

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
المساهمة العامة المحدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢١

**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 المرفقة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة وشركتها التابعة ("المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة الموحدة 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 الموحدة المختصرة استناداً 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 بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا 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 تسترع 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


إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

علي حسن سمارة

ترخيص رقم ٥٠٣

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٩ نيسان ٢٠٢١

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة الموحدة
كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	إيضاحات
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٢٢ر٠٦٩	١١٥ر٤١٨	
١ر٦٩٣ر٩٣٤	١ر٥٦٧ر١٢٠	
٢٣٧ر٦٨٧	٢٥٦ر٤١٨	
٢ر٠٥٣ر٦٩٠	١ر٩٣٨ر٩٥٦	
١٧٤ر٥٥٩	١٥٨ر٣٣١	٧
٨٠ر٣٨٩	٩٦ر٧٢٣	
١١٧ر٢٨١	٩٤ر٩٤٢	
٢ر٤٧٦ر١٠٧	٢ر٥٠٧ر٦٢٩	
١ر٤٦٨ر٩٢٤	١ر٦٩١ر٨٥٢	
١ر٧٠٧ر٠٧٠	٢ر٠٨٣ر٨٤٦	٥
٦ر٠٢٤ر٣٣٠	٦ر٦٣٣ر٣٢٣	
٨ر٠٧٨ر٠٢٠	٨ر٥٧٢ر٢٧٩	
٢ر٥٠٠ر٠٠٠	٢ر٥٠٠ر٠٠٠	٨
٧٥٣ر٥٤٠	٧٥٣ر٥٤٠	٨
١ر٤٨٦ر٨٢٨	١ر٤٨٦ر٨٢٨	٨
(٦ر٥٥٥)	١٢ر١٧٦	
١ر٦٢١ر٣٦٤	١ر٧٨٥ر٨٦٧	
٦ر٣٥٥ر١٧٧	٦ر٥٣٨ر٤١١	
١٩١ر١٧٣	١٤٩ر٥٣٦	٩
١٢٦ر١٣٠	١٢٥ر٤٨٦	
٣١٧ر٣٠٣	٢٧٥ر٠٢٢	
٣٠٣ر٥٧١	٢٨٤ر٣٨٤	٩
٢٠٠ر٠١٦	٢٠٠ر٠١٦	
٢٦٢ر٦٢٩	٦٤١ر٧٦٩	
٤٤١ر٦٠١	٣٩٨ر١٤٠	
١٩٧ر٧٢٣	٢٣٤ر٥٣٧	٦
١ر٤٠٥ر٥٤٠	١ر٧٥٨ر٨٤٦	
١ر٧٢٢ر٨٤٣	٢ر٠٣٣ر٨٦٨	
٨ر٠٧٨ر٠٢٠	٨ر٥٧٢ر٢٧٩	

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ جزءا 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 ٢٠٢١ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
الإيرادات		
٤٤١١٢٦	٤٤٤٢١٦	إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
٢٣١٤١٦	١٥٠٩٨٧	إيرادات عمليات التقسيط
٣٣٩٧	(٨١٣٥)	خسائر (أرباح) إعادة تقييم معادن ثمينة
٢٤٥٣٧	٣٤٠٠٩	إيرادات أخرى
٧٠٠٤٧٦	٦٢١٠٧٧	مجموع الإيرادات
المصاريف		
(٤١٣٤٤٤)	(٣٨٦٧٧٥)	مصاريف إدارية وعمومية
(٧٩١٦)	(٢٤٩٩)	فوائد مدينة
(١٤٥١٩)	(١١٧٢٢)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق قبض
(٤٣٥٨٧٩)	(٤٠٠٩٩٦)	مجموع المصاريف
٢٦٤٥٩٧	٢٢٠٠٨١	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٦٧٥٩٦)	(٥٥٥٧٨)	ضريبة الدخل
١٩٧٠٠١	١٦٤٥٠٣	ربح الفترة
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٨	٠/٠٧	الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة الموحدة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٩٧,٠٠١	١٦٤,٥٠٣	ربح الفترة

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

(٥٣,٩٣٥)	١٨,٧٣١	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٤٣,٠٦٦	١٨٣,٢٣٤	مجموع الدخل الشامل للفترة

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة الموحدة
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

