



2020/EIH/048

عمان في 2020/08/05

السادة/ هيئة الاوراق المالية المحترمين
عمان - الاردن

تحية طيبة وبعد،،،،،

الموضوع: البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة الاستثمارية القابضة
كما في 2020/03/31 وكما في 2020/06/30

عملا بتعليمات الافصاح واستناداً لاحكام المادة (43/أ-3) من قانون الاوراق المالية رقم 76
لسنة 2002، نرفق لكم البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين
الاردنيين متضمنة تقرير مدقي الحسابات كما في 2020/03/31 وكما في 2020/06/30.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

المدير العام
كفائية نعيم الحاج حلي



بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٥ ٠ آب ٢٠٢٠
الرقم المتسلسل: ٢٨٧٠
رقم الملف: ٢١٠٥٥
الجهة المختصة: المدير العام

نسخة:
بورصة عمان

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣١ آذار ٢٠٢٠

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة

صفحة

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



تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة
الشركة الإستثمارية القابضة للمقتربين الأردنيين المساهمة العامة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الإستثمارية القابضة للمقتربين الأردنيين المساهمة العامة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، 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 (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، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

النتيجة

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

المهنيون العرب
أمين سمارة
إجازة رقم (٤٨١)



عمان في ٢٣ تموز ٢٠٢٠

الشركة الإستثمارية القابضة للمغربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٣,٢٣٠,٦٨٤	٢,٦٤٣,٥٧٧	الموجودات
٥,٤٠٥,٦١٤	٤,٣٧٥,٨٤١	النقد وما في حكمه
٢٤٩,٤٥٢	٣١٥,٧٤٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٤٠,١٠٦	٨٠٣,٣٩٨	ذمم عملاء وساطة مدينة
٨٩,٠٠٠	٨٩,٠٠٠	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٩٦,٨٨٠	١٣٧,٧٠٦	صندوق ضمان التسوية
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	أرصدة مدينة أخرى
٧٥٤,٠٧٠	١,٠٦٨,٩٠٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٦٤٩	٩,٢٦٠	استثمارات عقارية في أراضي
١	١	ممتلكات ومعدات
١٧,٠٨٩,٧٩٤	١٥,٩٥٧,٧٦٣	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
١١٤,٦١٠	٨٨,٥٤٨	المطلوبات
١٣,٢٧٢	٢٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
٦٤,٩٥٤	٣٦١	ذمم وسطاء
٤٤٥,٠١١	٤٤٧,٨٠٤	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٦٣٧,٨٤٧	٥٣٦,٧٣٣	أرصدة دائنة أخرى
		مجموع المطلوبات
١٤,٥١٢,٥٠٠	١٤,٥١٢,٥٠٠	حقوق الملكية
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٢,٣٤٠,٢٤٥	٢,٣٤٠,٢٤٥	علاوة إصدار
١١,٤٤٨	١١,٤٤٨	احتياطي إجباري
(١,٠٤٢,٤٠٩)	(٢,٠٧٥,٦٠٦)	احتياطي إختياري
١٥,٩٢٧,٧٧٠	١٤,٨٩٤,٥٧٣	خسائر متراكمة
٥٢٤,١٧٧	٥٢٦,٤٥٧	صافي حقوق مساهمي الشركة
١٦,٤٥١,٩٤٧	١٥,٤٢١,٠٣٠	حقوق غير المسيطرين
١٧,٠٨٩,٧٩٤	١٥,٩٥٧,٧٦٣	مجموع حقوق الملكية
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
١٩,٥٩٩	٥,١١٢	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٨٥,٠٣١)	(١,٠٢٨,٣٢٩)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٠٩,٦٣٤	٢٢,٩٤١	أرباح أسهم مقبوضة
٢٩,٦٠٤	٣٨,٠٨٨	عمولات وساطة
٢٢,٨٦٣	٩,٣١٦	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
٥١,٠٥٧	٢٤,٧٩٦	إيراد فوائد ودائع بنكية
٤,٣١٢	١,٦٢٦	إيراد فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(١١,٣٩٣)	خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٩٥,٧٥١)	(٨٥,٠٦١)	مصاريف إدارية
(٢٨٢)	(٣٨١)	إستهلاكات
(٦٨٤)	(٦,١٨٤)	صافي مصاريف وإيرادات أخرى
(٤٤,٦٧٩)	(١,٠٢٩,٤٦٩)	خسارة الفترة قبل الضريبة
(٣,٢٤٨)	(١,٣١٧)	ضريبة دخل الفترة
(١,٦٨٥)	(١٣١)	ضريبة المساهمة الوطنية للفترة
(٤٩,٦١٢)	(١,٠٣٠,٩١٧)	الخسارة والدخل الشامل للفترة
		تعود إلى:
(٥٠,٦٢٣)	(١,٠٣٣,١٩٧)	مساهمي الشركة
١,٠١١	٢,٢٨٠	حقوق غير المسيطرين
(٤٩,٦١٢)	(١,٠٣٠,٩١٧)	
(٠,٠٠٣)	(٠,٠٧١)	حصة السهم من خسارة الفترة العائدة لمساهمي الشركة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	صافي حقوق مساهمي الشركة	(خسائر) أرباح * متراكمة	احتياطات		علاوة إصدار	رأس المال	
				اختياري	إجباري			
١٦,٤٥١,٩٤٧	٥٢٤,١٧٧	١٥,٩٢٧,٧٧٠	(١,٠٤٢,٤٠٩)	١١,٤٤٨	٢,٣٤٠,٢٤٥	١٠٥,٩٨٦	١٤,٥١٢,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
(١,٠٣٠,٩١٧)	٢,٢٨٠	(١,٠٣٣,١٩٧)	(١,٠٣٣,١٩٧)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٥,٤٢١,٠٣٠	٥٢٦,٤٥٧	١٤,٨٩٤,٥٧٣	(٢,٠٧٥,٦٠٦)	١١,٤٤٨	٢,٣٤٠,٢٤٥	١٠٥,٩٨٦	١٤,٥١٢,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/٣/٣١
٢٠,٠٣٥,٩٩٩	٤٩٧,٨١١	١٩,٥٣٨,١٨٨	٩٥٥,٥٠٩	١١,٤٤٨	٢,٣٤٠,٢٤٥	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
(٤٩,٦١٢)	١,٠١١	(٥٠,٦٢٣)	(٥٠,٦٢٣)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٩,٩٨٦,٣٨٧	٤٩٨,٨٢٢	١٩,٤٨٧,٥٦٥	٩٠٤,٨٨٦	١١,٤٤٨	٢,٣٤٠,٢٤٥	١٠٥,٩٨٦	١٦,١٢٥,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/٣/٣١

