

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٤

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 ٣١ آذار ٢٠٢٤ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة كما في ٣١ آذار 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 للثلاثة 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 المختصرة الموحدة استناداً الى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

النتيجة

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

إرنست ويونغ / الأردن

أسامة فايز شخايزة
ترخيص رقم ١٠٧٩

إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٣٠ نيسان ٢٠٢٤

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	إيضاحات	الموجودات
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		موجودات غير متداولة
١٥٨,٠٢٩	١٥٨,٧٣٦		ممتلكات ومعدات
٣,٢٦٦,٨٢٠	٣,٤٩٦,٧٩٤		أوراق قبض طويلة الأجل
١,٩٢٢,٠٨٤	١,٣١١,٣٩٤		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٢٤,٥٥٦	١,٠٣٤,٨٢٢		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٥,٥٤١,٤٨٩	٦,٠٧٠,٤٠٦		
٢٤٢,٨١٣	١٤٩,٦٧٢	٧	موجودات متداولة
١٤٦,١٧١	٤٩,٧٩٧		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢٨١,١١٦	٢٦٩,٦٠٨		استثمارات في معادن ثمينة
٥,٨٥٩	٩,٣١٠		أرصدة مدينة أخرى
٢,١٢٠,٧١٨	٢,٣٠٨,٩٧٩		ذمم مدينة، بالصافي
٣,٣٢٣,٢٢٦	٤,٠٦٠,٨٦٢		أوراق قبض تستحق خلال عام، بالصافي
١,٨٤٧,٣٠٣	١,٧٤٥,٢١٩	٥	شيكات برسم التحصيل، بالصافي
٧,٩٦٧,٢٠٦	٨,٥٩٣,٤٤٧		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١٣,٥٠٨,٦٩٥	١٤,٦٦٣,٨٥٣		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	٨	رأس المال
٩٩٥,٥٧٢	٩٩٥,٥٧٢	٨	إحتياطي إجباري
١,٩٧٠,٨٩٤	١,٩٧٠,٨٩٤	٨	إحتياطي إختياري
١١,٣٦٧	٧,٨٧٥		إحتياطي القيمة العادلة
١,٩٦٨,٩٧٩	٢,١٨٨,٧٧٦		أرباح مدورة
٧,٤٤٦,٨١٢	٧,٧٣٣,٩٩٤		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
٢٥٠,٠٠٠	٢٠٨,٣٣٣		قروض طويلة الأجل
٣٩٠,٢٠٨	٤١٠,٥٩٥		إيرادات تقسيط مؤجلة طويلة الأجل
٦٤٠,٢٠٨	٦١٨,٩٢٨		
			مطلوبات متداولة
٥٦٨,٢٥٦	٦٠٩,٧٦٠		إيرادات تقسيط مؤجلة تستحق خلال عام
١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧		الجزء المتداول من قروض طويلة الأجل
٣,٣٣٢,٥٨٣	٤,٢٥٠,٠٠٨		ذمم دائنة
٥٤٦,٠٩٦	٦١١,٤٥١		أرصدة دائنة أخرى
٢٩٩,٥٢٧	٢٨١,٥٧١	٦	مخصص ضريبة الدخل
٥٠٨,٥٤٦	٣٩١,٤٧٤		بنوك دائنة
٥,٤٢١,٦٧٥	٦,٣١٠,٩٣١		مجموع المطلوبات
٦,٠٦١,٨٨٣	٦,٩٢٩,٨٥٩		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات
١٣,٥٠٨,٦٩٥	١٤,٦٦٣,٨٥٣		

