

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ 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 وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة استنادا إلى 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 تمكننا 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 تسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

إرنست ويونغ / الأردن

أسامة فايز شخايرة
ترخيص رقم ١٠٧٩

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ نيسان ٢٠٢٣

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	إيضاحات	
دينار	دينار		
(مدققة)	(غير مدققة)		
			الموجودات
			موجودات غير متداولة
			ممتلكات ومعدات
١٣٦,٦٦٤	١٣٦,٧٢٢		أوراق قبض طويلة الأجل
٢,٠٢٢,٠٤٣	٢,٤٦٨,٧٠١		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٩٢٣,٠٣٦	١,٠٤٢,٤٢٢		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٢٧,٧٣٩	٥٢٧,٧٣٩		
٣,٥٠٩,٤٨٢	٤,١٧٥,٥٨٤		
			موجودات متداولة
		٧	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٢١٠,٩٤٦	١٣٨,١١٤		استثمارات في معادن ثمينة
١٨٠,٩١٢	١٩٥,٣٦٥		أرصدة مدينة أخرى
٢٠٠,٤٤١	٢١٥,٠٦٧		ذمم مدينة
١٢,٦٢٨	٣٥,٥٦٣		أوراق قبض تستحق خلال عام
١,٨٤٠,٧٧٢	١,٨٩٤,٤٣٢		شيكات برسم التحصيل
٢,٨٥٨,٢٣٦	٢,٤٢١,٠٠٧	٥	نقد وأرصدة لدى البنوك
١,٤١٣,٥٨٥	١,٧٦٢,٢١٤		
٦,٧١٧,٥٢٠	٦,٦٦١,٧٦٢		
١٠,٢٢٧,٠٠٢	١٠,٨٣٧,٣٤٦		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
		٨	رأس المال
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		إحتياطي إجباري
٨٨٨,٨٤٢	٨٨٨,٨٤٢	٨	إحتياطي إجباري
١,٧٥٧,٤٣٤	١,٧٥٧,٤٣٤	٨	إحتياطي القيمة العادلة
١٣٤,٨٧٦	١٨٣,٠٠٣		أرباح مدورة
١,٧٦٧,٧٨٩	١,٩٧٠,٤٦٨		
٧,٠٤٨,٩٤١	٧,٢٩٩,٧٤٧		مجموع حقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
			إيرادات تقسيط مؤجلة طويلة الأجل
٢٢٦,٢٦٩	٢٩٦,١٠٠		
			مطلوبات متداولة
			إيرادات تقسيط مؤجلة تستحق خلال عام
٣٥٧,٧٢٤	٤٢١,٥٠٦		ذمم دائنة
١,٩٨٢,٤٤١	٢,٠٢٦,٥٧٦		أرصدة دائنة أخرى
٣٦٠,٥٢١	٣٨٩,٦٠٥		مخصص ضريبة الدخل
١٩٤,٩٠٥	١٩٨,٩٧٨	٦	بنوك دائنة
٥٦,٢٠١	٢٠٤,٨٣٤		
٢,٩٥١,٧٩٢	٣,٢٤١,٤٩٩		
٣,١٧٨,٠٦١	٣,٥٣٧,٥٩٩		مجموع المطلوبات
١٠,٢٢٧,٠٠٢	١٠,٨٣٧,٣٤٦		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار	دينار	
٤٥٧٧٣٧	٤٨٢٦٠٩	الإيرادات
١٥٣٨١٦	٢١٩٦٥٢	إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
٥٢٣٤	١٤٤٥٣	إيرادات عمليات التقسيط
١٥٦٥٨	٢٣٣٣٩	أرباح إعادة تقييم معادن ثمينة
٥١٧٦	-	إيرادات فوائد بنكية
٤٠٧٠	٨٠٦٩	أرباح بيع استثمار في معادن ثمينة
١٩٧٤١	٧٣٧١	إيرادات فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٦٦١٤٣٢	٧٥٥٤٩٣	إيرادات اخرى
		مجموع الإيرادات
(٤١٤٥٣٣)	(٤٨٣٢٧٥)	المصاريف
(٩٩٩)	(٣٦٨٥)	مصاريف ادارية وعمومية
(٤٤٣)	-	فوائد مدينة
(١٢٢٩٦)	(٣٠٦٦٣)	مخصص خسائر أخطاء طبية
(٤٢٨٢٧١)	(٥١٧٦٢٣)	مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة لأوراق قبض
		مجموع المصاريف
٢٣٣١٦١	٢٣٧٨٧٠	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٥٧٨٣٦)	(٧١٥٢٥)	٦ ضريبة الدخل
١٧٥٣٢٥	١٦٦٣٤٥	ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٧	٠/٠٦٧	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
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
١٧٥٣٢٥	١٦٦٣٤٥

