

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٢

إرنست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠

www.ey.com/me

EY

Building a better
working world

**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 ٢٠٢٢ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ 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 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 نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترِع 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

أسامة فايز شخاتيرة
ترخيص رقم ٧٩٤١

إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ تشرين الأول ٢٠٢٢

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		الموجودات
			موجودات غير متداولة
١٣٠.٠٦٠	١١٦.٠٠١		ممتلكات ومعدات
١٣٨٩٦٩٠	١٥٥٠.٤٧١		أوراق قبض طويلة الأجل
٥٦٦.٠٧٧	٩٦٣.٣٦٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤٤.١٦١	٤٢٨.٠٠١		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٢٢٩.٩٨٨	٣.٥٧.٨٤٢		
			موجودات متداولة
٢٥٣.١٩٨	٣.٠١.٥٥٤	٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٤٢.٤٩٩	١٦٤.٨٥٩		استثمارات في معادن ثمينة
١٩١.٦٢٢	٢٥٠.٢٣٨		أرصدة مدينة أخرى
٢١.٨٣٨	٢٦٥.٤٥٨		ذمم مدينة
٢.١٦٤.٦٥٣	١.٦٩٤.٤٦٦		أوراق قبض تستحق خلال عام
٢.٩٦٠.٩٣٨	١.٤٨٠.٣١٩		شيكات برسم التحصيل
١.٨٧٧.٠٤٠	٢.٣٥٣.٣٧٦	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
٧.٦١١.٧٨٨	٦.٥١٠.٢٧٠		
٩.٨٤١.٧٧٦	٩.٥٦٨.١١٢		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢.٥٠٠.٠٠٠	٢.٥٠٠.٠٠٠	٨	رأس المال
٨٢٣.٢١٤	٨٢٣.٢١٤	٨	إحتياطي إجباري
١.٦٢٦.١٧٧	١.٦٢٦.١٧٧	٨	إحتياطي إختياري
٥٥.٩٥٢	١٧٥.٢٠٩		إحتياطي القيمة العادلة
١.٧٠٥.٩٩٠	١.٨١١.٩٨٧		أرباح مدورة
٦.٧١١.٣٣٣	٦.٩٣٦.٥٨٧		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
١٣٨.٢٩٠	١٦٦.٥٥٧		إيرادات تقسيط مؤجلة طويلة الأجل
١٣٨.٢٩٠	١٦٦.٥٥٧		
			مطلوبات متداولة
٢٥٦.٠٢٧	٢٧٩.٤٦١		إيرادات تقسيط مؤجلة تستحق خلال عام
١٩٩.٥٨٧	٦٦.٦٤٠	٩	قروض
١.٩١٠.٤٨١	١.٥٧٠.٤٨٨		ذمم دائنة
٤٠.٦١١.٨	٤٠.٣.٥٩٢		أرصدة دائنة أخرى
٢١٩.٩٤٠	١٤٤.٧٨٧	٦	مخصص ضريبة الدخل
٢.٩٩٢.١٥٣	٢.٤٦٤.٩٦٨		
٣.١٣٠.٤٤٣	٢.٦٣١.٥٢٥		مجموع المطلوبات
٩.٨٤١.٧٧٦	٩.٥٦٨.١١٢		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ 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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	
الإيرادات				
١٨٠٣٢٤	٢٠٤١٠٤	٤٣٤٠٣٦	٤٤٢٥٤٦	الإدارة والخدمات الطبية
٤٢٣٧٣٩	٤٨٥٧٤٤	١٣٧٨٤١	١٦٩٩٧٠	عمليات التقسيط
-	٥١٧٦	-	-	أرباح بيع استثمارات في معادن ثمينة
(٥٧٣٧)	(١٨٨٤٢)	(٩٩٢)	(١٣٠٨٣)	خسائر إعادة تقييم معادن ثمينة
-	١٨٦٧١	-	٧٥٢٠	إيرادات فوائد موجودات مالية
١١٠١٩٨	٩٩٩٢٦	٣٠٣٨٠	١٥٩٧٦	بالتكلفة المضافة
١٧٠٨٥٢٤	١٧٩٤٧٧٩	٦٠١٢٦٥	٦٢٢٩٢٩	إيرادات أخرى
مجموع الإيرادات				
المصاريف				
(١٩١٠٥٣)	(٢٩٧٧٢١)	(٤٠٩٤٣٥)	(٤٢٣٦٧٨)	مصاريف إدارية وعمومية
(٦٠١٩)	(١٧٥١)	(١٩٩٨)	(٤١٨)	فوائد مدينة
-	-	-	٤٤٣	مخصص خسائر أخطاء طبية
(٢٩٤٣٢)	(٤٣٢٦٥)	(١٠٤٩٤)	(٢٠٨٧٣)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١٢٢٦٥٠٤)	(١٣٤٢٧٣٧)	(٤٢١٩٢٧)	(٤٤٤٥٢٦)	لاوراق القبض
مجموع المصاريف				
٤٨٢٠٢٠	٤٥٢٠٤٢	١٧٩٣٣٨	١٧٨٤٠٣	ربح الفترة قبل الضريبة
(١٤٤٠٠١)	(١٥٦٨٣٩)	(٤٤١٧٨)	(٦٠٨٨٦)	٦ ضريبة الدخل
٣٣٨٠١٩	٢٩٥٢٠٣	١٣٥١٦٠	١١٧٥١٧	ربح الفترة
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم				
٠/١٣٥	٠/١١٨	٠/٠٥٤	٠/٠٤٧	١٠ من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ جزءا من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأردنية للإدارة والإستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة الموحدة
للتلاثة وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٣٨ر٠١٩	٢٩٥ر٢٠٣	١٣٥ر١٦٠	١١٧ر٥١٧
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 الأخر			
٣٩ر٨٦٨	١٣٠ر٠٥١	(٤ر٨٠٥)	(١٥ر٧٧٥)
٣٧٧ر٨٨٧	٤٢٥ر٢٥٤	١٣٠ر٣٥٥	١٠١ر٧٤٢
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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)

