

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٥

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
شركة مساهمة عامة محدودة

صفحة

٢	- تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣	- قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
٤	- قائمة الدخل المرحلية الموحدة
٥	- قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
٧	- قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
٨ - ١٠	- إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة



تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وكلاً من قائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها، إن إعداد وعرض القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق القوائم المالية المرحلية الموحدة، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

أمور أخرى

لقد تم تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ والتي تظهر أرقامها لغايات المقارنة من قبل محاسب قانوني آخر والذي أصدر رأياً غير متحفظ حولها بتاريخ ٢٥ آذار ٢٠٢٥.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة غير معدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.



المهنيون العرب

إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)

عمان في ٢٩ نيسان ٢٠٢٥

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
		الموجودات
		الموجودات غير المتداولة
		ممتلكات ومعدات
		أوراق قبض طويلة الأجل
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		موجودات ضريبية مؤجلة
		مجموع الموجودات غير المتداولة
		الموجودات المتداولة
		ذمم جهات ذات علاقة مدينة
		إستثمارات في معادن ثمينة
		أرصدة مدينة أخرى
		ذمم مدينة، بالصافي
		أوراق قبض تستحق خلال عام، بالصافي
		شيكات برسم التحصيل، بالصافي
		النقد وما في حكمه
		مجموع الموجودات المتداولة
		مجموع الموجودات
		حقوق الملكية والمطلوبات
		حقوق الملكية
		رأس المال المدفوع
		إحتياطي إجباري
		إحتياطي إختياري
		التغير المتراكم في القيمة العادلة
		أرباح مرحلة
		مجموع حقوق الملكية
		المطلوبات
		المطلوبات غير المتداولة
		تسهيلات إئتمانية - طويلة الأجل
		إيرادات تقسيط مؤجلة - طويلة الأجل
		مجموع المطلوبات غير المتداولة
		المطلوبات المتداولة
		إيرادات تقسيط مؤجلة - تستحق خلال عام
		تسهيلات إئتمانية - قصيرة الأجل
		ذمم دائنة
		أرصدة دائنة أخرى
		مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
		مجموع المطلوبات المتداولة
		مجموع المطلوبات
		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
		الإيرادات
-	٨٢٧,٢٧٦	إيرادات المبيعات
-	(١٠٧,٤٢٨)	يطرح: إيرادات تقسيط مؤجلة
-	٧١٩,٨٤٨	صافي إيرادات المبيعات
-	(٦٦٣,٠٤٥)	تكلفة المبيعات
-	٥٦,٨٠٣	مجمّل ربح المبيعات
٢٧٦,٢٧٨	١٩٨,٠٢٩	إيرادات عمليات التقسيط
٦٠١,١٠٨	٥٢٥,٩٥٠	إيرادات الإدارة والخدمات الطبية
٤,٨٦٣	١٣,١٦٥	أرباح إعادة تقييم معادن ثمينة
٢١,٧٧٩	١٧,٧٨٢	إيرادات فوائد بنكية
٤,٦٠١	-	أرباح بيع إستثمار في معادن ثمينة
١٨,٠٢٥	٢٦,٩٢٧	إيرادات فوائد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
١٤,٨٠٢	٢,٤٤٥	إيرادات أخرى