رأس المال	إحتياطي إجباري	إحتياطي إختياري	إحتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٠٢١					
الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠٢١	٢٥٣.٠٠٠	١٤٨.٦٨٢	(٦.٥٥٥)	١.٦٢١.٣٦٤	٦.٣٥٥.١٧٧
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	١٨.٧٣١	١٦٤.٥٠٣	١٨٣.٢٣٤
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢١	٢٥٣.٠٠٠	١٤٨.٦٨٢	١٢.١٧٦	١.٧٨٥.٨٦٧	٦.٥٣٨.٩١١
٢٠٢٠					
الرصيد في اول كانون الثاني ٢٠٢٠	٢٥٣.٠٠٠	٦٨٨.٧٠٨	(٤.٠٦٧)	١.٦٣٨.٠١٤	٦.١٧٩.٨٢٠
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	(٥٣.٩٣٥)	١٩٧.٠٠١	١٤٣.٠٦٦
الرصيد كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠	٢٥٣.٠٠٠	٦٨٨.٧٠٨	(٥٨.٠٠٢)	١.٨٣٥.٠١٥	٦.٣٢٢.٨٨٦

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ 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 ٢٠٢١ (غير مدققة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		إيضاحات
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٦٤٥٩٧	٢٢٠٠٨١	الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
		تعديلات على:
٧٨٤٤	٨٢٦٤	إستهلاكات
٧٩١٦	٢٤٩٩	فوائد مدينة
(٣٣٩٧)	٨١٣٥	خسائر (أرباح) بيع وإعادة تقييم استثمارات في الذهب
١٤٥١٩	١١٧٢٢	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لأوراق قبض
-	(١٧٧٥٢)	فوائد دائنة
		تغيرات رأس المال العامل:
٢٩٩٣٤	٣٦٠٠٣	ذمم مدينة
٦٦٢٧١	٨٣٥٧٠	أوراق قبض
٩١٩٠	٢٦٧٦٦	أرصدة مدينة أخرى
(٥٦٩١٤)	١٦٢٢٨	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
(٥٣٥٠٠٥)	(٢٢٢٩٢٨)	شيكات برسم التحصيل
٤٣٩٠٢٤	٣٧٩١٤٠	ذمم دائنة
(٤١٤٦٢)	(١٩٨٣١)	إيرادات مؤجلة
١٦١٧٦	(٧٩٢٣٨)	أرصدة دائنة أخرى
(٤٧١)	(٢٢٦)	مخصص أخطاء تغطيات طبية مدفوعة
(٢٥٤٥٧)	(١٨٧٦٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٩٢٧٦٥	٤٣٣٦٦٩	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٦٦٥١٥)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(١١٠٩٦)	(٢٤٩٦٩)	الأخر
(٤٧٨٣)	(١٦١٣)	شراء استثمارات في معادن ثمينة
-	١٣٣٢٥	شراء ممتلكات ومعدات
(١٨٢٣٩٤)	(١٢٧٥٧)	فوائد بنكية مقبوضة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
-	(٤١٦٣٧)	قروض بالصافي
(٧٩١٦)	(٢٤٩٩)	فوائد مدينة مدفوعة
(٧٩١٦)	(٤٤١٣٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٢٤٥٥	٣٧٦٧٧٦	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٣٢٤١٦٥	١٧٠٧٠٧٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٢٦٦٢٠	٢٠٨٣٨٤٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٤ 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 ٢٥٠٠.٠٠٠ 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 المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢١.

(٢) أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للثلاثة اشهر ٣١ آذار ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للمجموعة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والاستثمارات في معادن ثمينة والتي تظهر بالقيمة العادلة.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية الموحدة السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ لا تعكس بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المالية التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

(٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن المجموعة قامت بتطبيق التعديل التالي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك):- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) ، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦).

توفر المرحلة الثانية من إصلاح IBOR إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليطم التعامل مع التغيرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق.
- تتطلب الإعفاءات من المجموعة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر.
- يجوز للمجموعة استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوطات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة للمجموعة. سوف تقوم المجموعة باستخدام هذه التطبيقات العملية في الفترات المستقبلية إذا أصبحت قابلة للتطبيق.