ربح الفترة

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

٢٩٥٨٩	٨٤٤٦١
٢٠٤٩١٤	٢٥٠٨٠٦

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للفترة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة الموحدة
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

المجموع	أرباح		إحتياطي القيمة العادلة		إحتياطي إحتياطي		إحتياطي إحتياطي		إحتياطي إحتياطي		إحتياطي إحتياطي	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٧,٠٤٨,٩٤١	١,٧٦٧,٧٨٩	١٣٤,٨٧٦	١,٧٥٧,٤٣٤	٨٨٨,٨٤٢	٢,٥٠٠,٠٠٠							
٢٥٠,٨٠٦	١٦٦,٣٤٥	٨٤,٤٦١	-	-	-							
-	٣٦,٣٣٤	(٣٦,٣٣٤)	-	-	-							
٧,٢٩٩,٧٤٧	١,٩٧٠,٤٦٨	١٨٣,٠٠٣	١,٧٥٧,٤٣٤	٨٨٨,٨٤٢	٢,٥٠٠,٠٠٠							
٦,٧١١,٣٣٣	١,٧٠٥,٩٩٠	٥٥,٩٥٢	١,٦٢٦,١٧٧	٨٢٣,٢١٤	٢,٥٠٠,٠٠٠							
٢٠٤,٩١٤	١,٧٥٣,٢٥	٢٩,٥٨٩	-	-	-							
-	٥,٤٣٨	(٥,٤٣٨)	-	-	-							
٦,٩١٦,٢٤٧	١,٨٨٦,٧٥٣	٨٠,١٠٣	١,٦٢٦,١٧٧	٨٢٣,٢١٤	٢,٥٠٠,٠٠٠							

٢٠٢٣

الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠٢٣
مجموع الدخل الشامل للفترة
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
الاخر

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣

٢٠٢٢

الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠٢٢
مجموع الدخل الشامل للفترة
أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
الاخر

الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٢

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
لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

لثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار		
٢٣٣٠١٦١	٢٣٧٠٨٧٠	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات:
		استهلاكات
١٠٠١٤٩	١٠٠٢٥٧	خسائر بيع ممتلكات و معدات
٣٠٤٠	-	فوائد مدينة
٩٩٩	٣٦٨٥	أرباح إعادة تقييم معادن ثمينة
(٥٢٣٤)	(١٤٤٥٣)	أرباح بيع استثمار في معادن ثمينة
(٥١٧٦)	-	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق قبض
١٢٢٩٦	٣٠٦٦٣	إيرادات فوائد بنكية
(١٥٦٥٨)	(٢٣٣٣٩)	مخصص أخطاء تغطيات طبية
٤٤٣	-	إيرادات فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(٤٠٧٠)	(٨٠٦٩)	
		تغيرات رأس المال العامل:
(٦٨٨٥٣)	(٢٢٩٣٥)	ذمم مدينة
١٠٣٧٨٦	(٥٣٠٩٨١)	اوراق قبض
(٤٦٢٥)	(١٥٠٧٣)	أرصدة مدينة أخرى
٢٠٤١٥	٧٢٨٣٢	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٩٦٢٥٢٤	٤٣٧٢٢٩	شيكات برسم التحصيل
(٦٢٢٧٧٦)	٤٤١٣٥	ذمم دائنة
١٥٧٧٤	١٣٣٦١٣	إيرادات تقسيط مؤجلة
(٢٤٨٣)	٢٩٧١٩	أرصدة دائنة أخرى
(٢٠٤٨)	(٦٣٥)	مخصص أخطاء تغطيات طبية مدفوعة
٦٣١٦٦٤	٣٨٤٥١٨	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل
(١٣٢٣٨)	(٦٧٤٥٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٦١٨٤٢٦	٣١٧٠٦٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(٨٢٣٧٨)	(١٤٨٣٧١)	الأخر
٥٦٩٩٤	-	معادن ثمينة، بالصافي
(١٦٢٠)	(١٠٣١٥)	شراء ممتلكات ومعدات
١١٤٩٨	٢٣٧٨٦	إيرادات فوائد بنكية مقبوضة
(٢٨٧٩١٠)	(١٠٠٠٠٠)	شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٤٠٧٠	٨٠٦٩	المتحصل من فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٢٢١٩٨	١١٣٤٤٦	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
(٢٧٧١٤٨)	(١١٣٣٨٥)	الدخل الشامل الأخر
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٤٩٦٠٧)	-	قروض، بالصافي
(٩٩٩)	(٣٦٨٥)	فوائد مدينة مدفوعة
(٥٠٦٠٦)	(٣٦٨٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢٩٠٦٧٢	١٩٩٩٩٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٨٧٧٠٤٠	١٣٥٧٣٨٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٠١٦٧٧١٢	١٠٥٧٣٨٠	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