٩٤١,٤٥٦	٨٤١,١٠١	مجموع الإيرادات
		المصاريف
(٥٩٨,٥٦٦)	(٥٥١,٢٧٣)	مصاريف إدارية
(١٥,٨٦٣)	(٢١,٤١٤)	مصاريف تمويل
(٢٩,٨٤٩)	(١٤,٣٦٦)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة لأوراق القبض
(٦٤٤,٢٧٨)	(٥٨٧,٠٥٣)	مجموع المصاريف
٢٩٧,١٧٨	٢٥٤,٠٤٨	ربح الفترة قبل الضريبة
(٧٧,٣٨١)	(٥٤,٣٥٨)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للفترة
٢١٩,٧٩٧	١٩٩,٦٩٠	ربح الفترة
٠,٠٨٨	٠,٠٨٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
٢١٩,٧٩٧	١٩٩,٦٩٠	ربح الفترة
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
٦٧,٣٨٥	٩٤,٥٨١	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٢٨٧,١٨٢	٢٩٤,٢٧١	إجمالي الدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	احتياطي إختياري	التغير المتراكم في القيمة العادلة	أرباح مرحلة	المجموع	
٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٧٦,٢٩٣	٢,١٣٢,٣٣٥	١١٠,٤٢١	١,٩١٥,٠١٨	٧,٧٣٤,٠٦٧	الرصيد كما في ٢٠٢٥/١/١
-	-	-	٩٤,٥٨١	١٩٩,٦٩٠	٢٩٤,٢٧١	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٥٠٠,٠٠٠	١,٠٧٦,٢٩٣	٢,١٣٢,٣٣٥	٢٠٥,٠٠٢	٢,١١٤,٧٠٨	٨,٠٢٨,٣٣٨	الرصيد كما في ٢٠٢٥/٣/٣١
٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٩٥,٥٧٢	١,٩٧٠,٨٩٤	١١,٣٦٧	١,٩٦٨,٩٧٩	٧,٤٤٦,٨١٢	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
-	-	-	٦٧,٣٨٥	٢١٩,٧٩٧	٢٨٧,١٨٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٩٥,٥٧٢	١,٩٧٠,٨٩٤	٧٨,٧٥٢	٢,١٨٨,٧٧٦	٧,٧٣٣,٩٩٤	الرصيد كما في ٢٠٢٤/٣/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
٢٩٧,١٧٨	٢٥٤,٠٤٨	الأنشطة التشغيلية
١٣,١٥٦	١٧,٤٥٥	ربح الفترة قبل الضريبة
(٤,٨٦٣)	(١٣,١٦٥)	استهلاكات
(٤,٦٠١)	-	أرباح إعادة تقييم معادن ثمينة
٢٩,٨٤٩	١٤,٣٦٦	أرباح بيع استثمار في معادن ثمينة
(١٨,٠٢٥)	(٢٦,٩٢٧)	مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
		إيرادات فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		التغير في رأس المال العامل
(٣,٤٥١)	(٢٤٧,١١١)	ذمم مدينة
(٤٤٨,٠٨٤)	١٣٣,٩١٤	أوراق القبض
١٥,٥٧٦	(٧٣,٤٤٥)	أرصدة مدينة أخرى
٩٣,١٤١	٥٧,١٤١	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
(٧٣٧,٦٣٦)	(٦٧٧,٠٤٦)	شيكات برسم التحصيل
٩١٧,٤٢٥	٧٣٥,٤٦١	ذمم دائنة
٦١,٨٩١	(٨٦,٥١٦)	إيرادات تقسيط مؤجلة
٥٠,٣٣٣	(١٠٥,٩٣٩)	أرصدة دائنة أخرى
(٩٥,٣٣٧)	(٤٨,٥٩٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
١٦٦,٥٥٢	(٦٦,٣٦١)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١٣,٨٦٣)	(١٤,٠٩٥)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥١,٩٢٥)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١٠٥,٨٣٨	-	معادن ثمينة، بالصافي
(١٦٤,٩٦٩)	-	شراء موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٢٤,٩١٩)	(١٤,٠٩٥)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٢٦,٦٤٥)	(٥,٠١٣)	تسهيلات إئتمانية
١٤,٩٨٨	(٨٥,٤٦٩)	التغير في النقد وما في حكمه
١,٣٣٨,٧٥٧	١,٦٢٣,١٤٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٣٥٣,٧٤٥	١,٥٣٧,٦٧٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣١ آذار ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