(٤) أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة المرحلية القوائم المالية للشركة والشركة التابعة التالية (ويشار إليهم معاً "بالمجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢١:

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

الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية محدودة المسؤولية

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

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

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

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في شركة تابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بما يلي:

- 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 ٢٠٢١ (غير مدققة)

(٥) النقد وأرصدة لدى البنوك

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

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٦٢,٢١٢	٢,٠٨٣,٨٤٦	نقد وأرصدة لدى البنوك*
(١٣٥,٠٩٢)	-	بنك دائن**
٣٢٦,٦٢٠	٢,٠٨٣,٨٤٦	

* يتضمن هذا البند وديعه لدى البنك الاستثماري بمبلغ ١,٥١٣,٨١ دينار تجدد شهريا وبنسبة فائدة ٣٪ بالإضافة إلى وديعة أخرى لدى البنك الاستثماري بمبلغ ١,٢٥٠,٠٠٠ دينار تم ربطها لمدة ثلاثة أشهر وبنسبة فائدة ٢٥٪ سنويا.

** حصلت المجموعة على تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين من البنك الاستثماري بسقف بلغ ٤٠٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائده يتراوح ما بين ٩,٢٥٪ إلى ١٠٪ وعموله ١٪ وتستوفى الفائدة شهريا. تم منح هذه التسهيلات بضمان ايداع كمبيالات تجارية برسم التأمين بنسبة ١٢٥٪ من قيمة التسهيلات وان لا تقل هذه النسبة في أي وقت من الأوقات عن الرصيد المستغل من هذه التسهيلات.

(٦) ضريبة الدخل

إن حركة مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٣٢١,٦٢٥	١٩٧,٧٢٣	رصيد بداية الفترة / السنة
(٣١٨,٢٢٥)	(١٨,٧٦٤)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٩٤,٣٢٣	٥٥,٠٧٨	ضريبة الدخل المستحقة
١٩٧,٧٢٣	٢٣٤,٠٣٧	رصيد نهاية الفترة / السنة

قامت المجموعة بالتوصل الى تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٩ باستثناء الشركة التابعة، حيث قامت الشركة التابعة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٦ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

قامت المجموعة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢٠ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

لم تقم إدارة المجموعة بقيد الموجودات الضريبية المؤجلة كونها غير مادية ولعدم تيقن إدارة المجموعة من الإستفادة منها في المستقبل القريب.

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وللفترة المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨.

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

(٦) ضريبة الدخل (تتمة)

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 الموحدة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٧٤ر٥٥٩	١٥٨ر٣٣١	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
		الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

١٨ر٠٠٠	٢٠ر٤٠٠	
		الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
		شيكات برسم التحصيل
١ر٤٢٥ر٧٢٤	١ر٥٩٥ر٠٧٣	الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)

عناصر قائمة الدخل:

٣١ آذار ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٩١ر٩٨٠	٢٠٢ر٤١٩	إيراد من الجهات الطبية
		الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
٥٤ر١٢٩	٤٣ر٠٥٣	إيراد عقود تأمين
		الشركة الأردنية الفرنسية للتأمين (مساهم)
٢٤٦ر١٠٩	٢٤٥ر٤٧٢	

رواتب ومكافآت الإدارة العليا:

١٠١ر٣٢٩	٩٠ر٧٥٢	
		الرواتب والأجور والمكافآت التي تقاضتها الإدارة العليا

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

(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.

(٩) قروض

قيمة القرض	تاريخ الاتفاقية	نوع القرض	قيمة القسط الشهري	تاريخ الاستحقاق	عدد الأقساط
دينار			دينار		
٢٤٥٤٢٩	١ تموز ٢٠٢٠	متناقص	١١٧٠٩	٢٠٢٢	٢٤
قرض البنك الاردني الكويتي / لننهض معاً رقم ١					
١٠٤١٢٣	١ تموز ٢٠٢٠	متناقص	٤٩٥٩	٢٠٢٢	٢٤
قرض البنك الاردني الكويتي / لننهض معاً رقم ٢					

ان هذه القروض مدرجة في برنامج البنك المركزي لدعم الشركات الصغيرة والمتوسطة لمواجهة أزمة فايروس كورونا (Covid-19)، ان هذه القروض منحت بدون فائدة السنوية.

ان توزيع الجزء المتداول وغير المتداول للقروض هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣١ آذار ٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٩١١٧٣	١٤٩٥٣٦	الجزء غير المتداول الجزء المتداول
٢٠٠.٠١٦	٢٠٠.٠١٦	
٣٩١١٨٩	٣٤٩٥٥٢	

(١٠) الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح الفترة

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(مدققة)	(غير مدققة)	
١٩٧.٠٠١	١٦٤.٥٠٣	ربح الفترة العائد لمساهمي الشركة الأم (دينار) المتوسط المرجح لعدد الأسهم (سهم)
٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	
فلس/دينار	فلس/دينار	
٠/٠٨	٠/٠٧	الحصة الأساسية للسهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي الشركة الأم

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

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

(١١) القطاعات التشغيلية

تم تحديد أسلوب عرض القطاعات الرئيسية على أساس أن المخاطر والمنافع المتعلقة للمجموعة تتأثر بشكل جوهري بالاختلاف في منتجات أو خدمات تلك القطاعات. إن هذه القطاعات منظمة ومدارة بشكل منفصل حسب طبيعة الخدمات والمنتجات بحيث تشكل كل منها وحدة منفصلة والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى المجموعة.