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل المرحلية المختصرة الموحدة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٤٨٢,٦٠٩	٦٠١,١٠٨	الإيرادات
٢١٩,٦٥٢	٢٧٦,٢٧٨	إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
١٤٩,٤٥٣	٤٨,٦٣	إيرادات عمليات التقسيط
٢٣,٣٣٩	٢١,٧٧٩	أرباح إعادة تقييم معادن ثمينة
-	٤,٦٠١	إيرادات فوائد بنكية
٨,٠٦٩	١٨,٠٢٥	أرباح بيع استثمار في معادن ثمينة
٧,٣٧١	١٤,٨٠٢	إيرادات فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٥٥,٤٩٣	٩٤١,٤٥٦	إيرادات أخرى
		مجموع الإيرادات
(٤٨٣,٢٧٥)	(٥٩٨,٥٦٦)	المصاريف
(٣,٦٨٥)	(١٥,٨٦٣)	مصاريف إدارية وعمومية
(٣٠,٦٦٣)	(٢٩,٨٤٩)	فوائد مدينة
(٥١٧,٦٢٣)	(٦٤٤,٢٧٨)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق قبض
		مجموع المصاريف
٢٣٧,٨٧٠	٢٩٧,١٧٨	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٧١,٥٢٥)	(٧٧,٣٨١)	ضريبة الدخل
١٦٦,٣٤٥	٢١٩,٧٩٧	ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٦٧	٠/٠٨٨	٩ الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة الموحدة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار

١٦٦,٣٤٥ ٢١٩,٧٩٧

ربح الفترة

يضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح
أو الخسائر في الفترات اللاحقة

٨٤,٤٦١	٦٧,٣٨٥
٢٥٠,٨٠٦	٢٨٧,١٨٢

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
مجموع الدخل الشامل للفترة

الشركة الأردنية للإدارة والإستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

	رأس المال	احتياطي إيجاري	احتياطي إيجاري	احتياطي إيجاري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
	٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٩٥,٥٧٢	٩٩٥,٥٧٢	٩٩٥,٥٧٢	٩٩٥,٥٧٢	٩٩٥,٥٧٢	٩,٩٥٠,٠٠٠
	-	-	-	-	٦٧,٣٨٥	٢١٩,٧٩٧	٢٨٧,١٨٢
	-	-	-	-	١١,٣٢٧	١,٩٦٨,٩٧٩	٧,٤٤٦,٨١٢
	٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٩٥,٥٧٢	٩٩٥,٥٧٢	٩٩٥,٥٧٢	٧٨,٧٥٢	٢,١٨٨,٧٧٦	٧,٧٢٣,٩٩٤
	-	-	-	-	٨٤,٤٦١	١,٢٦,٣٤٥	٢٥٠,٨٠٦
	-	-	-	-	١٣٤,٨٧٦	١,٩٦٧,٧٨٩	٢,١٠٢,٦٦٥
	-	-	-	-	(٣٦,٣٣٤)	٣٦,٣٣٤	-
	٢,٥٠٠,٠٠٠	٨٨٨,٨٤٢	٨٨٨,٨٤٢	٨٨٨,٨٤٢	١٨٣,٠٠٣	١,٩٧٠,٤٦٨	٧,٢٩٩,٧٤٧
	-	-	-	-	١,٧٥٧,٤٣٤	١,٩٧٠,٤٦٨	٣,٧٢٧,٩٠٢
	-	-	-	-	١,٧٥٧,٤٣٤	١,٩٧٠,٤٦٨	٣,٧٢٧,٩٠٢
	٢,٥٠٠,٠٠٠	٨٨٨,٨٤٢	٨٨٨,٨٤٢	٨٨٨,٨٤٢	١٨٣,٠٠٣	١,٩٧٠,٤٦٨	٧,٢٩٩,٧٤٧

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠٢٤
مجموع الدخل الشامل للفترة
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
الأخر

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة الموحدة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