١. عام

سجلت الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات كشركة مساهمة عامة محدودة لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٠٦، تحت الرقم (٣٨٦) وقد حصلت الشركة على حق الشروع بالعمل بتاريخ ٣ تشرين الأول ٢٠٠٦ من وزارة الصناعة والتجارة والتموين. إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية، يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في التأسيس والمساهمة والمشاركة وإدارة وتملك أي شركة أو مؤسسة مهما كان نوعها أو غاياتها بالإضافة إلى شراء وبيع وتجارة وإستيراد وتصدير المواد والسلع من آلات ومعدات وأجهزة ومركبات بكافة أنواعها وبيعها نقداً أو بالتقسيط.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة التابعة في تقديم إستشارات متخصصة في مجال إدارة التأمين الصحي، إدارة أو تأسيس أو تملك أو المشاركة في الشركات والمشاريع على إختلاف أنواعها وغاياتها، إدارة التأمينات الصحية لصالح الشركات، التعاقد مع شركات التأمين المرخصة بهدف تسويق وإصدار وثائق التأمين الصحي التي تتعامل بها، عقد الإتفاقيات التي ترى فيها تحقيق غاياتها، إدارة النفقات والمستحقات والمطالبات المالية، دفع المطالبة المالية بالنيابة عن شركة التأمين أو الصناديق ذاتية التمويل، إدارة برامج التأمين الطبي المعتمدة من شركة التأمين وتنفيذها، إقتراح برامج التأمين الطبي وتصميمها وتطويرها شريطة عدم تسويق هذه البرامج مباشرة إلا من خلال شركة التأمين، عقد الإتفاقيات مع مقدمي الخدمات الطبية بالنيابة عن شركات التأمين أو الصناديق ذاتية التمويل، إقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك والمساهمة بشركات أخرى.

إن أسهم الشركة مدرجة في بورصة عمان للأوراق المالية – الأردن.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢٥.

٢. ملخص لأهم الأسس المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والخاص بالتقارير المالية المرحلية.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية، بإستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، بإستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج السنوية المتوقعة.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للشركة الأم وشركتها التابعة الخاضعة لسيطرتها، وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة الأم حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن إرتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها، وتتم السيطرة على الشركة المستثمر فيها فقط عندما يتحقق ما يلي:

- سيطرة الشركة الأم على الشركة المستثمر فيها (الحقوق القائمة التي تمنح الشركة الأم القدرة على توجيه النشاطات ذات الصلة للشركة المستثمر فيها).
- تعرض الشركة الأم أو حقوقها للعوائد المتغيرة الناتجة عن إرتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة التابعة كما في نفس تاريخ القوائم المالية للشركة الأم وباستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم. إذا كانت الشركة التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في الشركة الأم فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركة التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة الأم.

يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يتم فيه فعلياً انتقال سيطرة الشركة الأم على الشركة التابعة. يتم توحيد نتائج أعمال الشركة التابعة التي يتم التخلص منها في قائمة الدخل الموحدة حتى التاريخ الذي تفقد الشركة فيه السيطرة على الشركة التابعة.

وفيما يلي عرض للشركات التابعة التي يتم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للشركة الأم:

اسم الشركة التابعة	النشاط	رأس المال المدفوع	نسبة التملك	مركز التسجيل
الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية ذ.م.م	إدارة التأمين	١,٢٥٠,٠٠٠	١٠٠%	الأردن

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجراءات التي تؤثر على القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة واليقين، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل المرحلية الموحدة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقدير عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

٣. الوضع الضريبي

أ - الشركة الأردنية للإدارة والاستشارات المساهمة العامة

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٣.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

ب - الشركة المتخصصة لإدارة التأمينات الطبية ذ.م.م

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٣، ما عدا عام ٢٠٢١.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

٤ . الإلتزامات المحتملة

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة التزامات محتملة تتمثل بكفالات بنكية بقيمة (٨١,٦٢٥) دينار.

