



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)
٣٠ حزيران 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 |



Arab Professionals
The Home of Excellence

المهنيون العرب

أعضاء في رسل بدفورد الدولية
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون: ٦ ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢) +
فاكس: ٦ ٥١٥١١٢٤ (٩٦٢) +
البريد الإلكتروني: arabprof@apc-jordan.com

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة 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 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، 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 معدة 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 للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
		الموجودات
٣,٢٣٠,٦٨٤	٢,٦٣٦,٩٣٩	النقد وما في حكمه
٥,٤٠٥,٦١٤	٤,٨٣١,٩٤٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤٩,٤٥٢	٢٦٠,٠٤٨	ذمم عملاء وساطة مدينة
٧٤٠,١٠٦	٨٨٥,٩٤٥	ذمم عملاء تمويل على الهامش
-	٢٠,٧٠٦	ذمم وسطاء مدينة
٨٩,٠٠٠	٨٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٩٦,٨٨٠	١٢٩,٩٧٦	أرصدة مدينة أخرى
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧٥٤,٠٧٠	١,٠٦٩,١١٧	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١	استثمارات عقارية في أراضي
٩,٦٤٩	١٠,٢٣٤	ممتلكات ومعدات
١	١	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٧,٠٨٩,٧٩٤	١٦,٤٤٨,٢٤٩	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
١١٤,٦١٠	٧٦,٦٦٥	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٣,٢٧٢	-	ذمم وسطاء دائنة
٦٤,٩٥٤	٤٨,٧٣٢	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٤٤٥,٠١١	٤٥٢,٩٣٣	أرصدة دائنة أخرى
٦٣٧,٨٤٧	٥٧٨,٣٣٠	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
١٤,٥١٢,٥٠٠	١٤,٥١٢,٥٠٠	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
١٠٥,٩٨٦	١٠٥,٩٨٦	علاوة إصدار
٢,٣٤٠,٢٤٥	٢,٣٤٠,٢٤٥	احتياطي إجباري
١١,٤٤٨	١١,٤٤٨	احتياطي اختياري
(١,٠٤٢,٤٠٩)	(١,٦٢٧,٦٠٤)	خسائر مترakمة
١٥,٩٢٧,٧٧٠	١٥,٣٤٢,٥٧٥	صافي حقوق مساهمي الشركة
٥٢٤,١٧٧	٥٢٧,٣٤٤	حقوق غير المسيطرين
١٦,٤٥١,٩٤٧	١٥,٨٦٩,٩١٩	مجموع حقوق الملكية
١٧,٠٨٩,٧٩٤	١٦,٤٤٨,٢٤٩	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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للفترة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٦١٥,٧٢١	٨٢,٨٩٥	٥٠٦,٠٨٧	٥٩,٩٥٤	أرباح أسهم مقبوضة
٣٦,٠٢٩	٥,١١٢	١٦,٤٣٠	-	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٠٣,٢٤٤)	(٥٧٢,٢٢٥)	(١٨,٢١٣)	٤٥٦,١٠٤	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧١,٤٨٠	٥٥,١٢٢	٤١,٨٧٦	١٧,٠٣٤	عمولات وساطة
٣٥,٣٤٨	٢١,٨٣٤	١٢,٤٨٥	١٢,٥١٨	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
١٠٦,١٩٦	٥٠,١٣٢	٥٥,١٣٩	٢٥,٣٣٦	إيراد فوائد ودائع بنكية
٢٨,٥٩٥	٢٩,٤٧١	٢٤,٢٨٣	٢٧,٨٤٥	إيراد فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١,٦٦٥	(١١,١٧٩)	١,٦٦٥	٢١٤	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢٥٨,٥٥٨)	(١٨٣,٨١٠)	(١٦٢,٨٠٧)	(٩٨,٧٤٩)	مصاريف إدارية
(٥٤,٥٧٤)	(٤٨,٦٩٥)	(٥٤,٥٧٤)	(٤٨,٦٩٥)	مصاريف قضايا
(٨١٢)	(٣٤٥)	(٥٣٠)	٣٦	إستهلاكات
٣٥,٣٤٣	(١,١١٠)	٣٦,٠٢٧	٥,٠٧٤	صافي مصاريف وإيرادات أخرى
٤١٣,١٨٩	(٥٧٢,٧٩٨)	٤٥٧,٨٦٨	٤٥٦,٦٧١	(خسارة) ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٣٣,١٤٠)	(٨,٣٩١)	(٢٩,٨٩٢)	(٧,٠٧٤)	مخصص ضريبة دخل الفترة
-	(٨٣٩)	١,٦٨٥	(٧٠٨)	مخصص ضريبة المساهمة الوطنية للفترة
٣٨٠,٠٤٩	(٥٨٢,٠٢٨)	٤٢٩,٦٦١	٤٤٨,٨٨٩	(الخسارة) الربح والدخل الشامل للفترة
ويعود الى:				
٣٧١,٤١٨	(٥٨٥,١٩٥)	٤٢٢,٠٤١	٤٤٨,٠٠٢	مساهمي الشركة
٨,٦٣١	٣,١٦٧	٧,٦٢٠	٨٨٧	حقوق غير المسيطرين
٣٨٠,٠٤٩	(٥٨٢,٠٢٨)	٤٢٩,٦٦١	٤٤٨,٨٨٩	
٠,٠٢٣	(٠,٠٤٠)	٠,٠٢٦	٠,٠٣١	حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة العائد 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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	علاوة إصدار	إحتياطيات		(خسائر) أرباح متراكمة	صافي حقوق مساهمي الشركة	حقوق غير المسيطرين	مجموع حقوق الملكية	
		إجباري	اختياري					
١٤,٥١٢,٥٠٠	١٠٥,٩٨٦	٢,٣٤٠,٢٤٥	١١,٤٤٨	(١,٠٤٢,٤٠٩)	١٥,٩٢٧,٧٧٠	٥٢٤,١٧٧	١٦,٤٥١,٩٤٧	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
-	-	-	-	(٥٨٥,١٩٥)	(٥٨٥,١٩٥)	٣,١٦٧	(٥٨٢,٠٢٨)	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٤,٥١٢,٥٠٠	١٠٥,٩٨٦	٢,٣٤٠,٢٤٥	١١,٤٤٨	(١,٦٢٧,٦٠٤)	١٥,٣٤٢,٥٧٥	٥٢٧,٣٤٤	١٥,٨٦٩,٩١٩	الرصيد كما في ٢٠٢٠/٦/٣٠
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٠٥,٩٨٦	٢,٣٤٠,٢٤٥	١١,٤٤٨	٩٥٥,٥٠٩	١٩,٥٣٨,١٨٨	٤٩٧,٨١١	٢٠,٠٣٥,٩٩٩	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
-	-	-	-	(٨٠٦,٢٥٠)	(٨٠٦,٢٥٠)	-	(٨٠٦,٢٥٠)	توزيعات أرباح
-	-	-	-	٣٧١,٤١٨	٣٧١,٤١٨	٨,٦٣١	٣٨٠,٠٤٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٦,١٢٥,٠٠٠	١٠٥,٩٨٦	٢,٣٤٠,٢٤٥	١١,٤٤٨	٥٢٠,٦٧٧	١٩,١٠٣,٣٥٦	٥٠٦,٤٤٢	١٩,٦٠٩,٧٩٨	الرصيد كما في ٢٠١٩/٦/٣٠