يتم تنظيم المجموعة لأغراض إدارية من خلال قطاعات الأعمال كما يلي:

- البيع بالتقسيط
- إدارة التأمينات الطبية

تقوم إدارة المجموعة بمراقبة نتائج قطاعي الأعمال بشكل منفصل لأغراض تقييم الأداء. يتم تقييم الأداء القطاعي بناءً على الربح أو الخسارة التشغيلية لكل قطاع.

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

البيع بالتقسيط	إدارة التأمينات	المجموع
دينار	الطبية	دينار
للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١ - (غير مدققة)		
الإيرادات:		
١٥٠,٩٨٧	-	١٥٠,٩٨٧
-	٤٤٤,٢١٦	٤٤٤,٢١٦
(٨١,٣٥)	-	(٨١,٣٥)
١٠,٣٧	٣٢,٩٧٢	٣٤,٠٠٩
نتائج الأعمال:		
١٨,٧١٢	١٤٥,٧٩١	١٦٤,٥٠٣
ربح الفترة		

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)

الإيرادات:		
٢٣١,٤١٦	-	٢٣١,٤١٦
-	٤٤١,١٢٦	٤٤١,١٢٦
٣٣,٩٧	-	٣٣,٩٧
-	٢٤,٥٣٧	٢٤,٥٣٧
نتائج الأعمال:		
٦٥,٧٩٦	١٣١,٢٠٥	١٩٧,٠٠١
ربح الفترة		

كما في ٣١ آذار ٢٠٢١ (غير مدققة)

الموجودات والمطلوبات:		
٤٨٧,٤٦٣	٣٦٩,٧٦٤	٨٥٧,٢٢٧
٧٩,٤٦٣	١٢٣,٩٢٣	٢٠٣,٣٨٦
مطلوبات القطاع		

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)

الموجودات والمطلوبات		
٤٨١,١٣١	٣٢٦,٨٨٩	٨٠٧,٠٢٠
٧٦,٨٥٨	٩٥,٤٢٦	١٧٢,٢٨٤
مطلوبات القطاع		

(١٢) التزامات محتملة

(أ) كفالات بنكية

يوجد على المجموعة بتاريخ القوائم المالية الموحدة التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٦٠٥ دينار (٢٠٢٠: ٤٦٦ دينار).

(ب) قضايا

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

(١٣) إدارة المخاطر

أعلنت منظمة الصحة العالمية بتاريخ ٣٠ كانون الثاني ٢٠٢٠ تفشي فيروس كورونا (Covid-١٩) بالإضافة الى اعلان حالة الطوارئ الصحية الدولية. أدى تفشي فيروس كورونا الى تقييد النشاطات الاقتصادية بشكل جوهري على مستوى العالم. قامت حكومات العديد من الدول باتخاذ إجراءات احترازية تضمنت فرض قيود على السفر وعلى بعض أنشطة الاعمال بالإضافة الى تقييد حركة الأفراد خارج منازلهم بما فيها حكومة المملكة الأردنية الهاشمية.

تقوم الإدارة بمراقبة تأثير جائحة كورونا على المجموعة وعلى قطاع إدارة التأمين الصحي والتمويل عموماً بالإضافة الى الأثر على الاقتصاد الأردني التي تقوم المجموعة بممارسة نشاطها فيه، فيما يلي تأثير جائحة كورونا على المجموعة.

قامت الإدارة بوضع إطار لاستمرارية اعمالها وإدارة الازمات لتقييم ومراقبة اثار الوباء. بالإضافة الى ذلك فقد قامت الإدارة بأعداد تحليل لتأثير الوباء كجزء من تقييم قدرة المجموعة على الاستمرارية باستخدام المعلومات المتوفرة حتى تاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة.

تضمن تحليل الاثار الناتجة عن الوباء تقييم للمخاطر ذات الصلة والمتضمنة:

الاعتراف بإيرادات الادارة وعمليات التقسيط والذمم المدينة واوراق القبض ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة بها والاستثمارات والاثار المتعلقة بالسيولة النقدية لدى المجموعة.