* لا تتضمن الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل غير قابلة للتوزيع على مساهمي الشركة.

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
(٤٩,٦١٢)	(١,٠٣٠,٩١٧)	خسارة الفترة
٢٨٢	٣٨١	استهلاكات
١٨٥,٠٣١	١,٠٢٨,٣٢٩	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١١,٣٩٣	خسائر بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		التغير في رأس المال العامل
(٥٩,٧٤٩)	١,٤٤٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٣٤,٣٥١	(٩٢,٣٥٠)	ذمم عملاء الوساطة
(٣٦,٠٢٧)	(٦٣,٢٩٢)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(٦٢,٩٦٥)	(٤٠,٨٢٦)	أرصدة مدينة أخرى
٣,٠٦٩	(١٣,٢٥٢)	ذمم وسطاء
(٦١,٣٥٥)	(٦٤,٥٩٣)	ذمم جهات ذات علاقة
(١٢٨)	٢,٧٩٣	أرصدة دائنة أخرى
١٥٢,٨٩٧	(٢٦٠,٨٩٠)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١٢٩)	-	ممتلكات ومعدات
(٤٦١)	(٣٢٦,٢١٧)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٥٩٠)	(٣٢٦,٢١٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
١٥٢,٣٠٧	(٥٨٧,١٠٧)	التغير في النقد وما في حكمه
٤,٤٥٩,٩٤٣	٣,٢٣٠,٦٨٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤,٦١٢,٢٥٠	٢,٦٤٣,٥٧٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣١ آذار ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين بتاريخ ٢ تموز ١٩٨٨ وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت رقم (٢٠٢) وقد حصلت الشركة على حق الشروع في العمل بتاريخ ٧ كانون الثاني ١٩٩١، إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية ومن أهم غاياتها الاستثمار في كافة المجالات الاقتصادية والصناعية والتجارية والزراعية والسياحية وغيرها، وذلك عن طريق تأسيس الشركات أو المشاركة في تأسيسها أو تملكها أو المساهمة فيها والاستثمار في الأسهم والسندات داخل الأردن وخارجه.