المجموع	أرباح مدورة	إحتياطي القيمة العادلة	إحتياطي إختياري	إحتياطي إجباري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
						٣٠ أيلول ٢٠٢٢
٦٧١١٣٣٣	١٧٠٥٩٩٠	٥٥٩٥٢	١٦٢٦١٧٧	٨٢٣٢١٤	٢٥٠٠٠٠٠	الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠٢٢
٤٢٥٢٥٤	٢٩٥٢٠٣	١٣٠٠٥١	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٢٠٠٠٠٠)	(٢٠٠٠٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ٨)
-	١٠٧٩٤	(١٠٧٩٤)	-	-	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
٦٩٣٦٥٨٧	١٨١١٩٨٧	١٧٥٢٠٩	١٦٢٦١٧٧	٨٢٣٢١٤	٢٥٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢
						٣٠ أيلول ٢٠٢١
٦٣٥٥١٧٧	١٦٢١٣٦٤	(٦٥٥٥)	١٤٨٦٨٢٨	٧٥٣٥٤٠	٢٥٠٠٠٠٠	الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠٢١
٣٧٧٨٨٧	٣٣٨٠١٩	٣٩٨٦٨	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
(١٨٧٥٠٠)	(١٨٧٥٠٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
٦٥٤٥٥٦٤	١٧٧١٨٨٣	٣٣٣١٣	١٤٨٦٨٢٨	٧٥٣٥٤٠	٢٥٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢١