(١) عام

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

قررت الهيئة العامة غير العادية للشركة زيادة رأسمال الشركة عدة مرات كان آخرها في الاجتماع المنعقد بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠١٧ ليصبح رأسمال الشركة ٢٥٠٠٠٠٠٠ دينار وذلك عن طريق رسملة ٢٠٠٠٠٠٠ دينار من الأرباح المدورة كأسهم مجانيه. وتمت الموافقة من قبل هيئة الاوراق المالية بتاريخ ٢٢ أيار ٢٠١٧ على تسجيل اسهم الزيادة في رأسمال الشركة والبالغة ٢٠٠٠٠٠٠ سهم.

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

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تقديم استشارات متخصصة في مجال إدارة التأمين الصحي، إدارة أو تأسيس أو تملك او المشاركة في الشركات والمشاريع على اختلاف انواعها وغاياتها، إدارة تأمينات الصحية لصالح الشركات، التعاقد مع شركات التأمين المرخصة بهدف تسويق وإصدار وثائق التأمين الصحي التي تتعامل بها، عقد الاتفاقيات التي ترى فيها تحقيق غاياتها، إدارة نفقات والمستحقات والمطالبات المالية، دفع المطالبة المالية بالنيابة عن شركة التأمين أو الصناديق ذاتية التمويل، إدارة برامج التأمين الطبي المعتمدة من شركة التأمين وتنفيذها، اقتراح برامج التأمين الطبي وتصميمها وتطويرها شريطة عدم تسويق هذه البرامج مباشرة الا من خلال شركة التأمين، عقد الاتفاقيات مع مقدمي الخدمات الطبية بالنيابة عن شركة التأمين أو الصناديق ذاتية التمويل، اقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك والمساهمة بشركات أخرى.

يقع مقر الشركة وشركتها التابعة في عمان، المملكة الأردنية الهاشمية.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٩ نيسان ٢٠٢٣.

(٢) أسس الأعداد والسياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للثلاثة اشهر ٣١ آذار ٢٠٢٣ 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 ٢٠٢٢. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣:

معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) محل معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. تنطبق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في معيار التقارير المالية الدولية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

تم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧).

لا ينطبق هذا المعيار على المجموعة.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على المجموعة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)

في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على المجموعة.

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢)
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

تم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على المجموعة.

(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 ٢٠٢٣:

طبيعة النشاط	بلد التأسيس	نسبة الملكية
ادارة تأمين	الأردن	٢٠٢٣ ٢٠٢٢
		١٠٠٪

الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة
المسؤولية

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

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

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

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:

- 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 او الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

(٥) النقد 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		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢٠١٦٧٧١٢	١٧٦٢٢٢١٤	نقد وأرصدة لدى البنوك*
-	٢٠٤٨٣٤	ينزل: بنوك دائنة**
٢٠١٦٧٧١٢	١٥٥٧٣٨٠	

* يتضمن هذا البند وديعه لدى البنك الاستثماري بمبلغ ١٥٠٠.٠٠٠ دينار تجدد كل ثلاثة أشهر وبنسبة فائدة ٦٪ سنوياً.