٥ . القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

٣١ آذار ٢٠٢٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١,٤٩٠,٢٥٨	-	٤٦,٤٧٦	١,٥٣٦,٧٣٤
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	١,٣٨٨,٩٧٤	-	٥٣,١٨٠	١,٤٤٢,١٥٤

تعكس القيمة المبينة في المستوى الثالث كلفة شراء هذه الموجودات وليس قيمتها العادلة بسبب عدم وجود سوق نشط لها، هذا وترى إدارة الشركة أن كلفة الشراء هي أنسب طريقة لقياس القيمة العادلة لهذه الموجودات وأنه لا يوجد تدني في قيمتها.

Jordanian Management and Consulting Company
Public Shareholding Company

Condensed Interim Consolidated Financial Statements (Unaudited)

31 March 2025

Jordanian Management and Consulting Company
Public Shareholding Company

	<u>Pages</u>
- Report on review of condensed interim consolidated financial statements	2
- Interim consolidated statement of financial position	3
- Interim consolidated statement of profit or loss	4
- Interim consolidated statement of comprehensive income	5
- Interim consolidated statement of changes in equity	6
- Interim consolidated statement of cash flows	7
- Notes to the condensed interim consolidated financial statements	8 - 10

Report on Review of Condensed Interim Consolidated Financial Statements

To The Board of Directors
Jordanian Management and Consulting Company
Public Shareholding Company
Amman - Jordan

Introduction

We have reviewed the accompanying condensed interim consolidated financial statements of **Jordanian Management and Consulting Company PLC**, comprising the interim consolidated statement of financial position as at 31 March 2025 and related interim consolidated statement of profit or loss, interim consolidated statement of comprehensive income, interim consolidated statement of changes in equity and interim consolidated statement of cash flows for the three-months period then ended and the notes about condensed interim consolidated financial statements. Management is responsible for the preparation and presentation of this condensed interim consolidated financial statements in accordance with International Accounting Standard number (34) "Interim Financial Reporting". Our responsibility is to express a conclusion on this condensed interim consolidated financial statements based on our review.

Scope of Review

We conducted our review in accordance with the International Standard on Review Engagements number (2410) "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity." A review of condensed interim consolidated financial statements consists of making inquiries, primarily of persons responsible for 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.

Other Matters

The financial statements as at 31 December 2024 in which its figures are being presented for comparative purposes were audited by another Certified Public Accountant who issued an unqualified opinion on those statements at 25 March 2025.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying condensed interim consolidated financial statements are not prepared, in all material respects, in accordance with International Accounting Standard number (34) "Interim Financial Reporting".

29 April 2025
Amman - Jordan



Arab Professionals
Ibrahim Hammoudeh
License No. (606)

Jordanian Management and Consulting Company
Public Shareholding Company
Interim Consolidated Statement of Financial Position at 31 March 2025
(In Jordanian Dinar)

	31 March 2025 (Unaudited)	31 December 2024 (Audited)
Assets		
Non – current assets		
Property and equipment	264,263	267,623
Notes receivable – long term	3,023,997	3,284,009
Financial assets at fair value through other comprehensive income	1,536,734	1,442,154
Financial assets at amortized cost	1,496,722	1,496,722
Deferred tax assets	22,560	-
Total non – current assets	<u>6,344,276</u>	<u>6,490,508</u>
Current assets		
Amounts due from related parties	87,111	144,252
Investment in precious metals	90,045	76,880
Other current assets	423,691	323,319
Accounts receivable, net	303,803	56,692
Notes receivable, net – short term	2,664,761	2,553,029
Checks under collection, net	4,119,731	3,442,685
Cash and cash equivalents	1,537,679	1,623,148
Total current assets	<u>9,226,821</u>	<u>8,220,005</u>
Total assets	<u>15,571,097</u>	<u>14,710,513</u>
Liabilities and Equity		
Equity		
Paid in capital	2,500,000	2,500,000
Statutory reserve	1,076,293	1,076,293
Voluntary reserve	2,132,335	2,132,335
Cumulative changes in fair value of financial assets	205,002	110,421
Retained earnings	2,114,708	1,915,018
Total equity	<u>8,028,338</u>	<u>7,734,067</u>
Liabilities		
Non – current liabilities		
Credit facilities – long term	695,835	791,667
Deferred revenue from long term installments	394,218	337,847
Total non- current liabilities	<u>1,090,053</u>	<u>1,129,514</u>
Current liabilities		
Deferred revenues from short term installments	451,970	594,857
Credit facilities – short term	474,152	383,333
Accounts payable	4,707,297	3,971,836
Other current liabilities	527,307	633,247
Income and National Contribution tax provision	291,980	263,659
Total current liabilities	<u>6,452,706</u>	<u>5,846,932</u>
Total liabilities	<u>7,542,759</u>	<u>6,976,446</u>
Total equity and liabilities	<u>15,571,097</u>	<u>14,710,513</u>