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة الموحدة
للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٨٢,٠٢٠	٤٥٢,٠٤٢	الأنشطة التشغيلية ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات-
٢٧,٠٩٧	٢٨,٧٦٣	إستهلاكات
-	٣,٠٤٠	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٦,٠١٩	١,٧٥١	فوائد مدينة
٢٩,٤٣٢	٤٣,٢٦٥	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق القبض
٥,٧٣٧	١٨,٨٤٢	خسائر بيع وإعادة تقييم معادن ثمينة
-	(٥,١٧٦)	أرباح بيع استثمار في معادن ثمينة
(٥٠,٣٨٠)	(٦٣,٢٧٩)	فوائد دائنة
		تغيرات رأس المال العامل:
(١٨٢,٥١٩)	(٢٤٣,٦٢٠)	ذمم مدينة
٥٧٧,٠٤٢	٢٦٦,١٤١	اوراق قبض
(١٠٣,٠٩١)	(٣٢,٢٥٤)	أرصدة مدينة أخرى
١,١٢٨,٦٥٨	(٣٣٩,٩٩٣)	ذمم دائنة
٤,١٧٣	(٤٨,٣٥٦)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٦٥١,١٤٨)	١,٤٨٠,٦١٩	شيكات برسم التحصيل
(٧٧,٧٤٣)	٥١,٧٠١	إيرادات تقسيط مؤجلة
-	(٧,٠٨٧)	أخطاء تغطيات طبية مدفوعة
(٧٥,٠٦٧)	٥٠,٤٣٤	أرصدة دائنة أخرى
١,١٢٠,٢٣٠	١,٦٥٦,٨٣٣	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(١٨٨,٠١٨)	(٢٣١,٩٩٢)	٦ ضريبة دخل مدفوعة
٩٣٢,٢١٢	١,٤٢٤,٨٤١	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٩٢,٩١٥)	(٣٦٨,٧٣٨)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
(٢٤٤,٤١٩)	(١٧,٧٤٤)	شراء ممتلكات ومعدات
(٤٩,٧٢١)	(٣٦,٠٢٦)	معادن ثمينة، بالصافي
-	١٠١,٤٩٧	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر
(١٤٤,٧٤٩)	(٢٨٣,٨٤٠)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٦,٣١٦	٣٦,٩١٧	فوائد بنكية مقبوضة
(٣٦٥,٤٨٨)	(٥٦٧,٩٣٤)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١٤١,٢٠١)	(١٣٢,٩٤٧)	قروض، بالصافي
(٦,٠١٩)	(١,٧٥١)	فوائد مدينة مدفوعة
(١٧٢,٧٦٠)	(٢٤٥,٨٧٣)	توزيعات أرباح مدفوعة
(٣١٩,٩٨٠)	(٣٨٠,٥٧١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢٤٦,٧٤٤	٤٧٦,٣٣٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٧٠٧,٠٧٠	١,٨٧٧,٠٤٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٩٥٣,٨١٤	٢,٣٥٣,٣٧٦	٥ النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٢ 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 ٢٠٠٠٠٠ 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 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 ٣٠ تشرين الأول ٢٠٢٢.

(٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للتسعة اشهر ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢١. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ مع الإشارة الى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناءً لمبدأ الاعتراف بمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) لتجنب أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day 2) للمطلوبات والالتزامات المحتملة والتي قد تقع ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم حدوثها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه خلال فترة إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في الأرباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او سينتج عنه خسارة. تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني لمعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (١) - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المفصح عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم لمعايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك في حال تم اختيار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من معيار التقارير المالية الدولي رقم (١).

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - رسوم ١٠٠٪ كاختبار لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض والمقرض فقط، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر. تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة هذا التعديل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة.

(٤) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ القوائم المالية للشركة والشركة التابعة التالية (ويشار إليهم معاً "بالمجموعة"):

نسبة الملكية	بلد التأسيس	طبيعة النشاط
٢٠٢٢	٢٠٢١	
٪١٠٠	٪١٠٠	ادارة تأمين

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(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 ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩٥٣٨١٤	٢٣٥٣٣٧٦	نقد وأرصدة لدى البنوك *

* يتضمن هذا البند وديعة لدى البنك الاستثماري بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار تجدد شهريا وبنسبة فائدة ٣.٢٥٪ بالإضافة إلى وديعة أخرى لدى البنك الاستثماري بمبلغ ١٢٥٠٠٠٠٠ دينار تم ربطها لمدة ثلاثة أشهر وبنسبة فائدة ٤.٥٪ سنويا.