** تحصل الشركة على تسهيلات بنكية من البنوك المحلية بعملة الدينار الأردني كما يلي؛ بنك المال الأردني بسقف يبلغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار أردني و بمعدل فائدة ٨.٢٥٪ سنوياً. بالإضافة الى تسهيلات بنكية من البنك الاستثماري بسقف ١٠٠.٠٠٠ دينار أردني و بمعدل فائدة ١٠.٢٥٪ و عمولة ١٪ سنوياً.

(٦) ضريبة الدخل

إن حركة مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣١ آذار ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٢١٩٩٤٠	١٩٤٩٠٥	رصيد بداية الفترة / السنة
(٢٣٣٩٤٢٨)	(٦٧٤٥٢)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢٠٨٣٩٣	٧١٥٢٥	ضريبة الدخل المستحقة
١٩٤٩٠٥	١٩٨٩٧٨	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 ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

قامت الشركة التابعة بالتوصل الى تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٠، وقامت الشركة التابعة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ 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 الإستفادة منها في المستقبل القريب.

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وللفترة المنتهية في ٣١ آذار 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
٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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

قانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨		
المجموع	نسبة المساهمة الوطنية	نسبة الضريبة القانونية
%٢٨	%٤	%٢٤
%٢١	%١	%٢٠

(٧) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ دينار (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٣ دينار (غير مدققة)	
٢١٠.٩٤٦	١٣٨.١١٤	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

١٦.٠٠٠	١٢.٠٠٠	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
--------	--------	--

شيكات برسم التحصيل

٢٧٥٢.٠٠٤	٢٣١٩.٦٠٧	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
----------	----------	--

عناصر قائمة الدخل المرحلية المختصرة الموحدة:

٣١ آذار ٢٠٢٢ دينار (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٣ دينار (غير مدققة)	
٢١٢.٨٩٨	١٨١.٠٣٠	إيراد من الجهات الطبية الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
٢٤.١٣٨	٢٥.٨٢١	إيراد عقود تأمين الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
٢٣٧.٠٣٦	٢٠٦.٨٥١	
٨.٥٠٠	٩.٥٨٠	مصروف ايجار الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

رواتب ومكافآت الإدارة العليا:

٨٧.١١٢	٨٠.٥٧٢	الرواتب والأجور والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا
--------	--------	---

(٨) حقوق الملكية

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

(٩) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار	
٢٠٢٢	٢٠٢٣
دينار	دينار
(غير مدققة)	(غير مدققة)
١٧٥٣٢٥	١٦٦٣٤٥
٢٥٠٠٠٠٠	٢٥٠٠٠٠٠
فلس/ دينار	فلس/ دينار
٠/٠٧	٠/٠٦٧

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

الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي
المجموعة

(١٠) القطاعات التشغيلية

تم تحديد أسلوب عرض القطاعات التشغيلية على أساس أن المخاطر والمنافع المتعلقة للمجموعة تتأثر بشكل جوهري بالاختلاف في منتجات او 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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)

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

المجموع دينار	إدارة التأمينات الطبية دينار	البيع بالتقسيط دينار	
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)			
الإيرادات:			
٤٨٢ر٦٠٩	٤٨٢ر٦٠٩	-	إيراد الإدارة والخدمات الطبية
٢١٩ر٦٥٢	-	٢١٩ر٦٥٢	إيرادات عمليات التقسيط
١٤ر٤٥٣	-	١٤ر٤٥٣	أرباح إعادة تقييم معادن ثمينة
٢٣ر٣٣٩	٢٣ر٣٣٩	-	إيرادات فوائد بنكية
٨ر٠٦٩	٣ر٥١٤	٤ر٥٥٥	إيرادات فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
٧ر٣٧١	٦ر٩٤٠	٤٣١	إيرادات أخرى
			نتائج الأعمال:
١٦٦ر٣٤٥	١٤١ر٣٤٨	٢٤ر٩٩٧	ربح الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٢ (غير مدققة)

