

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٤

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

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة وشركتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ 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). إن 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. إن 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 فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة 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
٣٠ تشرين الأول ٢٠٢٤

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	إيضاحات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥٨,٠٢٩	٢٧١,٧٨٠	
٣,٢٦٦,٨٢٠	٣,٤٢٤,٢٣١	
١,١٩٢,٠٨٤	١,٣٢٧,٤٧١	
٩٢٤,٥٥٦	١,٢٤١,٣٨٤	
٥٨٤,١٨٩	٦٢٦,٤٨٦	
٢٤٢,٨١٣	١٢٦,٧٦٦	٧
١٤٦,١٧١	٥٩,٩٩٧	
٢٨١,١١٦	٢٩١,٦٢٦	
٥٨,٥٩	٧,٨٧٧	
٢,١٢٠,٧١٨	٢,٤٨٤,٣١٤	
٣,٣٢٣,٢٢٦	٢,٩١٨,٥٨٦	
١,٨٤٧,٣٠٣	١,٤٨٨,٨٦٦	٥
٧,٩٦٧,٢٠٦	٧,٣٧٨,٠٣٢	
١٣,٥٠٨,٦٩٥	١٣,٦٤٢,٨٩٨	
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٨
٩٩٥,٥٧٢	٩٩٥,٥٧٢	٨
١,٩٧٠,٨٩٤	١,٩٧٠,٨٩٤	٨
١١,٣٦٧	٢٣,٨٩٥	
١,٩٦٨,٩٧٩	٢,٠٤٣,٦٨٣	
٧,٤٤٦,٨١٢	٧,٥٣٤,٠٤٤	
٢٥٠,٠٠٠	٢١٢,٥٠٠	٩
٣٩٠,٢٠٨	٣٥٦,٣٤٢	
٦٤٠,٢٠٨	٥٦٨,٨٤٢	
٥٦٨,٢٥٦	٦٠٩,٥١٣	
١٦٦,٦٦٧	٢١٦,٦٦٧	٩
٣,٣٣٢,٥٨٣	٣,٤١٨,٩٩٧	
٥٤٦,٠٩٦	٥٢٠,٧٧٩	
٢٩٩,٥٢٧	٢٠٥,٧٧٢	٦
٥٠٨,٥٤٦	٥٦٨,٢٨٤	٥
٥,٤٢١,٦٧٥	٥,٥٤٠,٠١٢	
٦,٠٦١,٨٨٣	٦,١٠٨,٨٥٤	
١٣,٥٠٨,٦٩٥	١٣,٦٤٢,٨٩٨	

الموجودات

موجودات غير متداولة

ممتلكات ومعدات

أوراق قبض طويلة الأجل

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

موجودات متداولة

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

استثمارات في معادن ثمينة

أرصدة مدينة أخرى

ذمم مدينة، بالصافي

أوراق قبض تستحق خلال عام، بالصافي

شيكات برسم التحصيل، بالصافي

نقد وأرصدة لدى البنوك

مجموع الموجودات

حقوق الملكية والمطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال

إحتياطي إجباري

إحتياطي إختياري

إحتياطي القيمة العادلة

أرباح مدورة

مجموع حقوق الملكية

مطلوبات غير متداولة

قروض طويلة الاجل

إيرادات تقسيط مؤجلة طويلة الأجل

مطلوبات متداولة

إيرادات تقسيط مؤجلة تستحق خلال عام

قروض

ذمم دائنة

أرصدة دائنة أخرى

مخصص ضريبة الدخل

بنوك دائنة

مجموع المطلوبات

مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية المختصرة الموحدة
للتلاثة وللتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤		
دينار	دينار	دينار	دينار		
الإيرادات					
١٣٤٦١٠٩	١٣١١٦٤٥	٤٩٢٦١٢	٣٥٦٤٠٨	١٠	إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
٧٠٤٤٥٤	٧٩٩٨٠٤	٢٥٢١٩٣	٢٦٨٣٠٣	١١	إيرادات عمليات التقسيط
(٣٨٨)	١٥٠٦٣	(٥٣٠٧)	٦٣٨١		أرباح (خسائر) إعادة تقييم معادن ثمينة
٨٧٣٧	٤٦٠١	-	-		أرباح بيع استثمارات في معادن ثمينة
٣٤٧٥٠	٧٤٢٩٠	١٥٢٧٢	٣٥٠٧٦		إيرادات فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٦٨٩٥	٦١٧٧٨	٢٧٨٧٣	٢١٢٠٦		إيرادات فوائد بنكية
٧٧٤٩٣	١٧٢٨١٦	٣٤٢٠	٤٤٤٧٧		إيرادات أخرى
٢٢٤٨٠٥٠	٢٤٣٩٩٩٧	٧٨٦٠٦٣	٧٣١٨٥١		مجموع الإيرادات
المصاريف					
(١٤٧٤١١٠)	(١٦٧٢٨٣٥)	(٤٩٠٣٠٢)	(٥٢٤٥٣٧)		مصاريف إدارية وعمومية
(٣٦٥٣٨)	(٥٩١٨٤)	(٢٠٤٧٩)	(٢٣٩٨٣)		فوائد مدينة
(٥٠٠٠٠)	-	-	-		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لشيكات برسم التحصيل
(٩٠٦٠١)	(٧٢٦٦٨)	(٢٩٧٠٩)	(٢١٥٣٥)		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لاوراق القبض
(١٦٥١٢٤٩)	(١٨٠٤٦٨٧)	(٥٤٠٤٩٠)	(٥٧٠٠٥٥)		مجموع المصاريف
٥٩٦٨٠١	٦٣٥٣١٠	٢٤٥٥٧٣	١٦١٧٩٦	٦	ربح الفترة قبل الضريبة
(٢٢٦٣٢٤)	(٢٤٨١٠٦)	(٦٧٨٠٣)	(٤٥٧٢٦)		ضريبة الدخل
٣٧٠٤٧٧	٣٨٧٢٠٤	١٧٧٧٧٠	١١٦٠٧٠		ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	١٢	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة
٠/١٤٨	٠/١٥٥	٠/٠٧١	٠/٠٤٦		