ايضاحات		
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
٢٣٧,٨٧٠	٢٩٧,١٧٨	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات:
		استهلاكات
١٠,٢٥٧	١٣,١٥٦	فوائد مدينة
٣,٦٨٥	١٥,٨٦٣	أرباح إعادة تقييم معادن ثمينة
(١٤,٤٥٣)	(٤,٨٦٣)	أرباح بيع استثمار في معادن ثمينة
-	(٤,٦٠١)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق قبض
٣٠,٦٦٣	٢٩,٨٤٩	إيرادات فوائد بنكية
(٢٣,٣٣٩)	(٢١,٧٧٩)	إيرادات فوائد موجودة مالية بالتكلفة المطفأة
(٨,٠٦٩)	(١٨,٠٢٥)	
		تغيرات رأس المال العامل:
(٢٢,٩٣٥)	(٣,٤٥١)	ذمم مدينة، بالصافي
(٥٣,٠٩٨١)	(٤٤٨,٠٨٤)	أوراق قبض، بالصافي
(١٥,٠٧٣)	١٦,٥٠٢	أرصدة مدينة أخرى
٧٢,٨٣٢	٩٣,١٤١	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٤٣٧,٢٢٩	(٧٣٧,٦٣٦)	شيكات برسم التحصيل، بالصافي
٤٤,١٣٥	٩١٧,٤٢٥	ذمم دائنة
١٣٣,٦١٣	٦١,٨٩١	إيرادات تقسيط مؤجلة
٢٩,٧١٩	٥١,٥٥٦	أرصدة دائنة أخرى
(٦٣٥)	(١,٢٢٣)	مخصص أخطاء تغطيات طبية مدفوعة
٣٨٤,٥١٨	٢٥٦,٨٩٩	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(٦٧,٤٥٢)	(٩٥,٣٣٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣١٧,٠٦٦	١٦١,٥٦٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٤٨,٣٧١)	(٥١,٩٢٥)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
-	١٠٥,٨٣٨	معادن ثمينة، بالصافي
(١٠,٣١٥)	(١٣,٨٦٣)	شراء ممتلكات ومعدات
٢٣,٧٨٦	٢٠,٨٥٣	إيرادات فوائد بنكية مقبوضة
(١٠٠,٠٠٠)	(١٧٨,٩٢٦)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٨,٠٦٩	١٣,٩٥٧	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٣,٤٤٦	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(١١٣,٣٨٥)	(١٠٤,٠٦٦)	
		الأنشطة التمويلية
-	(٤١,٦٦٧)	قروض، بالصافي
(٣,٦٨٥)	(٨٤١)	فوائد مدينة مدفوعة
(٣,٦٨٥)	(٤٢,٥٠٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١٩٩,٩٩٦	١٤,٩٨٨	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٣٥٧,٣٨٤	١,٣٣٨,٧٥٧	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٥٥٧,٣٨٠	١,٣٥٣,٧٤٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١١ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ معها

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(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 ٢٠٠,٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة ٢٠٠,٠٠٠ 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 ٢٠٠,٠٠٠ سهم.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في التأسيس والمساهمة والمشاركة وإدارة وتملك اي شركة او مؤسسة مهما كان نوعها او غاياتها بالإضافة الى شراء وبيع وتجارة واستيراد وتصدير المواد والسلع من آلات ومعدات واجهزة ومركبات بكافة انواعها وبيعها نقداً او بالتقسيط او بطريقة التأجير التمويلي.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تقديم استشارات متخصصة في مجال إدارة التأمين الصحي، إدارة أو تأسيس أو تملك او المشاركة في الشركات والمشاريع على اختلاف انواعها وغاياتها، إدارة تأمينات الصحية لصالح الشركات، التعاقد مع شركات التأمين المرخصة بهدف تسويق وإصدار وثائق التأمين الصحي التي تتعامل بها، عقد الاتفاقيات التي ترى فيها تحقيق غاياتها، إدارة نفقات والمستحقات والمطالبات المالية، دفع المطالبات 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 ٢٩ نيسان ٢٠٢٤.

(٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للثلاثة اشهر ٣١ آذار 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 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة 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. وبالتالي، لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة للمجموعة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الإيجار في عمليات البيع وإعادة التاجير
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 التاجير، 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 الموحدة 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 ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان 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 اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

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

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

(٤) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة القوائم المالية للشركة والشركة التابعة التالية (ويشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤:

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

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 تصفيتهما 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:

- الغاء الاعتراف بموجودات ومطلوبات الشركة التابعة
- الغاء الاعتراف بحقوق غير المسيطرين
- الغاء 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
٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(٥) النقد وأرصدة لدى البنوك

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٧٦٢٢٢١٤	١٧٤٥٢١٩

نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٧٦٢٢٢١٤	١٧٤٥٢١٩
٢٠٤٨٣٤	٣٩١٤٧٤
١٥٥٧٣٨٠	١٣٥٣٧٤٥

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

* يتضمن هذا البند وديعه لدى البنك الاستثماري بمبلغ ١٢٠٠٠٠٠ دينار تجدد كل ثلاثة أشهر وبنسبة فائدة ٦٪ سنويا.

** تحصل الشركة على تسهيلات بنكية من البنوك المحلية بعملة الدينار الأردني كما يلي؛ بنك المال الأردني بسقف يبلغ ٥٠٠٠٠٠٠ دينار أردني و بمعدل فائدة ٩٫٢٥٪ سنويا. بالإضافة الى تسهيلات بنكية من البنك الاستثماري بسقف ١٠٠٠٠٠٠ دينار أردني و بمعدل فائدة ١٠٫٢٥٪ و عمولة ١٪ سنويا.

(٦) ضريبة الدخل

إن حركة مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الاول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٩٤٩٠٥	٢٩٩٥٢٧
(٢٣٦٤٦١)	(٩٥٣٣٧)
٣٤١٠٨٣	٧٧٣٨١
٢٩٩٥٢٧	٢٨١٥٧١

رصيد بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
ضريبة الدخل المستحقة
رصيد نهاية الفترة / السنة

قامت المجموعة بالتوصل الى تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٩، وقامت المجموعة بتقديم كشف التقدير الذاتي للاعوام ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ و 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 ٢٠٢٢ ما عدا سنة ٢٠٢١، وقامت الشركة التابعة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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 ٢٠٢٣ وللفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ المعدل بقانون رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨ النافذ اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٩.

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

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

(٧) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣١ آذار ٢٠٢٤	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٤٢٨١٣	١٤٩٦٧٢	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

١٢ر٠٠٠	١٦ر٠٠٠	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
		شيكات برسم التحصيل
٣ر٢٧١٨٢٦	٤ر٠٠٩٤٦٣	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

عناصر قائمة الدخل المرحلية المختصرة الموحدة:

٣١ آذار ٢٠٢٣ دينار (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٤ دينار (غير مدققة)
١٨١,٠٣٠	٢٠٠,٥٢١
٢٥,٨٢١	٧٦,٢٨٠
<u>٢٠٦,٨٥١</u>	<u>٢٧٦,٨٠١</u>
٩,٥٨٠	١٢,٩٦٥
<u>٨٠,٥٧٢</u>	<u>٧٩,٤١٥</u>

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

مصروف إيجار
الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

رواتب ومكافآت الإدارة العليا:

الرواتب والأجور والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا

(٨) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ٢٥٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٢٥٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

احتياطي اجباري

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

احتياطي اختياري

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(٩) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٦٦٣٤٥	٢١٩٧٩٧
٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠
فلس/دينار	فلس/دينار
٠/٠٦٧	٠/٠٨٨

ربح الفترة العائد لمساهمي المجموعة (دينار)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)

الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة
الأم

(١٠) القطاعات التشغيلية

تم تحديد أسلوب عرض القطاعات التشغيلية 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.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