(٦) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩٧٧٢٣	٢١٩٩٤٠	رصيد بداية الفترة / السنة
(١٩٣٣٧٨)	(٢٣١٩٩٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢١٥٥٩٥	١٥٦٨٣٩	ضريبة الدخل المستحقة
٢١٩٩٤٠	١٤٤٧٨٧	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 و ٢٠٢١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة. قامت الشركة التابعة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ وللفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

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٪
٢١٪	١٪	٢٠٪

(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 ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٥٣١٩٨	٣٠١٥٥٤	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٩٠٠٠	١٥٨٠٠	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
		شيكات برسم التحصيل
٢٨٤٧٤٢١	١٣٦٤٣٩٤	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
		عناصر قائمة الدخل المرحلية المختصرة الموحدة:
٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	إيراد من الجهات الطبية - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	إيراد عقود تأمين - الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
٥٩٨٢٠٠	٦٣١٨١٥	
٢٤٥٣٤٥	١٩١٠٧٨	
٨٤٣٥٤٥	٨٢٢٨٩٣	
		رواتب ومكافآت الإدارة العليا:
٣٠ أيلول ٢٠٢١	٣٠ أيلول ٢٠٢٢	الرواتب والأجور والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٩٥٧٩٤	٢٣٩٩٢١	

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (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.

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

إحتياطي 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 ٢٧ نيسان ٢٠٢٢ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ ٢٠٠٠٠٠٠ دينار.

(٩) قروض

قيمة القرض	تاريخ الاتفاقية	نوع القرض	قيمة القسط الشهري	تاريخ الاستحقاق	عدد الأقساط
دينار			دينار		
٤٦٨٢٠	١ تموز ٢٠٢١	متناقص	١١٧٠٩	٢٠٢٢	٢٤
١٩٨٢٠	١ تموز ٢٠٢١	متناقص	٤٩٥٩	٢٠٢٢	٢٤

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 ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٦٦٦٤٠	١٩٩٥٨٧
٦٦٦٤٠	١٩٩٥٨٧

الجزء المتداول

(١٠) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)	لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ (غير مدققة)
٣٣٨٠١٩	٢٩٥٢٠٣	١٣٥١٦٠	١١٧٥١٧
٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار
٠/١٣٥	٠/١١٨	٠/٠٥٤	٠/٠٤٧

الجزء المتداول
الفترة العائد لمساهمي الشركة الأم (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة من ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة الأم

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ (غير مدققة)

(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. 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 ٢٠٢٢ - (غير مدققة)			
الإيرادات:			
١٢٠٤١٠٤	١٢٠٤١٠٤	-	إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
٤٨٥٧٤٤	-	٤٨٥٧٤٤	إيرادات عمليات التقسيط
(١٨٨٤٢)	-	(١٨٨٤٢)	خسائر إعادة تقييم معادن ثمينة
٥١٧٦	-	٥١٧٦	أرباح بيع استثمار في معادن ثمينة
١٨٦٧١	٦٤٦٦	١٢٢٠٥	إيرادات فوائد موجودات مالية بالتكلفة المضافة
٩٩٩٢٦	٦١٢٣١	٣٨٦٩٥	إيرادات أخرى
نتائج الأعمال:			
٢٩٥٢٠٣	٢٦٤٧٠٧	٣٠٤٩٦	ربح الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢١ - (غير مدققة)

الإيرادات:			
١١٨٠٣٢٤	١١٨٠٣٢٤	-	إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
٤٢٣٧٣٩	-	٤٢٣٧٣٩	إيرادات عمليات التقسيط
(٥٧٣٧)	-	(٥٧٣٧)	خسائر إعادة تقييم معادن ثمينة
١١٠١٩٨	٨٨٨٤٧	٢١٣٥١	إيرادات أخرى
نتائج الأعمال:			
٣٣٨٠١٩	٣٠٦٣٩٩	٣١٦٢٠	ربح الفترة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٢ - (غير مدققة)