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءاً 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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		للتلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٧٠ر٤٧٧	٣٨٧ر٢٠٤	١٧٧ر٧٧٠	١١٦ر٠٧٠
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 قائمة الدخل الشامل الآخر			
(٦٢ر٣٥٢)	١٢ر٥٢٨	(٦٥ر٩٢٨)	٢ر٩٨٨
٣٠٨ر١٢٥	٣٩٩ر٧٣٢	١١١ر٨٤٢	١١٩ر٠٥٨
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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
- ٢٠٢٤					
٢٥٠٠.٠٠٠	٩٩٥٥٧٢	١٩٧٠.٨٩٤	١١٣٦٧	١٩٦٨.٩٧٩	٧٤٤٦.٨١٢
-	-	-	١٢٥٢٨	٣٨٧.٢٠٤	٣٩٩.٧٣٢
-	-	-	-	(٣١٢.٥٠٠)	(٣١٢.٥٠٠)
٢٥٠٠.٠٠٠	٩٩٥٥٧٢	١٩٧٠.٨٩٤	٢٣.٨٩٥	٢٠٤٣.٦٨٣	٧٥٣٤.٠٤٤
- ٢٠٢٣					
٢٥٠٠.٠٠٠	٨٨٨.٨٤٢	١.٧٥٧.٤٣٤	١٣٤.٨٧٦	١.٧٦٧.٧٨٩	٧.٠٤٨.٩٤١
-	-	-	(٦٢.٣٥٢)	٣٧٠.٤٧٧	٣٠٨.١٢٥
-	-	-	-	(٢٥٠.٠٠٠)	(٢٥٠.٠٠٠)
-	-	-	(٤٢.٧٠٩)	٤٢.٧٠٩	-
٢٥٠٠.٠٠٠	٨٨٨.٨٤٢	١.٧٥٧.٤٣٤	٢٩.٨١٥	١.٩٣٠.٩٧٥	٧.١٠٧.٠٦٦

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

الرصيد في أول كانون الثاني
مجموع الدخل الشامل للفترة
توزيعات أرباح (إيضاح ٨)
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
الشامل الآخر
الرصيد كما في ٣٠ أيلول

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءا 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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		إيضاحات
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٥٩٦,٨٠١	٦٣٥,٣١٠	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات -
٣٣,٤٨٧	٤٣,٣٥٦	استهلاكات
-	(١٥,٨٩٣)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
٣٦,٥٣٨	٥٩,١٨٤	فوائد مدينة
٩٠,٦٠١	٧٢,٦٦٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق القبض
٣٨٨	(١٥,٠٦٣)	(أرباح) خسائر إعادة تقييم معادن ثمينة
(٨,٧٣٧)	(٤,٦٠١)	أرباح بيع استثمارات في معادن ثمينة
(٧٦,٨٩٥)	(٦١,٧٧٨)	إيرادات فوائد بنكية
(٣٤,٧٥٠)	(٧٤,٢٩٠)	إيرادات فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥٠,٠٠٠	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لشيكات برسم التحصيل
		تغيرات رأس المال العامل:
(٣,١٩٠)	(٢,٠١٨)	ذمم مدينة، بالصافي
(١٥,١٦٦)	(٥٩٣,٦٧٥)	أوراق قبض، بالصافي
(١١٣,٤١٤)	١٨,٤٥٠	أرصدة مدينة أخرى
(٣٤٥,٩١١)	٨٦,٤١٤	ذمم دائنة
٣,١٩٠	١١٦,٠٤٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
١٥٠,٧٥٦	٤٠٤,٦٤٠	شيكات برسم التحصيل، بالصافي
٣٢٨,٧٢٠	٧,٣٩١	إيرادات تقسيط مؤجلة
(٧,٠٨٣)	(٤,٧٧٠)	المدفوع من مخصص أخطاء تغطيات طبية
٩٥,١٣٣	(٤٠,٩٨٢)	أرصدة دائنة أخرى
٦٣٦,٢٧٧	٦٣٠,٣٩٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(٢٣٤,٠٦٤)	(٣٤١,٨٦١)	ضريبة دخل مدفوعة
٤٠٢,٢١٣	٢٨٨,٥٢٩	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٤٤٦,٢٩٤)	(١٢٢,٨٥٩)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٤٩,٢٤٤)	(١٥٨,٢١٤)	شراء ممتلكات ومعدات
٤٥,١٦٩	١٠٥,٨٣٨	معادن ثمينة، بالصافي
١٥٥,٩٠٤	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
(٥٥٣,٨٠٠)	(٣١٦,٨٢٨)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٣,٢٧٥	٦٠,١٩٨	إيرادات فوائد بنكية مقبوضة
٣٤,٧٥٠	٤٦,٩١٠	المتحصل من فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
-	١٧,٠٠٠	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٧٤٠,٢٤٠)	(٣٦٧,٩٥٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤١,٦٦٧)	(١٣٧,٥٠٠)	قروض مسددة
٥٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠	قروض متحصلة
(١٠,٣٧٠)	(٢٩,٦٨٩)	فوائد مدينة مدفوعة
(٢٣٢,٢٦٢)	(٣٢١,٥٦٠)	توزيعات أرباح مدفوعة
٢١٥,٧٠١	(٣٣٨,٧٤٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
(١٢٢,٣٢٦)	(٤١٨,١٧٥)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١,٣٥٧,٣٨٤	١,٣٣٨,٧٥٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٢٣٥,٠٥٨	٩٢٠,٥٨٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