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 ٢٣ تموز ٢٠٢٠.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

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

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

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

إن القوائم 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 ٢٠١٩، كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج السنوية المتوقعة.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة القوائم المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة الخاضعة لسيطرتها، وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة الأم حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها 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 ارتباطها بالشركة المستثمر فيها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر فيها والتأثير على عوائدها.

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

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

وفيما يلي عرض للشركات التابعة التي تم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة الأم:

اسم الشركة	رأس المال	نسبة التملك	طبيعة النشاط
المغربيين الأردنيين للوساطة المالية ذ.م.م	٢,٢٥٠,٠٠٠	٧٥%	وساطة مالية
المغربيين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠%	استثمارات عقارية

استخدام التقديرات

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

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

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل المرحلية الموحدة.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل المرحلية الموحدة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما اذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

٣ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٦.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل، مع الأخذ بالإعتبار إتفاقيات الازدواج الضريبي مع الدول التي تستثمر بها الشركة اموالها.

٤ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة كما بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة إلتزامات محتملة متمثلة بكفالات بنكية بمبلغ (٤٥٠,٠٠٠) دينار.

٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٣١ آذار ٢٠٢٠	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٢,٦٤٣,٥٧٧	-	٢,٦٤٣,٥٧٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤,٣٧٥,٨٤١	-	٤,٣٧٥,٨٤١
ذمم عملاء وساطة مدينة	٣١٥,٧٤٠	-	٣١٥,٧٤٠
ذمم عملاء تمويل على الهامش	٨٠٣,٣٩٨	-	٨٠٣,٣٩٨
صندوق ضمان التسوية	٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	١٣٧,٧٠٦	-	١٣٧,٧٠٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	١,٠٦٨,٩٠٢	١,٠٦٨,٩٠٢
إستثمارات عقارية في أراضي	-	٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١
ممتلكات ومعدات	-	٩,٢٦٠	٩,٢٦٠
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١	١
مجموع الموجودات	٨,٣٦٥,٢٦٢	٧,٥٩٢,٥٠١	١٥,٩٥٧,٧٦٣
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٨٨,٥٤٨	-	٨٨,٥٤٨
ذمم وسطاء	٢٠	-	٢٠
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٣٦١	-	٣٦١
أرصدة دائنة أخرى	٤٤٧,٨٠٤	-	٤٤٧,٨٠٤
مجموع المطلوبات	٥٣٦,٧٣٣	-	٥٣٦,٧٣٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٣,٢٣٠,٦٨٤	-	٣,٢٣٠,٦٨٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥,٤٠٥,٦١٤	-	٥,٤٠٥,٦١٤
ذمم عملاء وساطة مدينة	٢٤٩,٤٥٢	-	٢٤٩,٤٥٢
ذمم عملاء تمويل على الهامش	٧٤٠,١٠٦	-	٧٤٠,١٠٦
صندوق ضمان التسوية	٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	٩٦,٨٨٠	-	٩٦,٨٨٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	٧٥٤,٠٧٠	٧٥٤,٠٧٠
إستثمارات عقارية في أراضي	-	٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١
ممتلكات ومعدات	-	٩,٦٤٩	٩,٦٤٩
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١	١
مجموع الموجودات	٩,٨١١,٧٣٦	٧,٢٧٨,٠٥٨	١٧,٠٨٩,٧٩٤
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	١١٤,٦١٠	-	١١٤,٦١٠
ذمم وسطاء	١٣,٢٧٢	-	١٣,٢٧٢
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٦٤,٩٥٤	-	٦٤,٩٥٤
أرصدة دائنة أخرى	٤٤٥,٠١١	-	٤٤٥,٠١١
مجموع المطلوبات	٦٣٧,٨٤٧	-	٦٣٧,٨٤٧

٦ . القيمة العادلة للأدوات المالية

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 ٢٠٢٠	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤,٣٧٥,٨٤١	-	-	٤,٣٧٥,٨٤١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧
	٤,٣٧٥,٨٤١	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٨,٠٤٣,٦٩٨
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥,٤٠٥,٦١٤	-	-	٥,٤٠٥,٦١٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧
	٥,٤٠٥,٦١٤	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٩,٠٧٣,٤٧١

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.