الإيرادات:			
٤٥٧ر٧٣٧	٤٥٧ر٧٣٧	-	إيراد الإدارة والخدمات الطبية
١٥٣ر٨١٦	-	١٥٣ر٨١٦	إيرادات عمليات التقسيط
٥ر٢٣٤	-	٥ر٢٣٤	أرباح إعادة تقييم معادن ثمينة
١٥ر٦٥٨	١٥ر١٦١	٤٩٧	إيرادات فوائد بنكية
٥ر١٧٦	-	٥ر١٧٦	أرباح بيع استثمار في معادن ثمينة
٤ر٠٧٠	٩٧٦	٣ر٠٩٤	إيرادات فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٩ر٧٤١	١٤ر٠٤٦	٥ر٦٩٥	إيرادات أخرى
			نتائج الأعمال:
١٧٥ر٣٢٥	١٣٨ر٩٩٢	٣٦ر٣٣٣	ربح الفترة

كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣ (غير مدققة)

الموجودات والمطلوبات			
١٠ر٨٣٧ر٣٤٦	٥ر٠٦٢ر٥٠٣	٥ر٧٧٤ر٨٤٣	موجودات القطاع
٣ر٥٣٧ر٥٩٩	٢ر١٩١ر٥٣٦	١ر٣٤٦ر٠٦٣	مطلوبات القطاع

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)

الموجودات والمطلوبات			
١٠ر٢٢٧ر٠٠٢	٤ر٨٨٩ر٤٠٨	٥ر٣٣٧ر٥٩٤	موجودات القطاع
٣ر١٧٨ر٠٦١	٢ر١٥٩ر٧٨٩	١ر٠١٨ر٢٧٢	مطلوبات القطاع

(١١) التزامات محتملة

(أ) كفالات بنكية

يوجد على المجموعة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٧٣ر٦٧٠ دينار (٢٠٢٢: ٢٦ر١٧٥ 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 2023



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

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

Introduction

We have reviewed the accompanying interim condensed consolidated financial statements of Jordanian for Management and Consultancy - Public Shareholding Company - and its subsidiary (the Group) as of 31 March 2023, comprising of the interim condensed consolidated statement of financial position as at 31 March 2023 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
29 April 2023

ERNST & YOUNG
Amman - Jordan

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 MARCH 2023 (UNAUDITED)

<u>ASSETS</u>	<u>Notes</u>	31 March 2023 JD (Unaudited)	31 December 2022 JD (Audited)
Non-current assets			
Property and equipment		136,722	136,664
Long-term notes receivable		2,468,701	2,022,043
Financial assets at fair value through other comprehensive income		1,042,422	923,036
Financial assets at amortized cost		527,739	427,739
		<u>4,175,584</u>	<u>3,509,482</u>
Current assets			
Due from related parties	7	138,114	210,946
Investments in precious metals		195,365	180,912
Other current assets		215,067	200,441
Trade receivables		35,563	12,628
Short-term notes receivables		1,894,432	1,840,772
Cheques under collection		2,421,007	2,858,236
Cash and balances at banks	5	1,762,214	1,413,585
		<u>6,661,762</u>	<u>6,717,520</u>
Total assets		<u>10,837,346</u>	<u>10,227,002</u>
<u>EQUITY AND LIABILITIES</u>			
Equity			
Paid in capital	8	2,500,000	2,500,000
Statutory reserve	8	888,842	888,842
Voluntary reserve	8	1,757,434	1,757,434
Fair value reserve		183,003	134,876
Retained earnings		1,970,468	1,767,789
Total equity		<u>7,299,747</u>	<u>7,048,941</u>
Non-current liability			
Deferred revenue from long-term installments		296,100	226,269
Current liabilities			
Deferred revenue from short-term installments		421,506	357,724
Accounts payable		2,026,576	1,982,441
Other current liabilities		389,605	360,521
Income tax provision	6	198,978	194,905
Due to banks		204,834	56,201
		<u>3,241,499</u>	<u>2,951,792</u>
Total liabilities		<u>3,537,599</u>	<u>3,178,061</u>
Total equity and liabilities		<u>10,837,346</u>	<u>10,227,002</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 2023 (UNAUDITED)