(أ) إيرادات الإدارة

لا تتوقع الإدارة اية أثر جوهري لانتشار فيروس كورونا على إيرادات المجموعة من قطاعاتها التشغيلية.

(ب) إيرادات عمليات التقسيط

تأثرت مبيعات التقسيط للمجموعة بسبب جائحة كورونا حيث انخفض عدد عقود التقسيط من ٥٩ عقد للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ الى ٣٢ عقد للثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢١.

(ج) أوراق القبض

قامت المجموعة بزيادة مخصص تدني أوراق القبض بقيمة ١١٢٢٢ دينار أردني (٢٠٢٠: ٢١١٠٦٠ دينار أردني). لمقابلة الخسائر الائتمانية المتوقعة على ذمم العملاء نتيجة للآثار المتوقعة من الوباء.

(د) السيولة النقدية للمجموعة

قامت الإدارة بأعداد دراسة والتي تشير الى ان مركز الملاءة المالية سيبقى على الأرجح ضمن الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة رأس مال المجموعة.

في اعتقاد الإدارة ان اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ الاستمرارية لا يزال مناسباً.

(١٤) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لعام ٢٠٢٠ لتتناسب مع تبويب ارقام القوائم المالية المرحلية الموحدة المختصرة لعام ٢٠٢١ ، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية.

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY

PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY

UNAUDITED INTERIM CONDENSED
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

31 MARCH 2021

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

Introduction

We have reviewed the accompanying interim condensed consolidated financial statements of Jordanian for Management and Consultancy - Public Shareholding Company - and its subsidiary ('the Group), comprising of the interim condensed consolidated statement of financial position as at 31 March 2021 and the related interim condensed consolidated statement of income, interim condensed consolidated statement of comprehensive income, interim condensed consolidated statement of changes in equity and interim condensed consolidated statement of cash flows for the 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 2021



JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS AT 31 MARCH 2021 (UNAUDITED)

	Notes	31 March 2021 JD (Unaudited)	31 December 2020 JD (Audited)
<u>ASSETS</u>			
Non-current assets			
Property and equipment		115,418	122,069
Long term notes receivable		1,567,120	1,693,934
Financial assets at fair value through other comprehensive income		256,418	237,687
		<u>1,938,956</u>	<u>2,053,690</u>
Current assets			
Due from related parties	7	158,331	174,559
Investments in precious metals		96,723	80,389
Other current assets		94,942	117,281
Short term notes receivables		2,507,629	2,476,107
Cheques under collection		1,691,852	1,468,924
Cash and bank balances	5	2,083,846	1,707,070
		<u>6,633,323</u>	<u>6,024,330</u>
Total Assets		<u>8,572,279</u>	<u>8,078,020</u>
<u>EQUITY AND LIABILITIES</u>			
Shareholders' equity			
Paid in capital	8	2,500,000	2,500,000
Statutory reserve	8	753,540	753,540
Voluntary reserve	8	1,486,828	1,486,828
Fair value reserve		12,176	(6,555)
Retained earnings		1,785,867	1,621,364
Total Equity		<u>6,538,411</u>	<u>6,355,177</u>
Non-current liability			
Non-current portion of long-term loans	9	149,536	191,173
Deferred revenue from long term instalments		125,486	126,130
		<u>275,022</u>	<u>317,303</u>
Current liabilities			
Deferred revenue from short term instalments		284,384	303,571
Current portion of long-term loans	9	200,016	200,016
Accounts payable		641,769	262,629
Other current liabilities		398,140	441,601
Income tax provision	6	234,537	197,723
		<u>1,758,846</u>	<u>1,405,540</u>
Total Liabilities		<u>2,033,868</u>	<u>1,722,843</u>
Total Equity and Liabilities		<u>8,572,279</u>	<u>8,078,020</u>

The attached notes from 1 to 14 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 2021 (UNAUDITED)

	Notes	For the three months period ended 31 March	
		2021	2020
		JD	JD
Revenues			
Management and medical services revenues		444,216	441,126
Installments revenues		150,987	231,416
(Loss) gain from revaluation of investments in precious metals		(8,135)	3,397
Other revenue		34,009	24,537
Total revenues		<u>621,077</u>	<u>700,476</u>
Expenses			
General and administrative expenses		(386,775)	(413,444)
Interest expense		(2,499)	(7,916)
Provision for expected credit losses for notes receivable		<u>(11,722)</u>	<u>(14,519)</u>
Total expenses		<u>(400,996)</u>	<u>(435,879)</u>
Profit for the period before income tax		<u>220,081</u>	<u>264,597</u>
Income tax	6	<u>(55,578)</u>	<u>(67,596)</u>
Profit for the period		<u>164,503</u>	<u>197,001</u>
		<u>JD/Fils</u>	<u>JD/Fils</u>
Basic and diluted earnings per share from the profit for the period	10	<u>0/07</u>	<u>0/08</u>