"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 التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٣٨٠,٠٤٩	(٥٨٢,٠٢٨)	الأنشطة التشغيلية
٨١٢	٣٤٥	(خسارة) ربح الفترة
٢٠٣,٢٤٤	٥٧٢,٢٢٥	استهلاكات
(١,٦٦٥)	١١,١٧٩	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣٢,٥١١	١,٤٤٤	التغير في رأس المال العامل
١٣٣,٢٠٩	(٤٨,٥٤١)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١١,٩٢٩)	(١٤٥,٨٣٩)	ذمم عملاء وساطة
(١٤٤,٥١٩)	(٣٣,٩٧٨)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(٦,٧٨١)	(١٦,٢٢٢)	ذمم وسطاء
(٣٧٦,٧٢٨)	(٣٣,٠٩٦)	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٣١٦,٨٣٧	٧,٩٢٢	أرصدة مدينة أخرى
٦٢٥,٠٤٠	(٢٦٦,٥٨٩)	أرصدة دائنة أخرى
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(٥٧٣)	(٩٣٠)	الأنشطة الإستثمارية
٢١٣,١٤٣	(٣٢٦,٢٢٦)	ممتلكات ومعدات
٢١٢,٥٧٠	(٣٢٧,١٥٦)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الإستثمارية
(٨٠٦,٢٥٠)	-	الأنشطة التمويلية
		توزيعات أرباح
٣١,٣٦٠	(٥٩٣,٧٤٥)	التغير في النقد وما في حكمه
٤,٤٥٩,٩٤٣	٣,٢٣٠,٦٨٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤,٤٩١,٣٠٣	٢,٦٣٦,٩٣٩	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)
٣٠ حزيران 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 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 اظهار 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 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 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
المغتربين الأردنيين للوساطة المالية ذ.م.م	٢,٢٥٠,٠٠٠	٧٥%	وساطة مالية
المغتربين الأردنيين للاستثمار والتطوير العقاري ذ.م.م	١,٦٠٠,٠٠٠	١٠٠%	استثمارات عقارية

استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية 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 المختصرة 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، ٢٠١٨ و ٢٠١٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل ، مع الأخذ بالإعتبار إتفاقيات الازدواج الضريبي مع الدول التي تستثمر بها الشركة اموالها.