٧ . أثر جائحة كورونا المستجد (كوفيد-١٩)

تسبب تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في بداية عام ٢٠٢٠ في حدوث أزمة إقتصادية عالمية وتعطل العديد من الشركات والأنشطة الإقتصادية، الأمر الذي من شأنه التأثير سلباً على المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية، ونظراً لأن الوضع متغير وسريع التطور، ترى إدارة الشركة أنه من الصعب تحديد الأثر المحتمل لهذا التفشي على القوائم المالية المرحلية للشركة في هذه المرحلة.

Jordanian Expatriates Investment Holding Company
Public Shareholding Company
Condensed Interim Consolidated Financial Statements (Unaudited)
31 March 2020

Jordanian Expatriates Investment Holding 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 comprehensive income	4
- Interim consolidated statement of changes in equity	5
- Interim consolidated statement of cash flows	6
- Notes to the condensed interim consolidated financial statements	7 - 10



Report on Review of Condensed Interim Consolidated Financial Statements

To The Board of Directors
Jordanian Expatriates Investment Holding Company
Public Shareholding Company
Amman - Jordan

Introduction

We have reviewed the accompanying condensed interim consolidated financial statements of **Jordanian Expatriates Investment Holding Company (PLC)**, comprising the interim consolidated statement of financial position as at 31 March 2020 and the related 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 statement 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 statement 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.

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".

23 July 2020
Amman - Jordan



Arab Professionals
Amin Samara
License No. (481)

Jordanian Expatriates Investment Holding Company
Public Shareholding Company
Interim Consolidated Statement of Financial Position as at 31 March 2020

(In Jordanian Dinar)

	31 March 2020 (Unaudited)	31 December 2019 (Audited)
Assets		
Cash and cash equivalents	2,643,577	3,230,684
Financial assets at fair value through profit or loss	4,375,841	5,405,614
Brokerage receivables	315,740	249,452
Margin financing receivables	803,398	740,106
Settlement guarantee fund	89,000	89,000
Other current assets	137,706	96,880
Financial assets at fair value through other comprehensive income	3,667,857	3,667,857
Financial assets at amortized cost	1,068,902	754,070
Investment property	2,846,481	2,846,481
Property and equipment	9,260	9,649
Brokerage license	1	1
Total assets	15,957,763	17,089,794
Liabilities and Equity		
Liabilities		
Brokerage payables	88,548	114,610
Brokers payables	20	13,272
Amounts due to related parties	361	64,954
Other current liabilities	447,804	445,011
Total liabilities	536,733	637,847
Equity		
Paid in capital	14,512,500	14,512,500
Additional paid in capital	105,986	105,986
Statutory reserve	2,340,245	2,340,245
Voluntary reserve	11,448	11,448
Accumulated losses	(2,075,606)	(1,042,409)
Net shareholders' equity	14,894,573	15,927,770
Non-controlling interests	526,457	524,177
Total equity	15,421,030	16,451,947
Total liabilities and equity	15,957,763	17,089,794

"The accompanying notes from (1) to (7) are an integral part of these condensed interim consolidated financial statements and read with review report"

Jordanian Expatriates Investment Holding Company
Public Shareholding Company
Interim Consolidated Statement of Comprehensive Income
For the Three Months Ended at 31 March 2020

(In Jordanian Dinar)

	31 March 2020 (Unaudited)	31 March 2019 (Unaudited)
Gain from sale of financial assets at fair value through profit or loss	5,112	19,599
Changes in fair value of financial assets at fair value through profit or loss	(1,028,329)	(185,031)
Dividend income	22,941	109,634
Brokerage commissions	38,088	29,604
Interest income on margin financing accounts	9,316	22,863
Interest income from bank deposits	24,796	51,057
Interest income from financial assets at amortized cost	1,626	4,312
Loss from sale of financial assets at amortized cost	(11,393)	-
Administrative expenses	(85,061)	(95,751)
Depreciation	(381)	(282)
Other expenses and revenues	(6,184)	(684)
Loss before income tax	(1,029,469)	(44,679)
Income tax for the period	(1,317)	(3,248)
National contribution tax for the period	(131)	(1,685)
Total comprehensive loss for the period	(1,030,917)	(49,612)
Attributable to:		
Owners of the parent	(1,033,197)	(50,623)
Non-controlling interests	2,280	1,011
	(1,030,917)	(49,612)
 Basic and diluted loss per share	 (0.071)	 (0.003)