(١) عام

إن الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات ("الشركة") هي شركة أردنية مساهمة عامة محدودة مسجلة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٠٦ لدى مراقب عام الشركات في وزارة الصناعة والتجارة والتموين تحت الرقم (٣٨٦) وقد حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل بتاريخ ٣ تشرين 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 ٢٥٠٠٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة ٢٠٠٠٠٠ 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 ٢٠٠٠٠ سهم.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في التأسيس والمساهمة والمشاركة وإدارة وتملك أي شركة أو مؤسسة مهما كان نوعها أو غاياتها بالإضافة إلى شراء وبيع وتجارة واستيراد وتصدير المواد والسلع من آلات ومعدات وأجهزة ومركبات بكافة أنواعها وبيعها نقداً أو بالتقسيط أو بطريقة التأجير التمويلي.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية (شركة تابعة) في تقديم استشارات متخصصة في مجال إدارة التأمين الصحي، إدارة أو تأسيس أو تملك أو المشاركة في الشركات والمشاريع على اختلاف أنواعها وغاياتها، إدارة تأمينات الصحة 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 إلا 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 الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ تشرين الأول ٢٠٢٤.

(٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للتسعة أشهر ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ 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 قائمة 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 ٢٠٢٣. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية الموحدة للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في شهر أيار ٢٠٢٣ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات أيضاً إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

توضح قواعد الانتقال أنه ليس مطلوباً من المنشأة تقديم الإفصاحات في أي فترات مرحلية في سنة التطبيق الأولى للتعديلات.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الإيجار في عمليات البيع وإعادة التأجير
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع - المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الإيجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع - المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

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

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ وتشرين الأول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:

- تعريف "الحق لتأجيل السداد"،
- الحق لتأجيل السداد يجب أن يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة إلى ذلك، تم إدراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وأن حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث أنه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(٤) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ القوائم المالية للشركة والشركة التابعة التالية (ويشار إليهم معاً "بالمجموعة"):

نسبة الملكية	بلد التأسيس	طبيعة النشاط
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
%١٠٠	%١٠٠	الأردن إدارة 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.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغيير 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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٨٤٥٧١٥	١٤٧٣٠٩٧
١٥٨٨	١٥٧٦٩
١٨٤٧٣٠٣	١٤٨٨٨٦٦

أرصدة لدى البنوك
نقد في الصندوق والسلف النثرية

يتضمن النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة الموحدة ما يلي:

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣	للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٧٠٦٧٣٦	١٤٨٨٨٦٦
(٤٧١٦٧٨)	(٥٦٨٢٨٤)
١٢٣٥٠٥٨	٩٢٠٥٨٢

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك*
ينزل: بنوك دائنة**

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

* يتضمن هذا البند ودیعة لدى البنك الاستثماري بمبلغ ١٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار تجدد كل ثلاثة أشهر ونسبة فائدة ٦٪.

** تحصل المجموعة على تسهیلات بنكية من البنوك المحلية بعملة الدينار الأردني كما يلي؛ بنك المال الأردني بسقف يبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار أردني و بمعدل فائدة ٩.٢٥٪ سنوياً. بالإضافة الى تسهیلات بنكية من البنك الاستثماري بسقف ١٠٠٠٠٠٠٠ دينار أردني و بمعدل فائدة ١٠.٢٥٪ و عمولة ١٪ سنوياً.

(٦) ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩٤٩٠٥	٢٩٩٥٢٧	رصيد بداية الفترة/ السنة
(٢٣٦٤٦١)	(٣٤١٨٦١)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٤١٠٨٣	٢٤٨١٠٦	ضريبة الدخل المستحقة
٢٩٩٥٢٧	٢٠٥٧٧٢	رصيد نهاية الفترة/ السنة

إن مصروف ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية المختصرة الموحدة هو كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٢٦٣٢٤	٢٤٨١٠٦	ضريبة الدخل المستحقة عن أرباح الفترة/ السنة

قامت المجموعة بالتوصل الى تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٩. وقد قامت المجموعة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠٢٠، ٢٠٢١، ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للمجموعة حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

قامت الشركة التابعة بالتوصل الى تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٣، ما عدا سنة ٢٠٢١. حيث 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 للفترة المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ وللجنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ النافذ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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

قانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨			
المجموع	نسبة المساهمة الوطنية	نسبة الضريبة القانونية	
٪٢٨	٪٤	٪٢٤	الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
٪٢١	٪١	٪٢٠	الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية

(٧) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٤٢ر٨١٣	١٢٦ر٧٦٦	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
		الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
١٢ر٠٠٠	١٢ر٨٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
٣ر٢٧١ر٨٢٦	٢ر٨٦٧ر١٨٦	شيكات برسم التحصيل
		الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

عناصر داخل قائمة الدخل المرحلية المختصرة الموحدة:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٥٦٠ر٧٦٦	٥٢٨ر٦٨٩	إيراد من الجهات الطبية -
		الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
١٨٩ر٨٢٦	١٨٥ر٥٤٩	إيراد عقود تأمين -
٧٥٠ر٥٩٢	٧١٤ر٢٣٨	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

رواتب ومكافآت الإدارة العليا:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦٩ر٨٩٠	١٧٨ر٥٦٠	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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(٨) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع
يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٥٠٠٠٠٠ سهم بقيمة إسمية دينار واحد للسهم.