٤ . الإلتزامات المحتملة

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

٥. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٠	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٢,٦٣٦,٩٣٩	-	٢,٦٣٦,٩٣٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤,٨٣١,٩٤٥	-	٤,٨٣١,٩٤٥
ذمم عملاء وساطة مدينة	٢٦٠,٠٤٨	-	٢٦٠,٠٤٨
ذمم عملاء تمويل على الهامش	٨٨٥,٩٤٥	-	٨٨٥,٩٤٥
ذمم وسطاء	٢٠,٧٠٦	-	٢٠,٧٠٦
صندوق ضمان التسوية	٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	١٢٩,٩٧٦	-	١٢٩,٩٧٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	١,٠٦٩,١١٧	١,٠٦٩,١١٧
إستثمارات عقارية في أراضي	-	٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١
ممتلكات ومعدات	-	١٠,٢٣٤	١٠,٢٣٤
رخصة مزاوله أعمال الوساطة	-	١	١
مجموع الموجودات	٨,٨٥٤,٥٥٩	٧,٥٩٣,٦٩٠	١٦,٤٤٨,٢٤٩
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٧٦,٦٦٥	-	٧٦,٦٦٥
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٤٨,٧٣٢	-	٤٨,٧٣٢
أرصدة دائنة أخرى	٤٥٢,٩٣٣	-	٤٥٢,٩٣٣
مجموع المطلوبات	٥٧٨,٣٣٠	-	٥٧٨,٣٣٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
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 مزاوله 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.

٣٠ حزيران ٢٠٢٠				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٤,٨٣١,٩٤٥	-	-	٤,٨٣١,٩٤٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٨,٤٩٩,٨٠٢	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	٤,٨٣١,٩٤٥	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٥,٤٠٥,٦١٤	-	-	٥,٤٠٥,٦١٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٩,٠٧٣,٤٧١	٣,٦٦٧,٨٥٧	-	٥,٤٠٥,٦١٤	

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)

30 June 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 30 June 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 six-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 30 June 2020

(In Jordanian Dinar)

	30 June 2020 (Unaudited)	31 December 2019 (Audited)
Assets		
Cash and cash equivalents	2,636,939	3,230,684
Financial assets at fair value through profit or loss	4,831,945	5,405,614
Brokerage receivables	260,048	249,452
Margin financing receivables	885,945	740,106
Brokers receivables	20,706	-
Settlement guarantee fund	89,000	89,000
Other current assets	129,976	96,880
Financial assets at fair value through other comprehensive income	3,667,857	3,667,857
Financial assets measured at amortized cost	1,069,117	754,070
Investment properties	2,846,481	2,846,481
Property and equipment	10,234	9,649
Brokerage license	1	1
Total assets	16,448,249	17,089,794
Liabilities and Equity		
Liabilities		
Brokerage payables	76,665	114,610
Brokers payables	-	13,272
Amounts due to related parties	48,732	64,954
Other current liabilities	452,933	445,011
Total liabilities	578,330	637,847
Equity		
Paid in capital	14,512,500	14,512,500
Share premium	105,986	105,986
Statutory reserve	2,340,245	2,340,245
Voluntary reserve	11,448	11,448
Accumulated losses	(1,627,604)	(1,042,409)
Net shareholders' equity	15,342,575	15,927,770
Non-controlling interests	527,344	524,177
Total equity	15,869,919	16,451,947
Total liabilities and equity	16,448,249	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 Six Months Ended at 30 June 2020

(In Jordanian Dinar)