"The accompanying notes from (1) to (7) are an integral part of these condensed interim consolidated financial statements and read with review report"

Jordanian Expatriates Investment Holding Company
Public Shareholding Company
Interim Consolidated Statement of Changes in Equity for the Three Months Ended at 31 March 2020 (Unaudited)

(In Jordanian Dinar)

	Paid-in capital	Additional paid in capital	Reserves		Accumulated (losses) earnings	Net shareholders' equity	Non- controlling interests	Total equity
			Statutory	Voluntary				
Balance at 1 January 2020	14,512,500	105,986	2,340,245	11,448	(1,042,409)	15,927,770	524,177	16,451,947
Total comprehensive loss for the period	-	-	-	-	(1,033,197)	(1,033,197)	2,280	(1,030,917)
Balance at 31 March 2020	14,512,500	105,986	2,340,245	11,448	(2,075,606)	14,894,573	526,457	15,421,030
Balance at 1 January 2019	16,125,000	105,986	2,340,245	11,448	955,509	19,538,188	497,811	20,035,999
Total comprehensive loss for the period	-	-	-	-	(50,623)	(50,623)	1,011	(49,612)
Balance at 31 March 2019	16,125,000	105,986	2,340,245	11,448	904,886	19,487,565	498,822	19,986,387

* The accumulated losses as at 31 March 2020 do not include unrealized gains related to changes in fair value of financial assets at fair value through profit or loss not allowed to be distributed to shareholders.

“The accompanying notes from (1) to (7) are an integral part of these condensed interim consolidated financial statements and read with review report”

Jordanian Expatriates Investment Holding Company
Public Shareholding Company
Interim Consolidated Statement of Cash Flows
For the Three Months Ended at 31 March 2020

(In Jordanian Dinar)

	31 March 2020 (Unaudited)	31 March 2019 (Unaudited)
Operating activities		
Loss for the period	(1,030,917)	(49,612)
Depreciation	381	282
Changes in fair value of financial assets at fair value through profit or loss	1,028,329	185,031
Loss from sale of financial assets at amortized cost	11,393	-
Changes in working capital		
Financial assets at fair value through profit or loss	1,444	(59,749)
Brokerage receivables	(92,350)	234,351
Margin financing receivables	(63,292)	(36,027)
Other current assets	(40,826)	(62,965)
Brokers payables	(13,252)	3,069
Amounts due to related parties	(64,593)	(61,355)
Other current liabilities	2,793	(128)
Net cash flows (used in) from operating activities	(260,890)	152,897
Investing activities		
Property and equipment	-	(129)
Financial assets measured at amortized cost	(326,217)	(461)
Net cash flows used in investing activities	(326,217)	(590)
Changes in cash and cash equivalents	(587,107)	152,307
Cash and cash equivalents at beginning of the year	3,230,684	4,459,943
Cash and cash equivalents at end of period	2,643,577	4,612,250

"The accompanying notes from (1) to (7) are an integral part of these condensed interim consolidated financial statements and read with review report"

Jordanian Expatriates Investment Holding Company
Public Shareholding Company
Notes to the Condensed Interim Consolidated Financial Statements (Unaudited)
31 March 2020
(In Jordanian Dinar)

1 . General

Jordanian Expatriates Investment Holding Company was established on 2 July 1988 and registered in accordance with Jordanian Companies Law under No. (202) as Public Shareholding Company. The Company's head office is in the Hashemite Kingdom of Jordan. Company's main objectives are to invest in industrial, commercial, agricultural, tourism and other economic fields.

Company's 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 23 July 2020.

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 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 2019.

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 period.