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

المجموع دينار	إدارة التأمينات الطبية دينار	البيع بالتقسيط دينار	
			لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)
			الإيرادات:
٦٠١١٠٨	٦٠١١٠٨	-	إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
٢٧٦٢٧٨	-	٢٧٦٢٧٨	إيرادات عمليات التقسيط
٤٨٦٣	-	٤٨٦٣	أرباح إعادة تقييم معادن ثمينة
٢١٧٧٩	٢١٧٧٩	-	إيرادات فوائد بنكية
٤٦٠١	-	٤٦٠١	أرباح بيع استثمار في معادن ثمينة
١٨٠٢٥	١١٤٨٣	٦٥٤٢	إيرادات فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤٨٠٢	١٤١٨٧	٦١٥	إيرادات أخرى
			نتائج الأعمال:
٢١٩٧٩٧	١٧١١٣٣	٤٨٦٦٤	ربح الفترة

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

			الإيرادات:
٤٨٢٦٠٩	٤٨٢٦٠٩	-	إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
٢١٩٦٥٢	-	٢١٩٦٥٢	إيرادات عمليات التقسيط
١٤٤٥٣	-	١٤٤٥٣	أرباح إعادة تقييم معادن ثمينة
٢٣٣٣٩	٢٣٣٣٩	-	إيرادات فوائد بنكية
٨٠٦٩	٣٥١٤	٤٥٥٥	إيرادات فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧٣٧١	٦٩٤٠	٤٣١	إيرادات أخرى
			نتائج الأعمال:
١٦٦٣٤٥	١٤١٣٤٨	٢٤٩٩٧	ربح الفترة

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)

			الموجودات والمطلوبات
١٤٦٦٣٨٥٣	٧٢٥٢٦٣٨	٧٤١١٢١٥	موجودات القطاع
٦٩٢٩٨٥٩	٤٥١٣٥٤٨	٢٤١٦٣١١	مطلوبات القطاع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)

			الموجودات والمطلوبات
١٣٥٠٨٦٩٥	٦٤٣٦٤١٠	٧٠٧٢٢٨٥	موجودات القطاع
٦٠٦١٨٨٣	٣٦٥٤٩٩٢	٢٤٠٧٣٩١	مطلوبات القطاع

(١١) التزامات محتملة

(أ) كفالات بنكية

يوجد على المجموعة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٨٧٥٩٠ دينار (٢٠٢٣: ٦٩٨٤٥ 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**

31 MARCH 2024



Building a better
working world

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

Tel : 00 962 6580 0777/00 962 6552 6111
Fax: 00 962 6553 8300
www.ey.com/me

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

Introduction

We have reviewed the accompanying interim condensed consolidated financial statements of Jordanian for Management and Consultancy - Public Shareholding Company - and its subsidiary ("the Group") as of 31 March 2024, comprising of the interim condensed consolidated statement of financial position as at 31 March 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 three 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 April 2024

ERNST & YOUNG
Amman - Jordan

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 MARCH 2024 (UNAUDITED)

ASSETS	Notes	31 March 2024 JD (Unaudited)	31 December 2023 JD (Audited)
Non-current assets			
Property and equipment		158,736	158,029
Long-term notes receivable		3,496,794	3,266,820
Financial assets at fair value through other comprehensive income		1,311,394	1,192,084
Financial assets at amortized cost		1,103,482	924,556
		<u>6,070,406</u>	<u>5,541,489</u>
Current assets			
Due from related parties	7	149,672	242,813
Investments in precious metals		49,797	146,171
Other current assets		269,608	281,116
Trade receivables, net		9,310	5,859
Short-term notes receivables, net		2,308,979	2,120,718
Cheques under collection, net		4,060,862	3,323,226
Cash on hand and balances at banks	5	1,745,219	1,847,303
		<u>8,593,447</u>	<u>7,967,206</u>
Total assets		<u>14,663,853</u>	<u>13,508,695</u>
EQUITY AND LIABILITIES			
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		78,752	11,367
Retained earnings		2,188,776	1,968,979
Total equity		<u>7,733,994</u>	<u>7,446,812</u>
Non-current liability			
Long-term loans		208,333	250,000
Deferred revenue from long-term instalments		410,595	390,208
		<u>618,928</u>	<u>640,208</u>
Current liabilities			
Deferred revenue from short-term instalments		609,760	568,256
Current portion of long-term loans		166,667	166,667
Accounts payable		4,250,008	3,332,583
Other current liabilities		611,451	546,096
Income tax provision	6	281,571	299,527
Due to banks		391,474	508,546
		<u>6,310,931</u>	<u>5,421,675</u>
Total liabilities		<u>6,929,859</u>	<u>6,061,883</u>
Total equity and liabilities		<u>14,663,853</u>	<u>13,508,695</u>