“The accompanying notes from (1) to (5) are an integral part of these condensed interim consolidated financial statements and read with review report”

Jordanian Management and Consulting Company
Public Shareholding Company
Interim Consolidated Statement of Profit or Loss
For the three months ended at 31 March 2025

(In Jordanian Dinar)

	31 March 2025 (Unaudited)	31 March 2024 (Unaudited)
Revenues		
Sales	827,276	-
Less : Deferred revenue from installments	(107,428)	-
Net sales revenue	719,848	-
Cost of sales	(663,045)	-
Gross profit	56,803	-
Installments revenue	198,029	276,278
Management and medical services revenue	525,950	601,108
Gain from revaluation of investment in precious metals	13,165	4,863
Interest income	17,782	21,779
Gain from selling of investment in precious metals	-	4,601
Interest income from investment in financial assets at amortized costs	26,927	18,025
Other revenues	2,445	14,802
Total revenues	841,101	941,456
Administrative expenses	(551,273)	(598,566)
Finance cost	(21,414)	(15,863)
Provision for expected credit losses for notes receivable	(14,366)	(29,849)
Total expenses	(587,053)	(644,278)
Profit for the period before income tax	254,048	297,178
Income and National Contribution tax for the period	(54,358)	(77,381)
Profit for the period	199,690	219,797
Basic and diluted earnings per share for the period	0.080	0.088

"The accompanying notes from (1) to (5) are an integral part of these condensed interim consolidated financial statements and read with review report"

Jordanian Management and Consulting Company
Public Shareholding Company
Interim Consolidated Statement of Comprehensive Income
For the three months ended at 31 March 2025

(In Jordanian Dinar)

	31 March 2025 <u>(Unaudited)</u>	31 March 2024 <u>(Unaudited)</u>
Profit for the period	199,690	219,797
Other comprehensive income items:		
Changes in fair value for financial assets through comprehensive income	<u>94,581</u>	<u>67,385</u>
Total comprehensive income for the period	<u>294,271</u>	<u>287,182</u>

“The accompanying notes from (1) to (5) are an integral part of these interim consolidated financial statements and read with review report”

Jordanian Management and Consulting Company
Public Shareholding Company
Interim Consolidated Statement of Changes in Equity For the three months ended at 31 March 2025 (Unaudited)

(In Jordanian Dinar)

	<u>Paid in capital</u>	<u>Statutory reserve</u>	<u>Voluntary reserve</u>	<u>Cumulative changes in fair value</u>	<u>Retained earnings</u>	<u>Total Equity</u>
Balance at 1 January 2025	2,500,000	1,076,293	2,132,335	110,421	1,915,018	7,734,067
Total comprehensive income for the period	-	-	-	94,581	199,690	294,271
Balance at 31 March 2025	<u>2,500,000</u>	<u>1,076,293</u>	<u>2,132,335</u>	<u>205,002</u>	<u>2,114,708</u>	<u>8,028,338</u>
Balance at 1 January 2024	2,500,000	995,572	1,970,894	11,367	1,968,979	7,446,812
Total comprehensive income for the period	-	-	-	67,385	219,797	287,182
Balance at 31 March 2024	<u>2,500,000</u>	<u>995,572</u>	<u>1,970,894</u>	<u>78,752</u>	<u>2,188,776</u>	<u>7,733,994</u>