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

إحتياطي إختياري
لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطيات إختياري حسب أحكام قانون الشركات حيث أن هذه القوائم المالية الموحدة هي قوائم مرحلية.

الأرباح الموزعة

وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢٤ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ ٣١٢٥٠٠ دينار (٢٠٢٣): وافقت الهيئة العامة في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٨ أيار ٢٠٢٣ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بمبلغ ٢٥٠٠٠٠ دينار).

(٩) قروض

رقصيد القرض كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤	السقف الائتماني	تاريخ الاتفاقية	نوع القرض	قيمة القسط الربع سنوي	الفائدة	تاريخ الاستحقاق	عدد الأقساط
دينار	دينار			دينار			
٢٠٤١٦٧	٣٥٠.٠٠٠	٢٢ أيار ٢٠٢٣	دوار	٢٩١٦٧	٩٥%	٢٠٢٦	١٢
رقم (١)							
٨٧٥٠٠	١٥٠.٠٠٠	٢٢ أيار ٢٠٢٣	دوار	١٢٥٠٠	٩٥%	٢٠٢٦	١٢
رقم (٢)							
١٣٧٥٠٠	١٥٠.٠٠٠	٢٢ أيار ٢٠٢٣	دوار	١٢٥٠٠	٩٥%	٢٠٢٧	١٢
رقم (٣)							

ان توزيع الجزء المتداول وغير المتداول للقروض هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٦٦٦٦٧	٢١٦٦٦٧	الجزء المتداول
٢٥٠.٠٠٠	٢١٢٥٠٠	الجزء الغير المتداول
٤١٦٦٦٧	٤٢٩١٦٧	

إن قيمة الدفعات السنوية للقروض طويلة الأجل والتي تستحق بعد أكثر من عام هي كما يلي:

دينار	
٥٤١٦٧	٢٠٢٥
١٣٣٣٣٣	٢٠٢٦
٢٥٠.٠٠٠	٢٠٢٧
٢١٢٥٠٠	

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(١٠) إيرادات الإدارة والخدمات الطبية

يمثل هذا البند الإيرادات المتحققة من عقود إدارة الشبكات الطبية المبرمة بين الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية (الشركة التابعة) والجهات المؤمنة وشركات التأمين، إن تفاصيل هذه الإيرادات كما يلي :

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) دينار	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) دينار	
٥٩٥٠٠٠٠	٥٧٦٠٠٠٠	إيراد من الجهات الطبية
١٨٩٠٠٠٠	١٨٥٠٠٠٠	إيراد عقود تأمين
٢٩٠٠٠٠٠	٢٢٤٠٠٠٠	إيراد تدقيق مطالبات طبية
٢٧٠٠٠٠٠	٣٢٤٠٠٠٠	أخرى
١٣٤٦٠٠٠	١٣١١٠٠٠	

(١١) إيرادات عمليات التقسيط

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في بيع المركبات بالتقسيط ويتم تأجيل الإيرادات غير المتحققة ومن ثم يتم الاعتراف بها على مدة التقسيط وفقاً لطريقة الفائدة الفعلية باستثناء رسوم وخدمات التقسيط والتي يتم الاعتراف بها بتاريخ البيع حيث أن هذه الإيرادات متعلقة بالأعمال الإدارية التي يتم إنجازها عند البيع، إن تفاصيل هذه الإيرادات كما يلي:

٣٠ أيلول ٢٠٢٣ (غير مدققة) دينار	٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة) دينار	
٤٥٩٠٠٠٠	٦٠٦٠٠٠٠	إيرادات أرباح التقسيط
٧٤٠٠٠٠٠	٦٤٠٠٠٠٠	إيرادات رسوم التقسيط
١٧٠٠٠٠٠	١٢٨٠٠٠٠	إيرادات خدمات التقسيط
٧٠٤٠٠٠٠	٧٩٩٠٠٠٠	

(١٢) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		لثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٤	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٣٧٠٠٠٠٠	٣٨٧٠٠٠٠	١٧٧٠٠٠٠	١١٦٠٠٠٠	ربح الفترة العائد لمساهمي المجموعة (دينار)
٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/١٤٨	٠/١٥٥	٠/٠٧١	٠/٠٤٦	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم

لم يتم احتساب العائد المخفض للسهم حيث لم يكن هناك أية أسهم منخفضة قائمة.

(١٣) 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 الطبية	البيع بالتقسيط
دينار	دينار	دينار

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ - (غير مدققة)

الإيرادات:

١٣١١٦٤٥	١٣١١٦٤٥	-	إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
٧٩٩٨٠٤	-	٧٩٩٨٠٤	إيرادات عمليات التقسيط
١٥٠٦٣	-	١٥٠٦٣	أرباح (خسائر) إعادة تقييم معادن ثمينة
٤٦٠١	-	٤٦٠١	أرباح بيع استثمارات في معادن ثمينة
٧٤٢٩٠	٥١٨٧٦	٢٢٤١٤	إيرادات فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦١٧٧٨	٦١٧٧٨	-	إيرادات فوائد بنكية
١٧٢٨١٦	٧٧٣٤٥	٩٥٤٧١	إيرادات أخرى
٣٨٧٢٠٤	٢٦٥٣٣٠	١٢١٨٧٤	نتائج الأعمال:
			ربح الفترة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ (غير مدققة)

المجموع	إدارة التأمينات الطبية	البيع بالتقسيط
دينار	دينار	دينار

للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٣ - (غير مدققة)

الإيرادات:

١٣٤٦١٠٩	١٣٤٦١٠٩	-	إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
٧٠٤٤٥٤	-	٧٠٤٤٥٤	إيرادات عمليات التقسيط
(٣٨٨)	-	(٣٨٨)	أرباح (خسائر) إعادة تقييم معادن ثمينة
٨٧٣٧	-	٨٧٣٧	أرباح بيع استثمارات في معادن ثمينة
٣٤٧٥٠	٢١٠٨٤	١٣٦٦٦	إيرادات فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٦٨٩٥	٧٦٨٩٥	-	إيرادات فوائد بنكية
٧٧٤٩٣	١٠٤٨٤	٦٧٠٠٩	إيرادات أخرى
			<u>نتائج الاعمال:</u>
٣٧٠٤٧٧	٢٩٢٨٧٦	٧٧٦٠١	ربح الفترة

كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٤ - (غير مدققة)

الموجودات والمطلوبات -

١٣٦٤٢٨٩٨	٥٩٠٣٢٩٤	٧٧٣٩٦٠٤	موجودات القطاع
٦١٠٨٨٥٤	٣٥٩٧٩٣٢	٢٥١٠٩٢٢	مطلوبات القطاع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ - (مدققة)

الموجودات والمطلوبات -

١٣٥٠٨٦٩٥	٦٤٣٦٤١٠	٧٠٧٢٢٨٥	موجودات القطاع
٦٠٦١٨٨٣	٣٦٥٤٩٩٢	٢٤٠٧٣٩١	مطلوبات القطاع

(١٤) مستويات القيمة العادلة

القيمة العادلة للموجودات المالية للمجموعة والمحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية للمجموعة مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية (طرق التقييم والمداخلات المستخدمة).

القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	القيمة العادلة
دينار	دينار	دينار	المستوى ٣
			دينار

٣٠ أيلول ٢٠٢٤ - (غير مدققة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

١٣٢٧٤٧١	١٢٧٤٢٩١	-	٥٣١٨٠
---------	---------	---	-------

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ - (مدققة)

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

١١٩٢٠٨٤	١٣٨٩٠٤	-	٥٣١٨٠
---------	--------	---	-------

(١٥) التزامات محتملة

(أ) كفالات بنكية

يوجد على المجموعة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٨٧٥٦٠ دينار (٢٠٢٣: ٧٧٠٩٠ 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 2024

**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") as at 30 September 2024, comprising of the interim condensed consolidated statement of financial position as at 30 September 2024 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 number 34 "IAS 34" (interim financial reporting). 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 number 34.

Amman – Jordan
30 October 2024

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 30 SEPTEMBER 2024 (UNAUDITED)

	Notes	30 September 2024 JD (Unaudited)	31 December 2023 JD (Audited)
<u>ASSETS</u>			
Non-current assets			
Property and equipment		271,780	158,029
Long-term notes receivable		3,424,231	3,266,820
Financial assets at fair value through other comprehensive income		1,327,471	1,192,084
Financial assets at amortized cost		1,241,384	924,556
		<u>6,264,866</u>	<u>5,541,489</u>
Current assets			
Due from related parties	7	126,766	242,813
Investments in precious metals		59,997	146,171
Other current assets		291,626	281,116
Trade receivables, net		7,877	5,859
Short-term notes receivables, net		2,484,314	2,120,718
Cheques under collection, net		2,918,586	3,323,226
Cash and balances at banks	5	1,488,866	1,847,303
		<u>7,378,032</u>	<u>7,967,206</u>
Total assets		<u>13,642,898</u>	<u>13,508,695</u>
<u>EQUITY AND LIABILITIES</u>			
Equity			
Paid in capital	8	2,500,000	2,500,000
Statutory reserve	8	995,572	995,572
Voluntary reserve	8	1,970,894	1,970,894
Fair value reserve		23,895	11,367
Retained earnings		2,043,683	1,968,979
Total equity		<u>7,534,044</u>	<u>7,446,812</u>
Non-current liability			
Long-term loan	9	212,500	250,000
Long term deferred revenue from instalments		356,342	390,208
		<u>568,842</u>	<u>640,208</u>
Current liabilities			
Short term deferred revenue from instalments		609,513	568,256
Loans	9	216,667	166,667
Accounts payable		3,418,997	3,332,583
Other current liabilities		520,779	546,096
Income tax provision	6	205,772	299,527
Due to banks	5	568,284	508,546
		<u>5,540,012</u>	<u>5,421,675</u>
Total liabilities		<u>6,108,854</u>	<u>6,061,883</u>
Total equity and liabilities		<u>13,642,898</u>	<u>13,508,695</u>

The attached notes from 1 to 15 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 2024 (UNAUDITED)

	Notes	For the three months period ended 30 September		For the nine months period ended 30 September	
		2024	2023	2024	2023
		JD	JD	JD	JD
Revenues					
Management and medical services revenues	10	356,408	492,612	1,311,645	1,346,109
Installments revenues	11	268,303	252,193	799,804	704,454
Gains (losses) from revaluation of precious metals		6,381	(5,307)	15,063	(388)
Gains from selling investments in precious metals		-	-	4,601	8,737
Interest income on financial assets at amortized cost		35,076	15,272	74,290	34,750
Bank interest income		21,206	27,873	61,778	76,895
Other income		44,477	3,420	172,816	77,493
Total revenues		<u>731,851</u>	<u>786,063</u>	<u>2,439,997</u>	<u>2,248,050</u>
Expenses					
General and administrative expenses		(524,537)	(490,302)	(1,672,835)	(1,474,110)
Interest expense		(23,983)	(20,479)	(59,184)	(36,538)
Provision for expected credit losses for cheques under collection		-	-	-	(50,000)
Provision for expected credit losses for notes receivables		(21,535)	(29,709)	(72,668)	(90,601)
Total expenses		<u>(570,055)</u>	<u>(540,490)</u>	<u>(1,804,687)</u>	<u>(1,651,249)</u>
Profit for the period before income tax		161,796	245,573	635,310	596,801
Income tax	6	(45,726)	(67,803)	(248,106)	(226,324)
Profit for the period		<u>116,070</u>	<u>177,770</u>	<u>387,204</u>	<u>370,477</u>
		<u>JD/Fils</u>	<u>JD/Fils</u>	<u>JD/Fils</u>	<u>JD/Fils</u>
Basic and diluted earnings per share, from the profit for the period	12	<u>0/046</u>	<u>0/071</u>	<u>0/155</u>	<u>0/148</u>