الموجودات والمطلوبات-			
٩٥٦٨١١٢	٤٣٩٩٢٨٧	٥١٦٨٨٢٥	موجودات القطاع
٢٦٣١٥٢٥	١٧٩١٢٩١	٨٤٠٢٣٤	مطلوبات القطاع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ - (مدققة)

الموجودات والمطلوبات-			
٩٨٤١٧٧٦	٤٩٤٦٣٩٨	٤٨٩٥٣٧٨	موجودات القطاع
٣١٣٠٤٤٣	٢٣٧٦٣١٨	٧٥٤١٢٥	مطلوبات القطاع

(١٢) التزامات محتملة

(أ) كفالات بنكية

يوجد على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٩٥٤٥ دينار (٢٠٢١: ٤٦٦٠ دينار).

(ب) قضايا

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

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY

PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY

UNAUDITED INTERIM CONDENSED
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

30 SEPTEMBER 2022

**EY****Building a better
working world**

Ernst & Young Jordan
P.O. Box 1140
300 King Abdulla Street
Amman 11118
Jordan
Tel:00962 6 580 0777 /00962 6552 6111
Fax:00962 6 5538 300
www.ey.com

**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 2022 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
30 October 2022

ERNST & YOUNG
Amman - Jordan

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 30 SEPTEMBER 2022 (UNAUDITED)

	Notes	30 September 2022	31 December 2021
		JD (Unaudited)	JD (Audited)
ASSETS			
Non-current assets			
Property and equipment		116,001	130,060
Long-term notes receivable		1,550,471	1,389,690
Financial assets at fair value through other comprehensive income		963,369	566,077
Financial assets at amortized cost		428,001	144,161
		<u>3,057,842</u>	<u>2,229,988</u>
Current assets			
Due from related parties	7	301,554	253,198
Investments in precious metals		164,859	142,499
Other current assets		250,238	191,622
Trade receivables		265,458	21,838
Short-term notes receivables		1,694,466	2,164,653
Cheques under collection		1,480,319	2,960,938
Cash and balances at banks	5	2,353,376	1,877,040
		<u>6,510,270</u>	<u>7,611,788</u>
Total assets		<u>9,568,112</u>	<u>9,841,776</u>
EQUITY AND LIABILITIES			
Equity			
Paid in capital	8	2,500,000	2,500,000
Statutory reserve	8	823,214	823,214
Voluntary reserve	8	1,626,177	1,626,177
Fair value reserve		175,209	55,952
Retained earnings		1,811,987	1,705,990
Total equity		<u>6,936,587</u>	<u>6,711,333</u>
Non-current liability			
Deferred revenue from long-term instalments		166,557	138,290
		<u>166,557</u>	<u>138,290</u>
Current liabilities			
Deferred revenue from short-term instalments		279,461	256,027
Loans	9	66,640	199,587
Accounts payable		1,570,488	1,910,481
Other current liabilities		403,592	406,118
Income tax provision	6	144,787	219,940
		<u>2,464,968</u>	<u>2,992,153</u>
Total liabilities		<u>2,631,525</u>	<u>3,130,443</u>
Total equity and liabilities		<u>9,568,112</u>	<u>9,841,776</u>

The attached notes from 1 to 12 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 2022 (UNAUDITED)

	Notes	For the three months period ended 30 September		For the nine months period ended 30 September	
		2022	2021	2022	2021
		JD	JD	JD	JD
Revenues					
Management and medical services revenues		442,546	434,036	1,204,104	1,180,324
Installments revenues		169,970	137,841	485,744	423,739
Gain from sale of precious metals		-	-	5,176	-
Loss from revaluation of precious metals		(13,083)	(992)	(18,842)	(5,737)
Interest income on financial assets at amortized cost		7,520	-	18,671	-
Other income		15,976	30,380	99,926	110,198
Total revenues		<u>622,929</u>	<u>601,265</u>	<u>1,794,779</u>	<u>1,708,524</u>
Expenses					
General and administrative expenses		(423,678)	(409,435)	(1,297,721)	(1,191,053)
Interest expense		(418)	(1,998)	(1,751)	(6,019)
Provision for Medical Errors		443	-	-	-
Provision for expected credit losses for notes receivable		(20,873)	(10,494)	(43,265)	(29,432)
Total expenses		<u>(444,526)</u>	<u>(421,927)</u>	<u>(1,342,737)</u>	<u>(1,226,504)</u>
Profit for the period before income tax		178,403	179,338	452,042	482,020
Income tax	6	(60,886)	(44,178)	(156,839)	(144,001)
Profit for the period		<u>117,517</u>	<u>135,160</u>	<u>295,203</u>	<u>338,019</u>
		JD/Fils	JD/Fils	JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share, from the profit for the period	10	<u>0/047</u>	<u>0/054</u>	<u>0/118</u>	<u>0/135</u>