	For the three months ended		For the six months ended	
	30 June 2020 (Unaudited)	30 June 2019 (Unaudited)	30 June 2020 (Unaudited)	30 June 2019 (Unaudited)
Dividends income	59,954	506,087	82,895	615,721
Gain from sale of financial assets at fair value through profit or loss	-	16,430	5,112	36,029
Change in fair value of financial assets at fair value through profit or loss	456,104	(18,213)	(572,225)	(203,244)
Brokerage commissions	17,034	41,876	55,122	71,480
Interest income on margin financing accounts	12,518	12,485	21,834	35,348
Interest income from bank deposits	25,336	55,139	50,132	106,196
Interest income from financial assets at amortized cost	27,845	24,283	29,471	28,595
(Loss) gain from sale of financial assets at amortized cost	214	1,665	(11,179)	1,665
Administrative expenses	(98,749)	(162,807)	(183,810)	(258,558)
Legal expenses	(48,695)	(54,574)	(48,695)	(54,574)
Depreciation	36	(530)	(345)	(812)
Net of other revenues and expenses	5,074	36,027	(1,110)	35,343
Profit (loss) before income tax	456,671	457,868	(572,798)	413,189
Income tax for the period	(7,074)	(29,892)	(8,391)	(33,140)
National contribution tax for the period	(708)	1,685	(839)	-
Total comprehensive income (loss) for the period	448,889	429,661	(582,028)	380,049
Attributable to:				
Shareholders of the company	448,002	422,041	(585,195)	371,418
Non-controlling interests	887	7,620	3,167	8,631
	448,889	429,661	(582,028)	380,049
 Basic and diluted earnings (loss) profit per share	 0.031	 0.026	 (0.040)	 0.023

"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 Six Months Ended at 30 June 2020 (Unaudited)
(In Jordanian Dinar)

	Paid-in capital	Share premium	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	-	-	-	-	(585,195)	(585,195)	3,167	(582,028)
Balance at 30 June 2020	14,512,500	105,986	2,340,245	11,448	(1,627,604)	15,342,575	527,344	15,869,919
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
Dividends paid	-	-	-	-	(806,250)	(806,250)	-	(806,250)
Total comprehensive income for the period	-	-	-	-	371,418	371,418	8,631	380,049
Balance at 30 June 2019	16,125,000	105,986	2,340,245	11,448	520,677	19,103,356	506,442	19,609,798

"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 Six Months Ended at 30 June 2020

(In Jordanian Dinar)

	30 June 2020 (Unaudited)	30 June 2019 (Unaudited)
Operating activities		
(Loss) profit for the period	(582,028)	380,049
Depreciation	345	812
Change in fair value of financial assets at fair value through profit or loss	572,225	203,244
Loss (gain) from sale of financial assets at amortized cost	11,179	(1,665)
Changes in working capital		
Financial assets at fair value through profit or loss	1,444	132,511
Brokerage receivables	(48,541)	133,209
Margin financing receivables	(145,839)	(11,929)
Brokers receivables	(33,978)	(144,519)
Amounts due to related parties	(16,222)	(6,781)
Other current assets	(33,096)	(376,728)
Other current liabilities	7,922	316,837
Net cash flows (used in) from operating activities	<u>(266,589)</u>	<u>625,040</u>
Investing activities		
Property and equipment	(930)	(573)
Financial assets measured at amortized cost	(326,226)	213,143
Net cash flows (used in) from investing activities	<u>(327,156)</u>	<u>212,570</u>
Financing Activities		
Dividends paid	-	(806,250)
Change in cash and cash equivalents	(593,745)	31,360
Cash and cash equivalents, beginning of the year	3,230,684	4,459,943
Cash and cash equivalents, end of the period	<u><u>2,636,939</u></u>	<u><u>4,491,303</u></u>

"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)
30 June 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.

The Company's shares are listed in Amman Stock Exchange.

The accompanying 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 year.

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 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.

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 six months ended at 30 June 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.

30 June 2020	Less than one year	More than one year	Total
Assets			
Cash and cash equivalents	2,636,939	-	2,636,939
Financial assets at fair value through profit or loss	4,831,945	-	4,831,945
Brokerage receivables	260,048	-	260,048
Margin financing receivable	885,945	-	885,945
Brokers receivables	20,706	-	20,706
Settlement guarantee fund	89,000	-	89,000
Other current assets	129,976	-	129,976
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	3,667,857	3,667,857
Financial assets measured at amortized cost	-	1,069,117	1,069,117
Investment properties	-	2,846,481	2,846,481
Property and equipment	-	10,234	10,234
Brokerage license	-	1	1
Total assets	8,854,559	7,593,690	16,448,249
Liabilities			
Brokerage payables	76,665	-	76,665
Amounts due to related parties	48,732	-	48,732
Other current liabilities	452,933	-	452,933
Total liabilities	578,330	-	578,330
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 currents 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 properties	-	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
Amounts due to related parties	64,954	-	64,954
Other current liabilities	445,011	-	445,011
Total liabilities	637,847	-	637,847

6 . Fair Value of Financial instruments

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.

30 June 2020	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Financial assets at fair value through profit or loss	4,831,945	-	-	4,831,945
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	3,667,857	3,667,857
	<u>4,831,945</u>	<u>-</u>	<u>3,667,857</u>	<u>8,499,802</u>
31 December 2019				
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 condensed interim consolidated financial statements at this stage.