“The accompanying notes from (1) to (5) are an integral part of these condensed interim consolidated financial statements and read with review report”

Jordanian Management and Consulting Company
Public Shareholding Company
Interim Consolidated Statement of Cash Flows
For the three months ended at 31 March 2025

(In Jordanian Dinar)

	31 March 2025 (Unaudited)	31 March 2024 (Unaudited)
Operating activities		
Profit for the period before tax	254,048	297,178
Depreciation	17,455	13,156
Gain from revaluation of investments in precious metals	(13,165)	(4,863)
Gain from selling of investments in precious metals	-	(4,601)
Provision for expected credit losses	14,366	29,849
Interest income from financial assets at amortized cost	(26,927)	(18,025)
Changes in working capital		
Accounts receivable	(247,111)	(3,451)
Notes receivable	133,914	(448,084)
Other current assets	(73,445)	15,576
Amounts due from related parties	57,141	93,141
Checks under collection	(677,046)	(737,636)
Accounts payable	735,461	917,425
Deferred revenue from installments	(86,516)	61,891
Other current liabilities	(105,939)	50,333
Income tax paid	(48,597)	(95,337)
Net cash flows (used in) from operating activities	<u>(66,361)</u>	<u>166,552</u>
Investing activities		
Purchases of property and equipment	(14,095)	(13,863)
Purchases of financial assets at fair value through other comprehensive income	-	(51,925)
Precious metals investments, net	-	105,838
Purchases of financial assets at amortized cost	-	(164,969)
Net cash flows used in investing activities	<u>(14,095)</u>	<u>(124,919)</u>
Financing activities		
Credit facilities	<u>(5,013)</u>	<u>(26,645)</u>
Changes in cash and cash equivalents	(85,469)	14,988
Cash and cash equivalents, beginning of year	1,623,148	1,338,757
Cash and cash equivalents, end of period	<u><u>1,537,679</u></u>	<u><u>1,353,745</u></u>

“The accompanying notes from (1) to (5) are an integral part of these condensed interim consolidated financial statements and read with review report”

Jordanian Management and Consulting Company
Public Shareholding Company
Notes to the Condensed Interim Consolidated Financial Statements (Unaudited)
31 March 2025
(In Jordanian Dinar)

1 . General

Jordanian Management and Consulting Company was established on 26 February 2006 as a Public Shareholding Company and registered at the Ministry of Trade and Industry under number (386). The Company head office is in the Hashemite Kingdom of Jordan. The Company obtained the permit for operations on 3 October 2006 from the Ministry of Trading, Industry and Supply.

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 or instalments sales.

The main activity of the subsidiary is to provide specialized consultancy in the field of health insurance management, establishing, owning or participating in companies and projects of all types and purposes, management of health insurance 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, 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, concluding 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 shares are listed in Amman Stock Exchange – Jordan.

The condensed interim consolidated financial statements have been approved for issue by the Company's Board of Directors on 28 April 2025.

2 . Summary of Significant Accounting Policies

Basis of Preparation

The condensed interim consolidated financial statements of the Company have been prepared in accordance with International Accounting Standard number (34) "Interim Financial Reporting". They do not include all of the information required in annual consolidated financial statements in accordance with IFRSs, and should be read in conjunction with the consolidated financial statements of the Company for the year ended 31 December 2024.

The condensed interim consolidated financial statements have been prepared on a historical cost basis except for investment securities, which have been measured at fair value.

The condensed interim consolidated financial statements are presented in Jordanian Dinar which is the functional currency of the Company.

The accounting policies are consistent with those used in the previous period, except for the adoption of new and amended standards effective as at the beginning of the year.

