 September	
	2021	2020	2021	2020
Profit for the period attributable to the equity holders of the parent company (JD)	135,160	73,598	338,019	358,677
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
Basis earning per share from the profit for the period	<u>0/054</u>	<u>0/029</u>	<u>0/135</u>	<u>0/143</u>

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

(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 maker of the Group.

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 Nine months period ended 30 September 2021			
(Unaudited) -			
<u>Revenues:</u>			
Management and medical services revenues	-	1,180,324	1,180,324
Installments revenues	423,739	-	423,739
Loss from revaluation of investments in precious metals	(5,737)	-	(5,737)
Other revenue	21,351	88,847	110,198
<u>Business results:</u>			
Profit for the period	31,620	306,399	338,019
For the Nine months period ended 30 September 2020			
(Unaudited) -			
<u>Revenues:</u>			
Management and medical services revenues	-	1,153,974	1,153,974
Installments revenues	582,830	-	582,830
Gain from sale of investments in precious metals	4,099	-	4,099
Gain from revaluation of investments in precious metals	12,831	-	12,831
Other revenue	1,094	80,397	81,491
<u>Business results:</u>			
Profit for the period	65,158	293,519	358,677

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

(11) OPERATIONAL SECTORS (CONTINUED)

	Installment sales	Medical insurance management	Total
	JD	JD	JD
As at 30 September 2021 (Unaudited) -			
<u>Assets and liabilities</u>			
Sector assets	4,810,127	4,263,650	9,073,777
Sector liabilities	719,060	1,809,153	2,528,213
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 3,360 (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 condensed 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 132 contracts for the nine months ended 30 September 2020 to 99 contracts for the nine months ended 30 September 2021.

c) Notes receivable

The Group increased the note receivable provision by JD 29,432 (2020: JD 100,962) 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 believes the preparation of the interim condensed consolidated financial statements on a going concern basis remains appropriate.