	<u>Notes</u>	For the three months period ended 31 March	
		<u>2023</u>	<u>2022</u>
		JD	JD
Revenues			
Management and medical services revenues		482,609	457,737
Installments revenues		219,652	153,816
Gain from revaluation of investments in precious metals		14,453	5,234
Interest Income		23,339	15,658
Gain from selling of investments in precious metals		-	5,176
Interest income from financial assets at amortized cost		8,069	4,070
Other revenue		7,371	19,741
Total revenues		755,493	661,432
Expenses			
General and administrative expenses		(483,275)	(414,533)
Interest expense		(3,685)	(999)
Provision for medical coverage errors		-	(443)
Provision for expected credit losses for notes receivable		(30,663)	(12,296)
Total expenses		(517,623)	(428,271)
Profit for the period before income tax		237,870	233,161
Income tax	6	(71,525)	(57,836)
Profit for the period		166,345	175,325
		<u>JD/Fils</u>	<u>JD/Fils</u>
Basic and diluted earnings per share from the profit for the period	9	0/067	0/07

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 2023 (UNAUDITED)

	For the three months period ended 31 March	
	2023	2022
	JD	JD
Profit for the period	166,345	175,325
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	84,461	29,589
Total comprehensive income for the period	250,806	204,914

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 2023 (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
2023												
Balance at 1 January 2023	2,500,000		888,842	1,757,434	134,876		1,767,789					7,048,941
Total comprehensive income for the period	-		-	-	84,461		166,345					250,806
Gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-		-	-	(36,334)		36,334					-
Balance at 31 March 2023	2,500,000		888,842	1,757,434	183,003		1,970,468					7,299,747
2022												
Balance at 1 January 2022	2,500,000		823,214	1,626,177	55,952		1,705,990					6,711,333
Total comprehensive income for the period	-		-	-	29,589		175,325					204,914
Gain from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income	-		-	-	(5,438)		5,438					-
Balance at 31 March 2022	2,500,000		823,214	1,626,177	80,103		1,886,753					6,916,247

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 2023 (UNAUDITED)

	Notes	For the three months ended 31 March	
		2023 JD	2022 JD
<u>OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit for the period before tax		237,870	233,161
Adjustments for:			
Depreciation		10,257	10,149
Loss from disposal of property and equipment		-	3,040
Interest expense		3,685	999
Gain from revaluation of investments in precious metals		(14,453)	(5,234)
Gain from selling of investments in precious metals		-	(5,176)
Provision for expected credit losses for notes receivable		30,663	12,296
Interest income		(23,339)	(15,658)
Provision for medical coverage errors		-	443
Interest Income from Financial assets at amortized cost		(8,069)	(4,070)
Working capital adjustments:			
Trade receivables		(22,935)	(68,853)
Notes receivable		(530,981)	103,786
Other current assets		(15,073)	(4,625)
Due from related parties		72,832	20,415
Cheques under collection		437,229	962,524
Accounts payable		44,135	(622,776)
Deferred revenue from installments		133,613	15,774
Other current liabilities		29,719	(2,483)
Provisions for incorrect medical coverage paid		(635)	(2,048)
Net cash flows from operating activities before income tax		384,518	631,664
Income tax paid	6	(67,452)	(13,238)
Net cash flows from operating activities		317,066	618,426
<u>INVESTING ACTIVITIES</u>			
Purchases of financial assets at fair value through other comprehensive income		(148,371)	(82,378)
Precious metals investments, net		-	56,994
Purchases of property and equipment		(10,315)	(1,620)
Interest income received		23,786	11,498
Purchases of financial assets at amortized cost		(100,000)	(287,910)
Interest income received from financial assets at amortized cost		8,069	4,070
Proceeds from sale of financial assets at fair value through other comprehensive income		113,446	22,198
Net cash flows used in investing activities		(113,385)	(277,148)
<u>FINANCING ACTIVITIES</u>			
Loans, net		-	(49,607)
Interest expense paid		(3,685)	(999)
Net cash flows used in financing activities		(3,685)	(50,606)
Net increase in cash and cash equivalents		199,996	290,672
Cash and cash equivalents at the beginning of the period		1,357,384	1,877,040
Cash and cash equivalents at the end of the period	5	1,557,380	2,167,712

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 2023 (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 2023.