Basis of Consolidation

The condensed interim consolidated financial statements comprise of the financial statements of the parent and its subsidiaries where the Company has the power to govern the financial and operating policies of the subsidiaries so as to obtain benefits from their activities. The financial statements of the subsidiaries 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 subsidiaries are eliminated.

Subsidiaries 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 subsidiaries are consolidated in the interim consolidated statement of profit or loss from the acquisition date which is the date on which control over subsidiaries is transferred to the Company. The results of operation of the disposed subsidiaries are consolidated in the consolidated statement of profit or loss to the disposal date which is the date on which the Company loses control over the subsidiaries.

Non - controlling interest represent the subsidiary equity not owned by the parent shareholders.

Jordanian Expatriates Investment Holding Company PLC
Notes to the Condensed Interim Consolidated Financial Statements (Unaudited)
31 March 2020

The following subsidiaries have been consolidated:

Company	Paid in capital	Ownership	Activity
Jordanian Expatriates for Financial Brokerage	2,250,000	75%	Brokerage services
Jordanian Expatriates for Real Estate and Development	1,600,000	100%	Real estate investment

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 and intangible assets in order to assess the depreciation and amortization 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 . Income tax

- The Company has settled its tax liability with Income Tax Department up to the year ended 2016.
- The income tax returns for the years 2017, 2018 and 2019 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 30 March 2020 was calculated in accordance with the Income Tax Law.

4 . Contingent liabilities

The Company is contingently liable with respect to bank letters of guarantee for JOD (450,000).

5 . Analysis of the Maturities of Assets and Liabilities

The following table illustrates the analysis of assets and liabilities according to the expected period of their recoverability or settlement.

31 March 2020	Less than one year	More than one year	Total
Assets			
Cash and cash equivalents	2,643,577	-	2,643,577
Financial assets at fair value through profit or loss	4,375,841	-	4,375,841
Brokerage receivables	315,740	-	315,740
Margin financing receivables	803,398	-	803,398
Settlement guarantee fund	89,000	-	89,000
Other current assets	137,706		137,706
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	3,667,857	3,667,857
Financial assets measured at amortized cost	-	1,068,902	1,068,902
Investment property	-	2,846,481	2,846,481
Property and equipment	-	9,260	9,260
Brokerage license	-	1	1
Total assets	8,365,262	7,592,501	15,957,763
Liabilities			
Brokerage payables	88,548	-	88,548
Brokers payables	20	-	20
Amount due to related parties	361	-	361
Other current liabilities	447,804	-	447,804
Total liabilities	536,733	-	536,733
31 December 2019	Less than one year	More than one year	Total
Assets			
Cash and cash equivalents	3,230,684	-	3,230,684
Financial assets at fair value through profit or loss	5,405,614	-	5,405,614
Brokerage receivables	249,452	-	249,452
Margin financing receivables	740,106	-	740,106
Settlement guarantee fund	89,000	-	89,000
Other current assets	96,880	-	96,880
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	3,667,857	3,667,857
Financial assets measured at amortized cost	-	754,070	754,070
Investment property	-	2,846,481	2,846,481
Property and equipment	-	9,649	9,649
Brokerage license	-	1	1
Total assets	9,811,736	7,278,058	17,089,794
Liabilities			
Brokerage payables	114,610	-	114,610
Brokers payables	13,272	-	13,272
Amount due to related parties	64,954	-	64,954
Other current liabilities	445,011	-	445,011
Total liabilities	637,847	-	637,847

6 . 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 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 2020	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Financial assets at fair value through profit or loss	4,375,841	-	-	4,375,841
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	3,667,857	3,667,857
	<u>4,375,841</u>	<u>-</u>	<u>3,667,857</u>	<u>8,043,698</u>
31 December 2019	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Financial assets at fair value through profit or loss	5,405,614	-	-	5,405,614
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	3,667,857	3,667,857
	<u>5,405,614</u>	<u>-</u>	<u>3,667,857</u>	<u>9,073,471</u>

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.

7 . The Impact of the New Corona Pandemic (Covid-19)

The outbreak of the new Corona virus (Covid-19) at the beginning of 2020 caused a global economic crisis and disrupted many companies and economic activities, which would negatively affect the financial position of the Company, the results of its operations and its cash flows, and given that the situation is changing and rapidly developing, the Company's management is unable to determine the likely impact of this outbreak on the Company's interim financial statements at this stage.