The attached notes from 1 to 12 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 2022 (UNAUDITED)

	For the three months		For the nine months	
	period ended 30		period ended 30	
	September		September	
	2022	2021	2022	2021
	JD	JD	JD	JD
Profit for the period	117,517	135,160	295,203	338,019
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	(15,775)	(4,805)	130,051	39,868
Total comprehensive income for the period	101,742	130,355	425,254	377,887

The attached notes from 1 to 12 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 2022 (UNAUDITED)

	Paid in capital	Statutory reserve	Voluntary reserve	Fair value reserve	Retained earnings	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
30 September 2022						
Balance as at 1 January 2022	2,500,000	823,214	1,626,177	55,952	1,705,990	6,711,333
Total comprehensive income for the period	-	-	-	130,051	295,203	425,254
Dividends (Note 8)	-	-	-	-	(200,000)	(200,000)
Gain from selling financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	(10,794)	10,794	-
Balance as at 30 September 2022	2,500,000	823,214	1,626,177	175,209	1,811,987	6,936,587
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	-	-	-	-	(187,500)	(187,500)
Balance as at 30 September 2021	2,500,000	753,540	1,486,828	33,313	1,771,883	6,545,564

The attached notes from 1 to 12 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 2022 (UNAUDITED)

	Notes	For the nine months ended 30 September	
		2022 JD	2021 JD
<u>OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit for the period before tax		452,042	482,020
Adjustments for-			
Depreciation		28,763	27,097
Loss from disposal of property and equipment		3,040	-
Interest expense		1,751	6,019
Provision for expected credit losses for notes receivable		43,265	29,432
Loss from selling and revaluation of precious metals		18,842	5,737
Gain from selling of investments in precious metals		(5,176)	-
Interest income		(63,279)	(50,380)
Working capital adjustments:			
Accounts receivable		(243,620)	(182,519)
Notes receivable		266,141	577,042
Other current assets		(32,254)	(103,091)
Accounts payable		(339,993)	1,128,658
Due from related parties		(48,356)	4,173
Cheques under collection		1,480,619	(651,148)
Deferred Installment revenues		51,701	(77,743)
Provisions for Incorrect medical coverage paid		(7,087)	-
Other current liabilities		50,434	(75,067)
Net cash flows from operating activities before income tax		1,656,833	1,120,230
Income tax paid	6	(231,992)	(188,018)
Net cash flows from operating activities		1,424,841	932,212
<u>INVESTING ACTIVITIES</u>			
Purchases of financial assets at fair value through other comprehensive income		(368,738)	(192,915)
Purchases of property and equipment		(17,744)	(24,419)
Precious metals investments, net		(36,026)	(49,721)
Proceeds from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		101,497	-
Purchase of financial assets at amortized cost		(283,840)	(144,749)
Interest income received		36,917	46,316
Net cash flows used in investing activities		(567,934)	(365,488)
<u>FINANCING ACTIVITIES</u>			
Loans, net		(132,947)	(141,201)
Interest expense paid		(1,751)	(6,019)
Dividends paid		(245,873)	(172,760)
Net cash flows used in financing activities		(380,571)	(319,980)
Net increase in cash and cash equivalents		476,336	246,744
Cash and cash equivalents at the beginning of the period		1,877,040	1,707,070
Cash and cash equivalents at the end of the period	5	2,353,376	1,953,814

The attached notes from 1 to 12 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 30 October 2022.

