

2020/EIH/056

عمان في 2020/10/27

السادة/ هيئة الاوراق المالية المحترمين
عمان - الاردن

تحية طيبة وبعد.....

الموضوع: البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة الاستثمارية القابضة
كما في 2020/09/30

عملاً بتعليمات الإفصاح واستناداً لأحكام المادة (43/أ-3) من قانون الأوراق المالية رقم 76 لسنة
2002، نرفق لكم البيانات المالية المرحلية الموحدة للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
متضمنة تقرير مدقق الحسابات كما في 2020/09/30

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير...

المدير العام
كفاية نعيم الحاج علي

الشركة الإستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
عمان - الأردن
للمساهمة العامة المسجلة

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
السديسوان
٢٧ تشرين الأول ٢٠٢٠
الرقم التسلسلي: ٢٨٤٢
رقم الملف: ٢١٠٥٥
الجهة المختصة: المدير العام

نسخة:
بورصة عمان



27th Oct 2020

056/EIH/2020

Securities Commission
Amman
Jordan

Dear Sirs

Subject: The Interim Consolidated Financial Statements as at 30/09/2020

Pursuant to the provisions of Article (43 / A-3) of the Securities Law No 76 of 2002, we attach herewith the third quarter interim consolidated financial statements as at 30 September 2020 including the auditors' report of the Jordanian Expatriates Investment Holding Company.

Yours sincerely,

General Manager
Kifaya Naim Haj Ali

Copy to:

Amman Stock Exchange



الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٠

الشركة الاستثمارية 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 الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة


لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض القوائم المالية المرحلية المختصرة 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 ١٥ تشرين الأول ٢٠٢٠

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٣,٢٣٠,٦٨٤	٢,٥٩٩,٤٥٢	الموجودات
٥,٤٠٥,٦١٤	٤,٤٨٥,١٣٠	النقد وما في حكمه
٢٤٩,٤٥٢	٢٩٦,٤٨٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٤٠,١٠٦	٨٩١,٤٢١	ذمم عملاء وساطة مدينة
-	٩٠,٥٩٢	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٨٩,٠٠٠	٨٩,٠٠٠	ذمم وسطاء مدينة
٩٦,٨٨٠	١٢٠,٠٩١	صندوق ضمان التسوية
٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧	أرصدة مدينة أخرى
٧٥٤,٠٧٠	١,٣٩٩,٠٦٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩,٦٤٩	١٠,٦٢٩	استثمارات عقارية في أراضي
١	١	ممتلكات ومعدات
١٧,٠٨٩,٧٩٤	١٦,٤٩٦,٢٠٣	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
١١٤,٦١٠	٧٧,٢١١	المطلوبات
١٣,٢٧٢	-	ذمم عملاء وساطة دائنة
٦٤,٩٥٤	-	ذمم وسطاء دائنة
٤٤٥,٠١١	٤٣٠,٨٢٦	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٦٣٧,٨٤٧	٥٠٨,٠٣٧	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)	(١,٥٢٤,٩٩٨)	احتياطي اختياري
١٥,٩٢٧,٧٧٠	١٥,٤٤٥,١٨١	خسائر متراكمة
٥٢٤,١٧٧	٥٤٢,٩٨٥	صافي حقوق مساهمي الشركة
١٦,٤٥١,٩٤٧	١٥,٩٨٨,١٦٦	حقوق غير المسيطرين
١٧,٠٨٩,٧٩٤	١٦,٤٩٦,٢٠٣	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 الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠٢٠	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(٨٢٢,٩٨١)	(٤٨٩,٧٥٦)	(٦١٩,٧٣٧)	٨٢,٤٦٩	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٩,٠٠١	٤٨٢	(٧,٠٢٨)	(٤,٦٣٠)	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦١٥,٧٢١	٨٩,٢٨٠	-	٦,٣٨٥	أرباح أسهم مقبوضة
١٢٥,١٣٧	١١٢,٥٢٠	٥٣,٦٥٧	٥٧,٣٩٨	عمولات وساطة
٥٢,٢٤٩	٣٣,٣٠٨	١٦,٩٠١	١١,٤٧٤	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
١١٩,٩٢٤	٧٦,٦٢١	١٣,٧٢٨	٢٦,٤٨٩	إيراد فوائد ودائع بنكية
٣١,٦٩٠	٢٩,٩٢٥	٣,٠٩٥	٤٥٤	إيراد فوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢,١٢٦	(١٢,١٦٢)	٤٦١	(٩٨٣)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٣,٤٠٣	٢٠,٣٢٨	٢٣,٤٠٣	٢٠,٣٢٨	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة إنتفت الحاجة إليه
(٣٨٤,٨٨٩)	(٢٧٤,١٣١)	(١٢٦,٣٣١)	(٩٠,٣٢١)	مصاريف إدارية
(٥٤,٥٧٤)	(٤٨,٦٩٥)	-	-	مصاريف قضايا
(١,١٤٧)	(١,٥٦٢)	(٣٣٥)	(١,٢١٧)	إستهلاكات
٥٧,٤٢١	٨,٨٣١	٢٢,٠٧٨	٩,٩٤١	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
(٢٠٦,٩١٩)	(٤٥٥,٠١١)	(٦٢٠,١٠٨)	١١٧,٧٨٧	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(٣٣,٥٧٠)	(٧,٩٧٣)	(٤٣٠)	٤١٨	مخصص ضريبة الدخل للفترة
(٣٣٥)	(٧٩٧)	(٣٣٥)	٤٢	مخصص ضريبة المساهمة الوطنية للفترة
(٢٤٠,٨٢٤)	(٤٦٣,٧٨١)	(٦٢٠,٨٧٣)	١١٨,٢٤٧	(الخسارة) الربح والدخل الشامل للفترة
				ويعود الى:
(٢٦٣,٧٤١)	(٤٨٢,٥٨٩)	(٦٣٥,١٥٩)	١٠٢,٦٠٦	مساهمي الشركة
٢٢,٩١٧	١٨,٨٠٨	١٤,٢٨٦	١٥,٦٤١	حقوق غير المسيطرين
(٢٤٠,٨٢٤)	(٤٦٣,٧٨١)	(٦٢٠,٨٧٣)	١١٨,٢٤٧	
				حصة السهم من (خسارة) ربح الفترة العائدة لمساهمي الشركة
(٠,٠١٧)	(٠,٠٣٣)	(٠,٠٤٣)	٠,٠٠٧	