The attached notes from 1 to 15 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 2024 (UNAUDITED)

	For the three months period ended 30 September		For the nine months period ended 30 September	
	2024	2023	2024	2023
	JD	JD	JD	JD
Profit for the period	116,070	177,770	387,204	370,477
Add: Other comprehensive income items which will not be reclassified to statement of income in subsequent periods				
Change in fair value of financial assets at fair value through other comprehensive income	2,988	(65,928)	12,528	(62,352)
Total comprehensive income for the period	119,058	111,842	399,732	308,125

The attached notes from 1 to 15 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 2024 (UNAUDITED)

	Paid in capital	Statutory reserve	Voluntary reserve	Fair value reserve	Retained earnings	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2024 -						
Balance as at 1 January	2,500,000	995,572	1,970,894	11,367	1,968,979	7,446,812
Total comprehensive income for the period	-	-	-	12,528	387,204	399,732
Dividends (Note 8)	-	-	-	-	(312,500)	(312,500)
Balance as at 30 September	<u>2,500,000</u>	<u>995,572</u>	<u>1,970,894</u>	<u>23,895</u>	<u>2,043,683</u>	<u>7,534,044</u>
2023 -						
Balance as at 1 January	2,500,000	888,842	1,757,434	134,876	1,767,789	7,048,941
Total comprehensive income for the period	-	-	-	(62,352)	370,477	308,125
Dividends (Note 8)	-	-	-	-	(250,000)	(250,000)
Gains from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	-	(42,709)	42,709	-
Balance as at 30 September	<u>2,500,000</u>	<u>888,842</u>	<u>1,757,434</u>	<u>29,815</u>	<u>1,930,975</u>	<u>7,107,066</u>

The attached notes from 1 to 15 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 2024 (UNAUDITED)

		For the nine months ended 30 September	
	Notes	2024 JD	2023 JD
<u>OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit for the period before tax		635,310	596,801
Adjustments for -			
Depreciation		43,356	33,487
Gains from selling property and equipment		(15,893)	-
Interest expense		59,184	36,538
Provision for expected credit losses for notes receivables		72,668	90,601
(Gains) losses from revaluation of precious metals		(15,063)	388
Gains from selling investments in precious metals		(4,601)	(8,737)
Bank interest income		(61,778)	(76,895)
Interest income from financial assets at amortized cost		(74,290)	(34,750)
Provision for expected credit losses for cheques under collection		-	50,000
Working capital adjustments:			
Trade receivable, net		(2,018)	(3,190)
Notes receivable, net		(593,675)	(1,516,161)
Other current assets		18,450	(113,414)
Accounts payable		86,414	(345,911)
Due from related parties		116,047	3,190
Cheques under collection, net		404,640	1,507,560
Deferred installment revenues		7,391	328,720
Paid from provision for incorrect medical coverage		(4,770)	(7,083)
Other current liabilities		(40,982)	95,133
Net cash flows from operating activities before Income Tax		630,390	636,277
Income tax paid	6	(341,861)	(234,064)
Net cash flows from operating activities		288,529	402,213
<u>INVESTING ACTIVITIES</u>			
Purchases of financial assets at fair value through other comprehensive income		(122,859)	(446,294)
Purchases of property and equipment		(158,214)	(49,244)
Precious metals, net		105,838	45,169
Proceeds from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		-	155,904
Purchase of financial assets at amortized cost		(316,828)	(553,800)
Bank interest income received		60,198	73,275
Interest income received from financial assets at amortized cost		46,910	34,750
Proceeds from selling property and equipment		17,000	-
Net cash flows used in investing activities		(367,955)	(740,240)
<u>FINANCING ACTIVITIES</u>			
Repayments of loans		(137,500)	(41,667)
Proceeds from loans		150,000	500,000
Interest expense paid		(29,689)	(10,370)
Dividends paid		(321,560)	(232,262)
Net cash flows (used in) from financing activities		(338,749)	215,701
Net decrease in cash and cash equivalents		(418,175)	(122,326)
Cash and cash equivalents at the beginning of the period		1,338,757	1,357,384
Cash and cash equivalents at the end of the period	5	920,582	1,235,058

The attached notes from 1 to 15 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 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, amounting to 200,000 shares.

The Company's main activities are represented in establishing, contributing, participating, managing and owning companies or institution of any type or purpose, in addition to purchasing, selling, trading, importing and exporting products and materials such as machines, equipment, tools and vehicles of all kinds and selling them in cash, installments or in finance leasing.

The main activity of Specialized Medical Insurance Administration Company Limited Liability (Subsidiary) 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 29 October 2024.

(2) BASIS OF PREPARATION

The interim condensed consolidated financial statements for the period ended on 30 September 2024 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.

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 2023. Furthermore, the results of operations for the nine-month period ended 30 September 2024 do not necessarily reflect the expected results of operations for the year ending 31 December 2024.

(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 2023 except for the adoption of new amendments on the standards effective as of 1 January 2024 shown below:

Supplier Finance Arrangements - Amendments to IAS 7 and IFRS 7

In May 2023, the IASB issued amendments to IAS 7 Statement of Cash Flows and IFRS 7 Financial Instruments: Disclosures to clarify the characteristics of supplier finance arrangements and require additional disclosure of such arrangements. The disclosure requirements in the amendments are intended to assist users of financial statements in understanding the effects of supplier finance arrangements on an entity's liabilities, cash flows and exposure to liquidity risk.