(2) BASIS OF PREPARATION

The interim condensed consolidated financial statements for the period ended on 30 September 2022 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 2021. Furthermore, the results of operations for the nine-month period ended 30 September 2022 do not necessarily reflect the expected results of operations for the year ending 31 December 2022.

(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 2021 except for the adoption of new amendments on the standards effective as of 1 January 2022 shown below:

Reference to the Conceptual Framework – Amendments to IFRS 3

In May 2020, the IASB issued Amendments to IFRS 3 Business Combinations - Reference to the Conceptual Framework. The amendments are intended to replace a reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements, issued in 1989, with a reference to the Conceptual Framework for Financial Reporting issued in March 2018 without significantly changing its requirements.

The Board also added an exception to the recognition principle of IFRS 3 to avoid the issue of potential 'day 2' gains or losses arising for liabilities and contingent liabilities that would be within the scope of IAS 37 or IFRIC 21 Levies, if incurred separately.

At the same time, the Board decided to clarify existing guidance in IFRS 3 for contingent assets that would not be affected by replacing the reference to the Framework for the Preparation and Presentation of Financial Statements.

These amendments had no material impact on the interim condensed consolidated financial statements of the Group.

Property, Plant and Equipment: Proceeds before Intended Use – Amendments to IAS 16

In May 2020, the IASB issued Property, Plant and Equipment — Proceeds before Intended Use, which prohibits entities from deducting from the cost of an item of property, plant and equipment, any proceeds from selling items produced while bringing that asset to the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management. Instead, an entity recognises the proceeds from selling such items, and the costs of producing those items, in profit or loss.

These amendments had no material impact on the interim condensed consolidated financial statements of the Group.

Onerous Contracts – Costs of Fulfilling a Contract – Amendments to IAS 37

In May 2020, the IASB issued amendments to IAS 37 to specify which costs an entity needs to include when assessing whether a contract is onerous or loss-making.

The amendments apply a “directly related cost approach”. The costs that relate directly to a contract to provide goods or services include both incremental costs and an allocation of costs directly related to contract activities. General and administrative costs do not relate directly to a contract and are excluded unless they are explicitly chargeable to the counterparty under the contract.

These amendments had no material impact on the interim condensed consolidated financial statements of the Group.

IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards – Subsidiary as a first-time adopter

As part of its 2018-2020 annual improvements to IFRS standards process, the IASB issued an amendment to IFRS 1 First-time Adoption of International Financial Reporting Standards. The amendment permits a subsidiary that elects to apply paragraph D16(a) of IFRS 1 to measure cumulative translation differences using the amounts reported by the parent, based on the parent’s date of transition to IFRS. This amendment is also applied to an associate or joint venture that elects to apply paragraph D16(a) of IFRS 1.

These amendments had no material impact on the interim condensed consolidated financial statements of the Group.

IFRS 9 Financial Instruments – Fees in the '10 per cent' test for derecognition of financial liabilities

As part of its 2018-2020 annual improvements to IFRS standards process the IASB issued amendment to IFRS 9. The amendment clarifies the fees that an entity includes when assessing whether the terms of a new or modified financial liability are substantially different from the terms of the original financial liability. These fees include only those paid or received by the borrower and the lender, including fees paid or received by either the borrower or lender on the other's behalf. An entity applies the amendment to financial liabilities that are modified or exchanged on or after the beginning of the annual reporting period in which the entity first applies the amendment.

These amendments had no material impact on the interim condensed consolidated financial statements of the Group.

(4) BASIS OF CONSOLIDATION

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Company and its subsidiary (the "Group") as at 30 September 2022:

	Activity	Country	Ownership %	
			2022	2021
Specialized Medical Insurance Company LLC	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

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2022 (UNAUDITED)

- 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

(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	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Cash balances and deposits at banks *	<u>2,353,376</u>	<u>1,953,814</u>

* This item includes a deposit at Invest Bank of JD 100,000 renewed monthly, at a rate of 3.25%. 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 4.45%

(6) INCOME TAX PROVISION

The movement on income tax provision is as follows:

	30 September 2022	31 December 2021
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Beginning balance for the period/ year	219,940	197,723
Income tax paid	(231,992)	(193,378)
Accrued income tax for the period/ year	<u>156,839</u>	<u>215,595</u>
Ending balance for the period/ year	<u>144,787</u>	<u>219,940</u>

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

The subsidiary Company reached a final settlement with Income and Sales Tax Department until the year 2020.