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

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

مجموع حقوق الملكية	حقوق غير المسيطرين	صافي حقوق مساهمي الشركة	خسائر متراكمة	إحتياطات		علاوة إصدار	رأس المال المدفوع	
				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
(٤٦٣,٧٨١)	١٨,٨٠٨	(٤٨٢,٥٨٩)	(٤٨٢,٥٨٩)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٥,٩٨٨,١٦٦	٥٤٢,٩٨٥	١٥,٤٤٥,١٨١	(١,٥٢٤,٩٩٨)	١١,٤٤٨	٢,٣٤٠,٢٤٥	١٠٥,٩٨٦	١٤,٥١٢,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/٩/٣٠
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
(٨٠٦,٢٥٠)	-	(٨٠٦,٢٥٠)	(٨٠٦,٢٥٠)	-	-	-	-	توزيعات أرباح
(٢٤٠,٨٢٤)	٢٢,٩١٧	(٢٦٣,٧٤١)	(٢٦٣,٧٤١)	-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١,٦١٢,٥٠٠)	-	(١,٦١٢,٥٠٠)	-	-	-	-	(١,٦١٢,٥٠٠)	تخفيض رأس المال
١٧,٣٧٦,٤٢٥	٥٢٠,٧٢٨	١٦,٨٥٥,٦٩٧	(١١٤,٤٨٢)	١١,٤٤٨	٢,٣٤٠,٢٤٥	١٠٥,٩٨٦	١٤,٥١٢,٥٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/٩/٣٠

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

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
(٢٤٠,٨٢٤)	(٤٦٣,٧٨١)	خسارة الفترة
١,١٤٧	١,٥٦٢	استهلاكات
٨٢٢,٩٨١	٤٨٩,٧٥٦	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٣,٤٠٣)	(٢٠,٣٢٨)	رد مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
(٢,١٢٦)	١٢,١٦٢	خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية بالكلفة المطفأة
-	(٧,١٠٠)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
		التغير في رأس المال العامل
١١٥,٩٢٤	٤٣٠,٧٢٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٣,٣٨٩	(٦٤,١٠٨)	ذمم عملاء وساطة
٦٢,٢٤٢	(١٥١,٣١٥)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٨٥,٣٦٧	(١٠٣,٨٦٤)	ذمم وسطاء
(٦١,٣٥٥)	(٦٤,٩٥٤)	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
(٣٦١,٨٤٩)	(٢٣,٢١١)	أرصدة مدينة أخرى
٦٨,١٣٩	(١٤,١٨٥)	أرصدة دائنة أخرى
٥٤٩,٦٣٢	٢١,٣٦٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
٢١٣,١٤٤	(٦٥٧,١٥٢)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٦٢٩)	٤,٥٥٨	ممتلكات ومعدات
٢١٢,٥١٥	(٦٥٢,٥٩٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١,٦١٢,٥٠٠)	-	تخفيض رأس المال
(٨٠٦,٢٥٠)	-	توزيعات أرباح
(٢,٤١٨,٧٥٠)	-	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
		التغير في النقد وما في حكمه
(١,٦٥٦,٦٠٣)	(٦٣١,٢٣٢)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤,٤٥٩,٩٤٣	٣,٢٣٠,٦٨٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٢,٨٠٣,٣٤٠	٢,٥٩٩,٤٥٢	