The attached notes from 1 to 14 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 2021 (UNAUDITED)

	For the three months period ended 31 March	
	2021	2020
	JD	JD
Profit for the period	164,503	197,001
Add: Other comprehensive income not to be reclassified to income in subsequent periods		
Change in fair value for financial assets at fair value through other comprehensive income	18,731	(53,935)
Total comprehensive income for the period	183,234	143,066

The attached notes from 1 to 14 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 2021 (UNAUDITED)

	Paid in capital	Statutory reserve	Voluntary reserve	Fair value reserve	Retained earnings	Total
2021	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at 1 January 2021	2,500,000	753,540	1,486,828	(6,555)	1,621,364	6,355,177
Total comprehensive income for the period	-	-	-	18,731	164,503	183,234
Balance at 31 March 2021	<u>2,500,000</u>	<u>753,540</u>	<u>1,486,828</u>	<u>12,176</u>	<u>1,785,867</u>	<u>6,538,411</u>
2020						
Balance at 1 January 2020	2,500,000	688,708	1,357,165	(4,067)	1,638,014	6,179,820
Total comprehensive income for the period	-	-	-	(53,935)	197,001	143,066
Balance at 31 March 2020	<u>2,500,000</u>	<u>688,708</u>	<u>1,357,165</u>	<u>(58,002)</u>	<u>1,835,015</u>	<u>6,322,886</u>

The attached notes from 1 to 14 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 2021 (UNAUDITED)

		For the three months ended 31 March	
	Notes	2021 JD	2020 JD
<u>OPERATING ACTIVITIES</u>			
Profit for the period before tax		220,081	264,597
Adjustments for:			
Depreciation		8,264	7,844
Interest expense		2,499	7,916
Loss (gain) from selling and revaluation of investments in precious metals		8,135	(3,397)
Provision for expected credit losses for notes receivable		11,722	14,519
Interest income		(17,752)	-
Working capital adjustments:			
Trade receivables		36,003	29,934
Notes receivable		83,570	66,271
Other current assets		26,766	9,190
Due from related parties		16,228	(56,914)
Cheques under collection		(222,928)	(535,005)
Accounts payable		379,140	439,024
Deferred revenue from installments		(19,831)	(41,462)
Other current liabilities		(79,238)	16,176
Provisions for incorrect medical coverage paid		(226)	(471)
Income tax paid	6	(18,764)	(25,457)
Net cash flows from operating activities		433,669	192,765
<u>INVESTING ACTIVITIES</u>			
Purchases of financial assets at fair value through other comprehensive income		-	(166,515)
Purchases of precious metals investments		(24,469)	(11,096)
Purchases of property and equipment		(1,613)	(4,783)
Interest income received		13,325	-
Net cash flows used in investing activities		(12,757)	(182,394)
<u>FINANCING ACTIVITIES</u>			
Loans		(41,637)	-
Interest expense paid		(2,499)	(7,916)
Net cash flows used in financing activities		(44,136)	(7,916)
Net increase in cash and cash equivalents		376,776	2,455
Cash and cash equivalents at the beginning of the period		1,707,070	324,165
Cash and cash equivalents at the end of the period	5	2,083,846	326,620

The attached notes from 1 to 14 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 2021 (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, instalments 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 achieves its objectives, management of expenses, financial claims and liabilities, payment of the financial claims on behalf of the insurance company or the self-financing funds, management of the 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 28 April 2021.

(2) BASIS OF PREPARATION

The interim condensed consolidated financial statements for the period ended 31 March 2020 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.

(2) BASIS OF PREPARATION (CONTINUED)

The interim condensed consolidated financial statements do not contain all the information and disclosures that are required by the International Financial Reporting Standards (IFRSs) for preparing the annual financial statements and should be read in conjunction with Group's annual report as at 31 December 2020. Furthermore, the results of operations for the three-months period ended 31 March 2021 do not necessarily reflect the expected results of operations for the year ending 31 December 2021.