(2) BASIS OF PREPARATION

The interim condensed consolidated financial statements for the three months ended 31 March 2023 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.

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2023 (UNAUDITED)

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 2022. Furthermore, the results of operations for the three-months period ended 31 March 2023 do not necessarily reflect the expected results of operations for the year ending 31 December 2023.

(3) CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES

IFRS 17 Insurance Contracts

In May 2017, the IASB issued IFRS 17 Insurance Contracts (IFRS 17), a comprehensive new accounting standard for insurance contracts covering recognition and measurement, presentation and disclosure. Once effective, IFRS 17 will replace IFRS 4 Insurance Contracts (IFRS 4) which was issued in 2005. IFRS 17 applies to all types of insurance contracts (i.e., life, non-life, direct insurance and re-insurance), regardless of the type of entities that issue them, as well as to certain guarantees and financial instruments with discretionary participation features. A few scope exceptions will apply. The overall objective of IFRS 17 is to provide an accounting model for insurance contracts that is more useful and consistent for insurers. In contrast to the requirements in IFRS 4, which are largely based on grandfathering previous local accounting policies, IFRS 17 provides a comprehensive model for insurance contracts, covering all relevant accounting aspects. The core of IFRS 17 is the general model, supplemented by:

- A specific adaptation for contracts with direct participation features (the variable fee approach),
- A simplified approach (the premium allocation approach) mainly for short-duration contracts.

IFRS 17 has been applied retrospectively on 1 January 2023. Early application is permitted, provided the entity also applies IFRS 9 and IFRS 15 on or before the date it first applies IFRS 17.

This standard is not applicable to the Group.

Definition of Accounting Estimates - Amendments to IAS 8

In February 2021, the IASB issued amendments to IAS 8, in which it introduces a definition of 'accounting estimates'. The amendments clarify the distinction between changes in accounting estimates and changes in accounting policies and the correction of errors. Also, they clarify how entities use measurement techniques and inputs to develop accounting estimates.

The amendments are effective from 1 January 2023 and apply to changes in accounting policies and changes in accounting estimates that occur on or after the start of that period. Earlier application is permitted as long as this fact is disclosed.

The amendments had no material impact on the Group.

Disclosure of Accounting Policies - Amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2

In February 2021, the IASB issued amendments to IAS 1 and IFRS Practice Statement 2 Making Materiality Judgements, in which it provides guidance and examples to help entities apply materiality judgements to accounting policy disclosures. The amendments aim to help entities provide accounting policy disclosures that are more useful by replacing the requirement for entities to disclose their 'significant' accounting policies with a requirement to disclose their 'material' accounting policies and adding guidance on how entities apply the concept of materiality in making decisions about accounting policy disclosures.

The amendments are effective from 1 January 2023. and apply to changes in accounting policies and changes in accounting estimates that occur on or after the start of that period. Earlier application is permitted as long as this fact is disclosed.

The amendments had no material impact on the Group.

Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from a Single Transaction - Amendments to IAS 12

In May 2021, the Board issued amendments to IAS 12, which narrow the scope of the initial recognition exception under IAS 12, so that it no longer applies to transactions that give rise to equal taxable and deductible temporary differences.

The amendments should be applied to transactions that occur on or after the beginning of the earliest comparative period presented. In addition, at the beginning of the earliest comparative period presented, a deferred tax asset (provided that sufficient taxable profit is available) and a deferred tax liability should also be recognised for all deductible and taxable temporary differences associated with leases and decommissioning obligations.

The amendments are effective from 1 January 2023. and apply to changes in accounting policies and changes in accounting estimates that occur on or after the start of that period. Earlier application is permitted as long as this fact is disclosed.

The amendments had no material impact on the Group.

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2023 (UNAUDITED)

(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 2023:

	Activity	Country	Ownership percentage	
			2023	2022
Specialized Medical Insurance Limited Liability Company	Insurance management	Jordan	100%	100%

Consolidation of a subsidiary begins when the Group obtains control over the subsidiary and ceases when the Group loses control of the subsidiary. Control is achieved when the Group is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee and has the ability to affect those returns through its power over the investee. All intra-group assets and liabilities, equity, income, expenses and cash flows relating to transactions between members of the Group are eliminated in full on consolidation.