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

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF INCOME
FOR THE THREE MONTHS PERIOD ENDED 31 MARCH 2024 (UNAUDITED)

	Notes	For the three months period ended 31 March	
		2024	2023
		JD	JD
Revenues			
Management and medical services revenues		601,108	482,609
Installments revenues		276,278	219,652
Gain from revaluation of investments in precious metals		4,863	14,453
Interest Income		21,779	23,339
Gain from selling of investments in precious metals		4,601	-
Interest income from financial assets at amortized cost		18,025	8,069
Other revenues		14,802	7,371
Total revenues		941,456	755,493
Expenses			
General and administrative expenses		(598,566)	(483,275)
Interest expense		(15,863)	(3,685)
Provision for expected credit losses for notes receivable		(29,849)	(30,663)
Total expenses		(644,278)	(517,623)
Profit for the period before income tax		297,178	237,870
Income tax	6	(77,381)	(71,525)
Profit for the period		219,797	166,345
		JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share from the profit for the period	9	0/088	0/067

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

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE THREE MONTHS PERIOD ENDED 31 MARCH 2024 (UNAUDITED)

	For the three months period ended 31 March	
	2024	2023
	JD	JD
Profit for the period	219,797	166,345
Add: Other comprehensive income not to be reclassified to profit or loss in subsequent periods		
Change in fair value for financial assets at fair value through other comprehensive income	67,385	84,461
Total comprehensive income for the period	287,182	250,806

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

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE THREE MONTHS PERIOD ENDED 31 MARCH 2024 (UNAUDITED)

	Paid in capital		Statutory reserve		Voluntary reserve		Fair value reserve		Retained earnings		Total	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
2024 -												
Balance at 1 January 2024												
Total comprehensive income for the period		2,500,000		995,572		1,970,894		11,367		1,968,979		7,446,812
Gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		-		-		-		67,385		219,797		287,182
Balance at 31 March 2024		<u>2,500,000</u>		<u>995,572</u>		<u>1,970,894</u>		<u>78,752</u>		<u>2,188,776</u>		<u>7,733,994</u>
2023 -												
Balance at 1 January 2023												
Total comprehensive income for the period		2,500,000		888,842		1,757,434		134,876		1,767,789		7,048,941
Gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		-		-		-		84,461		166,345		250,806
Balance at 31 March 2023		<u>2,500,000</u>		<u>888,842</u>		<u>1,757,434</u>		<u>(36,334)</u>		<u>36,334</u>		<u>7,299,747</u>

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

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE THREE MONTHS PERIOD ENDED 31 MARCH 2024 (UNAUDITED)