Basis of Consolidation

The condensed interim consolidated financial statements comprise of the condensed interim consolidated financial statements of the parent and its subsidiary where the Company has the power to govern the financial and operating policies of the subsidiary so as to obtain benefits from their activities. The condensed interim consolidated financial statements of the subsidiary are prepared for the same reporting year as the Company using consistent accounting policies. All balances, transactions, income, and expenses between the Company and its subsidiary are eliminated.

Subsidiary are fully consolidated from the date of acquisition, being the date on which the Company obtains control, and continue to be consolidated until the date that such control ceases.

The results of operations of the subsidiary are consolidated in the condensed interim consolidated statement of comprehensive income from the acquisition date which is the date on which control over subsidiary is transferred to the Company. The results of operation of the disposed subsidiary are consolidated in the condensed interim consolidated statement of comprehensive income to the disposal date which is the date on which the Company losses control over the subsidiary.

The following is the information of the subsidiary that has been consolidated:

Company	Activity	Paid capital	Percentage of ownership	Registration country
Specialized Medical Insurance Administration Company LLC	Insurance Management	1,250,000	100%	Jordan

Use of estimates

The preparation of the condensed interim consolidated financial statements requires management to make estimates and assumptions that affect the reported amount of financial assets and liabilities and disclosure of contingent liabilities. These estimates and assumptions also affect the revenues, expenses and the provisions. Such estimates are necessarily based on assumptions about several factors involving varying degrees of judgment and uncertainty and actual results may differ resulting in future changes in such provisions.

Management believes that the estimates are reasonable and are as follows:

- Management reviews periodically the tangible assets in order to assess the depreciation for the year based on the useful life and future economic benefits. Any impairment is taken to the interim consolidated statement of profit or loss.
- The measurement of impairment losses under IFRS 9 requires judgment, in particular, the estimation of the amount and timing of future cash flows and collateral values when determining impairment losses and the assessment of a significant increase in credit risk. These estimates are driven by a number of factors, changes in which can result in different levels of allowances. Elements of the expected credit loss model that are considered accounting judgments and estimates include Probability of default (PD), Loss given default (LGD) and Exposure at default (EAD).

3 . Tax Status

A- Jordanian Management and Consulting Company PLC

- The Company has settled its tax liability with Income Tax Department up to the year 2023.
- The income tax return for the year 2024 have been filed with the Income Tax Department, but the Department has not reviewed the Company's records till the date of this report.
- The Income and National Contribution Tax provision for the three months ended at 31 March 2025 was calculated in accordance with the Income Tax Law.

B- Specialized Medical Insurance Administration Company LLC

- The Company has settled its tax liability with Income Tax Department up to the year 2023, except to year 2021.
- The income tax returns for the years 2021 and 2024 have been filed with the Income Tax Department, but the Department has not reviewed the Company's records till the date of this report.
- The Income and National Contribution Tax provision for the three months ended at 31 March 2025 was calculated in accordance with the Income Tax Law.

4 . Contingent liabilities

The Company is contingently liable against bank letters of guarantees amounting to JOD (81,625).

5 . Fair value

The fair values of the financial assets and liabilities are not materially different from their carrying values as most of these items are either short-term in nature or re-priced frequently.

Financial assets and financial liabilities measured at fair value in the condensed interim consolidated statement of financial position are grouped into three levels of a fair value hierarchy. The three levels are defined based on the observability of significant inputs to the measurement, as follows:

- Level 1: quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities.
- Level 2: inputs other than quoted prices included within level 1 that are observable for the asset or liability, either directly or indirectly.
- Level 3: unobservable inputs for the asset or liability.

31 March 2025	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Financial assets at fair value through other comprehensive income	1,490,258	-	46,476	1,536,734
31 December 2024	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Financial assets at fair value through other comprehensive income	1,388,974	-	53,180	1,442,154

Financial assets included in level 3 are stated at cost less impairment charges, as the fair value of these assets cannot be measured reliably due to the lack of available active markets for identical assets.