(3) CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies used in the preparation of the interim condensed consolidated financial statements are consistent with those used in the preparation of the annual consolidated financial statements for the year ended 31 December 2020 except for the adoption of new standard effective as of 1 January 2021 shown below:

Interest Rate Benchmark Reform – Phase 2: Amendments to IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 and IFRS 16

The amendments provide temporary reliefs which address the financial reporting effects when an interbank offered rate (IBOR) is replaced with an alternative nearly risk-free interest rate (RFR).

The amendments include the following practical expedients:

- A practical expedient to require contractual changes, or changes to cash flows that are directly required by the reform, to be treated as changes to a floating interest rate, equivalent to a movement in a market rate of interest
- Permit changes required by IBOR reform to be made to hedge designations and hedge documentation without the hedging relationship being discontinued
- Provide temporary relief to entities from having to meet the separately identifiable requirement when an RFR instrument is designated as a hedge of a risk component

These amendments had no impact on the interim condensed consolidated financial statements of the Bank. The Bank intends to use the practical expedients in future periods if they become applicable.

JORDANIAN FOR MANAGEMENT AND CONSULTANCY PUBLIC SHAREHOLDING COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
31 MARCH 2021 (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 2021:

	Activity	Country	Ownership	
			2021	2020
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 2021 (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	
	2021	2020
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Cash and bank balances*	2,083,846	462,212
Due to bank**	-	(135,592)
	<u>2,083,846</u>	<u>326,620</u>

* This item includes a deposit at Invest Bank in the amount of JD 151,381 for a period of one month, at an annual interest rate of 3%. In addition to another deposit at Invest Bank in the amount of JD 1,250,000 for a period of three months, at an annual interest rate of 4.25%.

** The Group obtained credit facility in the form of an overdraft from Invest Bank with a ceiling of JD 400,000 bearing interest rates ranging between 9.25% and 10% and commission of 1% paid on monthly basis. The facility is guaranteed by commercial bills at 125% of the loans amount, this percentage should not be less than the utilized balance at any time.

(6) INCOME TAX

The movement on income tax provision is as follows:

	31 March 2021	31 December 2020
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Beginning balance for the period/year	197,723	321,625
Paid during the period/year	(18,764)	(318,225)
Provision for the period/year	<u>55,578</u>	<u>194,323</u>
Ending balance for the period/year	<u>234,537</u>	<u>197,723</u>

The Group reached a final settlement with Income and Sales Tax Department until the year 2019, except for the subsidiary company, which filed its tax returns for the year 2016 which have not been reviewed by the Income and Sales Tax Department up to the date of the interim condensed consolidated financial statements.

The Group filed its tax returns for the year 2020, which have not been reviewed by the Income and Sales Tax Department up to the date of the interim condensed consolidated financial statements.

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

(6) INCOME TAX (CONTINUED)

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 March 2021 and 2020 in accordance with the Income Tax Law No. (38) for the year 2018.

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

	Income tax law No. (38) of 2018		
	Statutory tax rate	National Contribution	Total
Jordanian for Management and Consultancy 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 2021 JD (Unaudited)	31 December 2020 JD (Audited)
Due from related parties		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	<u>158,331</u>	<u>174,559</u>
Financial assets at fair value through other comprehensive income		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	<u>20,400</u>	<u>18,000</u>
Cheques under collection		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	<u>1,595,073</u>	<u>1,425,724</u>
<u>Interim condensed consolidated statement of income items:</u>	31 March 2021 JD (Unaudited)	31 March 2020 JD (Unaudited)
Medical institutions revenue		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	202,419	191,980
Insurance contracts revenues		
Jordan French Insurance Company (Shareholder)	<u>43,053</u>	<u>54,129</u>
	<u>245,472</u>	<u>246,109</u>

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

(7) RELATED PARTIES TRANSACTIONS (CONTINUED)

Compensation of key management personnel of the Group:

	31 March 2021	31 March 2020
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Key management salaries, wages and benefits.	90,752	101,329

(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.

Legal Reserves

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

Voluntary Reserves

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

(9) LOANS

	Loan amount	Date of the agreement	Loan type	Monthly instalment Amount	Due date	Number of instalments
	JD			JD		
Jordan Kuwait Bank Loan number 1	245,429	1 July 2020	Declining	11,709	2022	24
Jordan Kuwait Bank Loan number 2	104,123	1 July 2020	Declining	4,959	2022	24

These Loans are part of the Central Bank of Jordan program to support small and medium-sized companies in response to the Coronavirus (Covid-19) crisis, these loans were granted without an interest.