The Group filed its tax returns for the years 2020 and 2021 but have not been reviewed by the Income and Sales Tax Department up to the date of the interim condensed consolidated financial statements. The subsidiary Company filed its tax return for the year 2021 but has 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 it is not material and due to the uncertainty related to benefiting from deferred tax assets in the near future.

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2022 (UNAUDITED)

The income tax provision for the Group has been calculated for the periods ended 31 December 2021 and 30 September 2022, in accordance with the Income Tax Law No. (38) for the year 2018.

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.

Condensed consolidated statement of financial position:

	30 September 2022	31 December 2021
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Due from related parties		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	301,554	253,198
Financial assets at fair value through other comprehensive income		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	15,800	19,000
Cheques under collection		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	1,364,394	2,847,421

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2022 (UNAUDITED)

Condensed Consolidated income statement items:

	30 September 2022	30 September 2021
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Medical institutions revenue -		
Jordan French Insurance company (shareholder)	631,815	598,200
Insurance contracts revenues -		
Jordan French Insurance company (shareholder)	191,078	245,345
	<u>822,893</u>	<u>843,545</u>
Compensation of key management personnel:		
	30 September 2022	30 September 2021
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Key management salaries, wages and benefits	<u>239,921</u>	<u>295,794</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 27 April 2022 to distribute cash dividends to shareholders in the amount of JD 200,000.

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2022 (UNAUDITED)

(9) LOANS

	<u>Loan amount</u>	<u>Date of the agreement</u>	<u>Loan type</u>	<u>Monthly instalment amount</u>	<u>Due date</u>	<u>Number of instalments</u>
	JD			JD		
Jordan Kuwait Bank Loan number 1	46,820	1 July 2021	Declining	11,709	2022	24
Jordan Kuwait Bank Loan number 2	19,820	1 July 2021	Declining	4,959	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 September 2022</u>	<u>31 December 2021</u>
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Current portion	66,640	199,587
	<u>66,640</u>	<u>199,587</u>

(10) BASIC AND DILUTED EARNINGS PER SHARE

	<u>For the three months period ended 30 September</u>		<u>For the nine months period ended 30 September</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>(Unaudited)</u>	<u>(Unaudited)</u>	<u>(Unaudited)</u>	<u>(Unaudited)</u>
Profit for the period attributable to the equity holders of the parent company (JD)	117,517	135,160	295,203	338,019
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 and diluted earning per share from the profit for the period attributable to equity holders at the parent company	<u>0/047</u>	<u>0/054</u>	<u>0/118</u>	<u>0/135</u>

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2022 (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 2022- (Unaudited)			
<u>Revenues:</u>			
Management and medical services revenues	-	1,204,104	1,204,104
Installments revenues	485,744	-	485,744
Loss from revaluation of investments in precious metals	(18,842)	-	(18,842)
Gain from selling of investments in precious metals	5,176	-	5,176
Interest income on financial assets at amortized cost	12,205	6,466	18,671
Other revenue	38,695	61,231	99,926
<u>Business results:</u>			
Profit for the period	30,496	264,707	295,203
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

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2022 (UNAUDITED)

	Installment sales	Medical insurance management	Total
	JD	JD	JD
As at 30 September 2022- (Unaudited)			
<u>Assets and liabilities</u>			
Sector assets	5,168,825	4,399,287	9,568,112
Sector liabilities	840,234	1,791,291	2,631,525
As at 31 December 2021- (Audited)			
<u>Assets and liabilities</u>			
Sector assets	4,895,378	4,946,398	9,841,776
Sector liabilities	754,125	2,376,318	3,130,443

(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 9,545 (2021: 4,660).

(B) Lawsuits

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