The transition rules clarify that an entity is not required to provide the disclosures in any interim periods in the year of initial application of the amendments.

The amendments had no material impact on the Group's interim condensed consolidated financial statements.

Amendments to IFRS 16: Lease Liability in a Sale and Leaseback

In September 2022, the IASB issued amendments to IFRS 16 to specify the requirements that a seller-lessee uses in measuring the lease liability arising in a sale and leaseback transaction, to ensure the seller-lessee does not recognize any amount of the gain or loss that relates to the right of use it retains.

The amendments had no material impact on the Group's interim condensed consolidated financial statements.

Amendments to IAS 1: Classification of Liabilities as Current or Non-current

In January 2020 and October 2022, the IASB issued amendments to paragraphs 69 to 76 of IAS 1 to specify the requirements for classifying liabilities as current or non-current. The amendments clarify:

- What is meant by a right to defer settlement
- That a right to defer must exist at the end of the reporting period
- That classification is unaffected by the likelihood that an entity will exercise its deferral right
- That only if an embedded derivative in a convertible liability is itself an equity instrument would the terms of a liability not impact its classification

In addition, a requirement has been introduced whereby an entity must disclose when a liability arising from a loan agreement is classified as non-current and the entity's right to defer settlement is contingent on compliance with future covenants within twelve months.

The amendments had no material impact on the Group's interim condensed consolidated financial statements.

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2024 (UNAUDITED)

(4) BASIS OF CONSOLIDATION

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Company and its subsidiary (the "Group") as at 30 September 2024:

	Activity	Country	Ownership %	
			2024	2023
Specialized Medical Insurance Administration Company Limited Liability	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.

A change in the ownership interest of a subsidiary, without a loss of control, is accounted for as an equity transaction. If the Group loses control over a subsidiary, it:

- Derecognizes the assets and liabilities of the subsidiary
- Derecognizes the carrying amount of any non-controlling interests
- Derecognizes the cumulative translation differences recorded in equity
- Recognizes the fair value of the consideration received
- Recognizes the fair value of any investment retained
- Recognizes any gain or loss resulted from loss of control

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2024 (UNAUDITED)

(5) CASH AND CASH EQUIVALENTS

	30 September 2024	31 December 2023
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Cash at banks	1,473,097	1,845,715
Cash on hand and sundry advances	15,769	1,588
	<u>1,488,866</u>	<u>1,847,303</u>

Cash and cash equivalents in interim condensed consolidated statement of cash flows contains the following:

	For the nine months period ended 30 September	
	2024	2023
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Cash on hand and at banks*	1,488,866	1,706,736
Less: Due to banks**	<u>(568,284)</u>	<u>(471,678)</u>
	<u>920,582</u>	<u>1,235,058</u>

* This item includes a deposit at Invest Bank in the amount of JD 1,200,000 renewed every three months, at an annual interest rate of 6.5%.

** The Group obtains bank facilities from the local banks in Jordanian dinars as follows; Capital Bank of Jordan with a ceiling of 500,000 Jordanian dinar with a yearly interest rate of 9.25%. In addition to bank facilities from Invest Bank with a ceiling of 100,000 Jordanian dinar with a yearly interest rate of 10.25% and a commission of 1%.

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2024 (UNAUDITED)

(6) INCOME TAX

The movement on income tax provision is as follows:

	30 September 2024	31 December 2023
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Beginning balance for the period/ year	299,527	194,905
Income tax paid	(341,861)	(236,461)
Income tax due	248,106	341,083
Ending balance for the period/ year	205,772	299,527

Income tax expense presented in interim condensed consolidated statement of income is as follows:

	30 September 2024	30 September 2023
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Income tax for the period/ year	248,106	226,324

The Group reached a final settlement with Income and Sales Tax Department until the year 2019. The Group filed its tax returns for the years 2020, 2021, 2022 and 2023 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 reached a final settlement with Income and Sales Tax Department until the year 2023, except for 2021, 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.

The income tax provision for the Group has been calculated for the period ended 30 September 2024 and for the year ended 31 December 2023, in accordance with the Income Tax Law No. (34) for the year 2014 amended by Income Tax Law No. (38) for the year 2018 effective from 1st of January 2019.

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2024 (UNAUDITED)

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 Administration Company limited liability	20%	1%	21%

(7) RELATED PARTIES TRANSACTIONS

Related parties represent major shareholders, directors and key management personnel of the Group. Prices and conditions related to these transactions are adopted by the group's management.

Interim condensed consolidated statement of financial position items:

	30 September 2024 JD (Unaudited)	31 December 2023 JD (Audited)
Due from related parties		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	126,766	242,813
Financial assets at fair value through other comprehensive income		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	12,800	12,000
Cheques under collection		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	2,867,186	3,271,826

Interim condensed consolidated income statement items:

	30 September 2024 JD (Unaudited)	30 September 2023 JD (Unaudited)
Medical institutions revenues -		
Jordan French Insurance company (Shareholder)	528,689	560,766
Insurance contracts revenues -		
Jordan French Insurance company (Shareholder)	185,549	189,826
	714,238	750,592

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2024 (UNAUDITED)

	30 September 2024	30 September 2023
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Compensation of key management personnel:		
Key management salaries, wages and benefits	178,560	169,890

(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 Reserve

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 Reserve

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 29 April 2024 to distribute cash dividends to shareholders in the amount of JD 312,500 (2023: The General Assembly agreed in its meeting held on 28 May 2023 to distribute cash dividends to shareholders in the amount of JD 250,000).