	Notes	For the three months ended 31 March	
		2024 JD	2023 JD
<u>OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit for the period before tax		297,178	237,870
Adjustments for:			
Depreciation		13,156	10,257
Interest expense		15,863	3,685
Gain from revaluation of investments in precious metals		(4,863)	(14,453)
Gain from selling of investments in precious metals		(4,601)	-
Provision for expected credit losses for notes receivable		29,849	30,663
Interest income		(21,779)	(23,339)
Interest Income from Financial assets at amortized cost		(18,025)	(8,069)
Working capital adjustments:			
Trade receivables, net		(3,451)	(22,935)
Notes receivable, net		(448,084)	(530,981)
Other current assets		16,502	(15,073)
Due from related parties		93,141	72,832
Cheques under collection, net		(737,636)	437,229
Accounts payable		917,425	44,135
Deferred revenue from installments		61,891	133,613
Other current liabilities		51,556	29,719
Provisions for incorrect medical coverage paid		(1,223)	(635)
Net cash flows from operating activities before income tax		<u>256,899</u>	<u>384,518</u>
Income tax paid	6	<u>(95,337)</u>	<u>(67,452)</u>
Net cash flows from operating activities		<u>161,562</u>	<u>317,066</u>
<u>INVESTING ACTIVITIES</u>			
Purchases of financial assets at fair value through other comprehensive income		(51,925)	(148,371)
Precious metals investments, net		105,838	-
Purchases of property and equipment		(13,863)	(10,315)
Interest income received		20,853	23,786
Purchases of financial assets at amortized cost		(178,926)	(100,000)
Interest income received from financial assets at amortized cost		13,957	8,069
Proceeds from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		-	113,446
Net cash flows used in investing activities		<u>(104,066)</u>	<u>(113,385)</u>
<u>FINANCING ACTIVITIES</u>			
Loans, net		(41,667)	-
Interest expense paid		(841)	(3,685)
Net cash flows used in financing activities		<u>(42,508)</u>	<u>(3,685)</u>
Net increase in cash and cash equivalents		14,988	199,996
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	<u>1,353,745</u>	<u>1,557,380</u>

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

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

(1) GENERAL

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

The General Assembly resolved in its extraordinary meetings to increase the Company's paid in capital several times, the most recent one was on 30 April 2017, to become JD 2,500,000 through capitalizing JD 200,000 from the retained earnings as share dividends. The capital increase amounting to 200,000 shares was approved by Amman Stock Exchange on 22 May 2017.

The Company's main activities are represented in establishing, contributing, managing and owning companies with various types and objectives, in addition to purchasing, selling, trading, importing and exporting products and materials such as machines, equipment and vehicles for sale, installments sales or finance leases.

The main activity of the subsidiary is to provide 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 achieving 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 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 Company and its subsidiaries are located in Amman, Hashemite Kingdome of Jordan.

The interim condensed consolidated financial statements were approved by the Board of Directors in its meeting held on 29 April 2024.

(2) BASIS OF PREPARATION

The interim condensed consolidated financial statements for the three months ended 31 March 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 the 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 three-months period ended 31 March 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 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.

Thus, the amendments had no 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 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

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

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 impact on the Group's interim condensed consolidated financial statements.

(4) BASIS OF CONSOLIDATION

The interim condensed consolidated financial statements comprise the interim condensed financial statements of the Company and its subsidiary (the "Group") as at 31 March 2024:

	Activity	Country	Ownership percentage	
			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.

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

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

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

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

(5) CASH ON HAND AND BANK BALANCES

	For the three months period ended 31 March	
	2024	2023
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Cash on hand and balances at banks	1,745,219	1,762,214

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

	For the three months period ended 31 March	
	2024	2023
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Cash and bank balances*	1,745,219	1,762,214
Less: Due to Banks**	391,474	204,834
	1,353,745	1,557,380

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

(6) INCOME TAX

The movement on income tax provision is as follows:

	31 March 2024	31 December 2023
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Beginning balance for the period/ year	299,527	194,905
Income tax paid	(95,337)	(236,461)
Income tax provision	77,381	341,083
Ending balance for the period/ year	281,571	299,527

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

The Group reached a settlement with the Income and Sales Tax Department until the end of 2019, and 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 2022 except for 2021, and the subsidiary filed its tax returns for the year 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 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 periods ended 31 December 2023 and 31 March 2024, in accordance with the Income Tax Law No. (34) for the year 2014 and its amendments, amended by Income Tax Law No. (38) for the year 2018 effective from 1st of January 2019.