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

(9) LOANS (CONTINUED)

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

	31 March 2021 JD	31 December 2020 JD
The non-current portion	149,536	191,173
The current portion	200,016	200,016
	<u>349,552</u>	<u>391,189</u>

(10) BASIC AND DILUTED EARNINGS PER SHARE

	For the three months period ended 31 March	
	2021 (Unaudited)	2020 (Unaudited)
Profit for the period attributable to equity holders of the parent company (JD)	164,503	197,001
Weighted average number of shares (Share)	<u>2,500,000</u>	<u>2,500,000</u>
	<u>JD/Fils</u>	<u>JD/Fils</u>
Basic and diluted earnings per share (JD) from the profit for the period	<u>0/07</u>	<u>0/08</u>

The diluted earnings per share were not calculated as there were no outstanding lower shares.

(11) OPERATING SEGMENTS

The presentation of main segments has been determined based on the fact that risks and rewards related to the Group are significantly affected by changing in these segments' products and services. Those segments 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.

For managerial purposes, the Group is organized through the following operating segments:

- Installment sales.
- Medical insurance management

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

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

(11) OPERATING SEGMENTS (CONTINUED)

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

	Installments sales	Medical insurance management	Total
	JD	JD	JD
Three months period ended 31 March 2021 (Unaudited) -			
<u>Revenues</u>			
Installments revenues	150,987	-	150,987
Management and medical services revenue	-	444,216	444,216
Loss from revaluation of investments in precious metals	(8,135)	-	(8,135)
Other income	1,037	32,972	34,009
<u>Business results:</u>			
Profit for the period	18,712	145,791	164,503
Three months period ended 31 March 2020 (Unaudited) -			
<u>Revenues</u>			
Installments revenues	231,416	-	231,416
Management and medical services revenue	-	441,126	441,126
Gain from revaluation of investments in precious metals	3,397	-	3,397
Other income	-	24,537	24,537
<u>Business results:</u>			
Profit for the period	65,796	131,205	197,001
As at 31 March 2021 (Unaudited) -			
<u>Assets and liabilities</u>			
Segment assets	4,874,631	3,697,648	8,572,279
Segment liabilities	794,637	1,239,231	2,033,868
As at 31 December 2020 (Audited) -			
<u>Assets and liabilities</u>			
Segment assets	4,811,131	3,266,889	8,078,020
Segment liabilities	768,580	954,263	1,722,843

(12) 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 6,560 (2020: JD 4,660).

(B) Lawsuits

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

(13) RISK MANAGEMENT

On 30 January 2020, the World Health Organization declared the outbreak of coronavirus ("COVID-19") to be a public health emergency of international concern. This coronavirus outbreak has severely restricted the level of economic activity around the world. In response to this coronavirus outbreak, the governments of many countries have taken preventative or protective actions, such as imposing restrictions on travel and business operations and advising or requiring individuals to limit or forego their time outside of their homes, including the Hashemite Kingdom of Jordan.

Management continues to monitor the impact that the COVID-19 pandemic has on the Group, the industry sector related to health insurance management, instalment sales and finance leasing, and the Jordanian economy, in which the Group operates.

Management has established a Business Continuity and Crisis Management (BCCM) framework to assess and monitor the impact of COVID -19. An analysis of the impact of the pandemic was conducted as part of their going concern assessment using information available to the date of issue of these consolidated financial statements.

The analysis included an assessment of areas of concern including:

Management and medical services revenue, instalment revenue recognition, notes receivable and expected credit losses, investments and impact on the Group's liquidity.

(13) RISK MANAGEMENT (CONTINUED)

a) Revenue from Management

Management does not expect a significant impact from COVID-19 pandemic on its revenue streams for its operating segments.

b) Instalment revenue

COVID-19 outbreak has affected the sales of instalment revenue contracts, in which the number of contracts has decreased from 59 contracts for the three months ended 31 March 2020 to 32 contracts for the three months ended 31 March 2021.

c) Notes receivable

The Group increased the note receivable provision by JD 11,722 (2020: JD 211,060) to cover the expected effects from the pandemic on the expected credit losses on customer's notes receivable.

d) Group's liquidity

Management conducted an analysis which indicates that the solvency position is and will likely remain within the Group's 'Capital Management Framework' targets. Management believe the preparation of the interim condensed consolidated financial statements on a going concern basis remains appropriate.

(14) COMPARATIVE FIGURES

The 2020 figures have been reclassified in order to conform to the presentations in 2021. Such reclassification does not affect previously reported profit or equity.