(9) LOANS

	Loan balance as of 30 September 2024	Credit limit	Date of the agreement	Loan type	Quarterly instalment amount	Interest	Maturity date	Number of instalments
	JD	JD			JD			
Capital Bank revolving loan (1)	204,167	350,000	22 May 2023	Revolving	29,167	9.5%	2026	12
Capital Bank revolving loan (2)	87,500	150,000	22 May 2023	Revolving	12,500	9.5%	2026	12
Capital Bank revolving loan (3)	137,500	150,000	22 May 2023	Revolving	12,500	9.5%	2027	12

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2024 (UNAUDITED)

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

	30 September 2024	31 December 2023
	JD (Unaudited)	JD (Audited)
Current portion	216,667	166,667
Non-current Portion	212,500	250,000
	<u>429,167</u>	<u>416,667</u>

The distribution for the annual payments for long term loans are as follows:

	JD
2025	54,167
2026	133,333
2027	25,000
	<u>212,500</u>

(10) MANAGEMENT AND MEDICAL SERVICES REVENUES

This item represents the revenues from the administrator agreements between Specialized For Medical Insurance Administration Company (the subsidiary), and insured parties and insurance companies. The details of these revenues are as follows:

	30 September 2024	30 September 2023
	JD (Unaudited)	JD (Unaudited)
Revenue from medical parties	576,846	595,564
Insurance contracts revenue	185,549	189,826
Revenue from medical claims audit	224,790	290,060
Others	324,460	270,659
	<u>1,311,645</u>	<u>1,346,109</u>

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2024 (UNAUDITED)

(11) INSTALMENTS REVENUES

The Company's operations are mainly related to the sale of vehicles on instalments, the revenues are deferred and then recognised over the period of the credit term using the effective interest rate except for the instalment service fees, which is recognised on the date of sale since they are related to the administrative work performed on the sale. The details of these revenues are as follows:

	30 September 2024 JD (Unaudited)	30 September 2023 JD (Unaudited)
Instalments profits revenues	606,460	459,556
Instalments commission revenues	64,418	74,656
Instalments service fees revenues	128,926	170,242
	<u>799,804</u>	<u>704,454</u>

(12) BASIC AND DILUTED EARNINGS PER SHARE FROM THE PROFIT FOR THE PERIOD

	For the three months period ended 30 September		For the nine months period ended 30 September	
	2024 (Unaudited)	2023 (Unaudited)	2024 (Unaudited)	2023 (Unaudited)
Profit for the period attributable to the Group's shareholders (JD)	116,070	177,770	387,204	370,477
Weighted average number of shares (share)	2,500,000	2,500,000	2,500,000	2,500,000
	<u>JD/Fils</u>	<u>JD/Fils</u>	<u>JD/Fils</u>	<u>JD/Fils</u>
Basis earning per share from the profit for the period attributable to the shareholders of the Parent Company	<u>0/046</u>	<u>0/071</u>	<u>0/155</u>	<u>0/148</u>

Diluted earnings per share were not calculated as there were no outstanding shares.

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2024 (UNAUDITED)

(13) OPERATING SEGMENTS

The presentation of main segment has been determined based on the fact that risks and rewards related to the Group are significantly affected by changes in these sectors 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 <u>JD</u>	Medical insurance management <u>JD</u>	Total <u>JD</u>
For the nine months period ended 30 September 2024 (Unaudited) -			
<u>Revenues:</u>			
Management and medical services revenues	-	1,311,645	1,311,645
Installments revenues	799,804	-	799,804
Gains (losses) from revaluation of precious metals	15,063	-	15,063
Gains from selling investments in precious metals	4,601	-	4,601
Interest income on financial assets at amortized cost	22,414	51,876	74,290
Bank interest income	-	61,778	61,778
Other income	95,471	77,345	172,816
<u>Business results:</u>			
Profit for the period	121,874	265,330	387,204
For the nine months period ended 30 September 2023 (Unaudited) -			
<u>Revenues:</u>			
Management and medical services revenues	-	1,346,109	1,346,109
Installments revenues	704,454	-	704,454
Gains (losses) from revaluation of precious metals	(388)	-	(388)
Gains from selling investments in precious metals	8,737	-	8,737
Interest income on financial assets at amortized cost	13,666	21,084	34,750
Interest income	-	76,895	76,895
Other income	67,009	10,484	77,493
<u>Business results:</u>			
Profit for the period	77,601	292,876	370,477

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
30 SEPTEMBER 2024 (UNAUDITED)

	Installment sales JD	Medical insurance management JD	Total JD
As at 30 September 2024 (Unaudited) -			
<u>Assets and liabilities</u>			
Segment assets	7,739,604	5,903,294	13,642,898
Segment liabilities	2,510,922	3,597,932	6,108,854
As at 31 December 2023 (Audited) -			
<u>Assets and liabilities</u>			
Segment assets	7,072,285	6,436,410	13,508,695
Segment liabilities	2,407,391	3,654,492	6,061,883

(14) FAIR VALUE LEVELS

The fair value of the Group's financial assets that are determined at fair value on an ongoing basis:

Some of the Group's financial assets are valued at fair value at the end of each financial period, the table below shows information on how to determine the fair value of these financial assets (valuation methods and inputs used).

	Book value JD	Level 1 JD	Fair value Level 2 JD	Level 3 JD
<u>30 September 2024 – (Unaudited)</u>				
Financial assets at fair value through other comprehensive income	1,327,471	1,274,291	-	53,180
<u>31 December 2023 – (Audited)</u>				
Financial assets at fair value through other comprehensive income	1,192,084	1,138,904	-	53,180

(15) 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 87,560. (2023: 77,090).

(B) Lawsuits

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