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

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

(7) RELATED PARTIES TRANSACTIONS

Related parties represent associated companies and major shareholders. Pricing policies and term of these transactions are approved by the Group's management.

<u>Interim condensed consolidated statement of financial position items:</u>	31 March 2024	31 December 2023
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Due from related parties		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	149,672	242,813
Financial assets at fair value through other comprehensive income		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	16,000	12,000
Cheques under collection		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	4,009,463	3,271,826

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

<u>Interim condensed consolidated statement of income items:</u>	<u>31 March 2024</u>	<u>31 March 2023</u>
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Medical institutions revenue		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	200,521	181,030
Insurance contracts revenues		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	76,280	25,821
	<u>276,801</u>	<u>206,851</u>
Rent expense		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	12,965	9,580
	<u>12,965</u>	<u>9,580</u>
Key management salaries and benefits:		
Key management salaries, wages and benefits	79,415	80,572
	<u>79,415</u>	<u>80,572</u>

(8) EQUITY

Paid in capital

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

Statutory Reserve

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

Voluntary Reserve

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

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

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

	For the three months period ended 31 March	
	2024 (Unaudited)	2023 (Unaudited)
Profit for the period attributable to Group shareholders (JD)	219,797	166,345
Weighted average number of shares (Share)	2,500,000	2,500,000
	JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share from the profit for the period attributable to the parent Company shareholders	0/088	0/067

(10) OPERATING SECTORS

The presentation of main sectors has been determined based on the fact that risks and rewards related to the Group are significantly affected by changing in these sector's products and services. Those sectors are organized and managed separately based on the nature of provided products and services. Each sector is measured separately based on reports used by the chief executive officer and the primary decision maker of the Group.

The Group is organized for management purposes into two business sectors as follows:

- Installment sales.
- Medical insurance management

The Group monitors operating sectors separately for performance evaluation purposes. The performance is evaluated based on operational profit for each sector.

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

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

	Installments sales	Medical insurance management	Total
	JD	JD	JD
Three months period ended			
31 March 2024 (Unaudited) -			
<u>Revenues:</u>			
Management and medical services revenue	-	601,108	601,108
Installments revenues	276,278	-	276,278
Gain from revaluation of investments in precious metals	4,863	-	4,863
Interest income	-	21,779	21,779
Gain from sale of precious metals	4,601	-	4,601
Interest income from financial assets at amortized cost	6,542	11,483	18,025
Other income	615	14,187	14,802
<u>Business results:</u>			
Profit for the period	48,664	171,133	219,797
Three months period ended			
31 March 2023 (Unaudited) -			
<u>Revenues:</u>			
Management and medical services revenue	-	482,609	482,609
Installments revenues	219,652	-	219,652
Gain from revaluation of investments in precious metals	14,453	-	14,453
Interest income	-	23,339	23,339
Gain from selling investments in precious metals	4,555	3,514	8,069
Interest income from financial assets at amortized cost	431	6,940	7,371
Other income			
<u>Business results:</u>			
Profit for the period	24,997	141,348	166,345
As at 31 March 2024 (Unaudited) -			
<u>Assets and liabilities</u>			
Sector assets	7,411,215	7,252,638	14,663,853
Sector liabilities	2,416,311	4,513,548	6,929,859
As at 31 December 2023 (Audited) -			
<u>Assets and liabilities</u>			
Sector assets	7,072,285	6,436,410	13,508,695
Sector liabilities	2,407,391	3,654,492	6,061,883

(11) CONTINGENT LIABILITIES

(A) Letter of guarantees

At the date of the interim condensed consolidated financial statements, the Group has contingent liabilities in the form of bank guarantees by an amount of JD 87,590 (2023: JD 69,845).

(B) Lawsuits

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