The financial statements of the Company and subsidiary are prepared for the same reporting period and using the same accounting policies.

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

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

- Derecognizes the assets and liabilities of the subsidiary
- Derecognizes the carrying amount of any non-controlling interests
- Derecognizes the cumulative translation differences recorded in equity
- Recognizes the fair value of the consideration received
- Recognizes the fair value of any investment retained
- 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 2023 (UNAUDITED)

(5) CASH AND BANK BALANCES

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	
	2023	2022
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Cash and bank balances*	1,762,214	2,167,712
Less: Due to Banks**	204,834	-
	<u>1,557,380</u>	<u>2,167,712</u>

* This item includes a deposit at Invest Bank in the amount of JD 1,500,000 renewed every three months, at an annual interest rate of 6%.

** 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 8.25%. In addition to bank facilities from the investment 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 2023	31 December 2022
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Beginning balance for the period/ year	194,905	219,940
Income tax paid	(67,452)	(233,428)
Income tax provision	71,525	208,393
Ending balance for the period/ year	<u>198,978</u>	<u>194,905</u>

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 and 2022, 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 2020, and the subsidiary filed its tax returns for the years 2021 and 2022, but have not been reviewed by the Income and Sales Tax Department up to the date of the interim condensed consolidated financial statements

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2023 (UNAUDITED)

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 2022 and 31 March 2023, 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 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 2023	31 December 2022
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Due from related parties		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	138,114	210,946
Financial assets at fair value through other comprehensive income		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	12,000	16,000
Cheques under collection		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	2,319,607	2,752,004

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2023 (UNAUDITED)

<u>Interim condensed consolidated statement of income items:</u>	<u>31 March 2023</u>	<u>31 March 2022</u>
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Medical institutions revenue		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	181,030	212,898
Insurance contracts revenues		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	25,821	24,138
	<u>206,851</u>	<u>237,036</u>
Rent expense		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	9,580	8,500
	<u>9,580</u>	<u>8,500</u>
Key management salaries and benefits:		
Key management salaries, wages and benefits	80,572	87,112
	<u>80,572</u>	<u>87,112</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 2023 (UNAUDITED)

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

	For the three months period ended 31 March	
	2023 (Unaudited)	2022 (Unaudited)
Profit for the period attributable to Group shareholders (JD)	166,345	175,325
Weighted average number of shares (Share)	2,500,000	2,500,000
	<u>JD/Fils</u>	<u>JD/Fils</u>
Basic and diluted earnings per share from the profit for the period attributable to the Group shareholders	<u>0/067</u>	<u>0/07</u>

(10) SEGMENT REPORTING

The presentation of main segments has been determined based on the fact that risks and rewards related to the Group are significantly affected by changing in these segment's products and services. Those segments are organized and managed separately based on the nature of provided products and services. Each segment 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 segments as follows:

- Installment sales.
- Medical insurance management

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

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2023 (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 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
Interest income from financial assets at amortized cost	4,555	3,514	8,069
Other income	431	6,940	7,371
<u>Business results:</u>			
Profit for the period	24,997	141,348	166,345
Three months period ended 31 March 2022 (Unaudited) -			
<u>Revenues:</u>			
Management and medical services revenue	-	457,737	457,737
Installments revenues	153,816	-	153,816
Gain from revaluation of investments in precious metals	5,234	-	5,234
Interest income	497	15,161	15,658
Gain from selling investments in precious metals	5,176	-	5,176
Interest income from financial assets at amortized cost	3,094	976	4,070
Other income	5,695	14,046	19,741
<u>Business results:</u>			
Profit for the period	36,333	138,992	175,325
As at 31 March 2023 (Unaudited) -			
<u>Assets and liabilities</u>			
Sector assets	5,774,843	5,062,503	10,837,346
Sector liabilities	1,346,063	2,191,536	3,537,599
As at 31 December 2022 (Audited) -			
<u>Assets and liabilities</u>			
Sector assets	5,337,594	4,889,408	10,227,002
Sector liabilities	1,018,272	2,159,789	3,178,061

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2023 (UNAUDITED)

(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 73,670 (2022: JD 26,175).

(B) Lawsuits

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