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

الشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست الشركة الاستثمارية 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 ١٥ تشرين الأول 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 اظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة 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 اجراء 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 وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها. ان 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 الشامل المرحلية الموحدة.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل الشامل 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، ٢٠١٨ و ٢٠١٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول 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 متمثلة بكفالات بنكية بمبلغ (٤٥٠,٠٠٠) دينار.

٥. تحليل إستحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٢,٥٩٩,٤٥٢	-	٢,٥٩٩,٤٥٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤,٤٨٥,١٣٠	-	٤,٤٨٥,١٣٠
ذمم عملاء وساطة مدينة	٢٩٦,٤٨٩	-	٢٩٦,٤٨٩
ذمم عملاء تمويل على الهامش	٨٩١,٤٢١	-	٨٩١,٤٢١
ذمم وسطاء مدينة	٩٠,٥٩٢	-	٩٠,٥٩٢
صندوق ضمان التسوية	٨٩,٠٠٠	-	٨٩,٠٠٠
أرصدة مدينة أخرى	١٢٠,٠٩١	-	١٢٠,٠٩١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	-	١,٣٩٩,٠٦٠	١,٣٩٩,٠٦٠
إستثمارات عقارية في أراضي	-	٢,٨٤٦,٤٨١	٢,٨٤٦,٤٨١
ممتلكات ومعدات	-	١٠,٦٢٩	١٠,٦٢٩
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١	١
مجموع الموجودات	٨,٥٧٢,١٧٥	٧,٩٢٤,٠٢٨	١٦,٤٩٦,٢٠٣
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٧٧,٢١١	-	٧٧,٢١١
أرصدة دائنة أخرى	٤٣٠,٨٢٦	-	٤٣٠,٨٢٦
مجموع المطلوبات	٥٠٨,٠٣٧	-	٥٠٨,٠٣٧
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.

٣٠ أيلول ٢٠٢٠	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤,٤٨٥,١٣٠	-	-	٤,٤٨٥,١٣٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٣,٦٦٧,٨٥٧
	٤,٤٨٥,١٣٠	-	٣,٦٦٧,٨٥٧	٨,١٥٢,٩٨٧
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 وتدفعاتها النقدية، ونظراً لأن الوضع متغير وسريع التطور، ترى إدارة الشركة أنه من الصعب تحديد الأثر المحتمل لهذا التفشي على القوائم المالية المرحلية الموحدة للشركة في هذه المرحلة.

Jordanian Expatriates Investment Holding Company

Public Shareholding Company

Condensed Interim Consolidated Financial Statements (Unaudited)

30 September 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 September 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 nine 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".

15 October 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 September 2020

(In Jordanian Dinar)

	30 September 2020 (Unaudited)	31 December 2019 (Audited)
Assets		
Cash and cash equivalents	2,599,452	3,230,684
Financial assets at fair value through profit or loss	4,485,130	5,405,614
Brokerage receivables	296,489	249,452
Margin financing receivables	891,421	740,106
Brokers receivables	90,592	-
Settlement guarantee fund	89,000	89,000
Other current assets	120,091	96,880
Financial assets at fair value through other comprehensive income	3,667,857	3,667,857
Financial assets measured at amortized cost	1,399,060	754,070
Investment properties	2,846,481	2,846,481
Property and equipment	10,629	9,649
Brokerage license	1	1
Total assets	16,496,203	17,089,794
Liabilities and Equity		
Liabilities		
Brokerage payables	77,211	114,610
Brokers payables	-	13,272
Amounts due to related parties	-	64,954
Other current liabilities	430,826	445,011
Total liabilities	508,037	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	(1,524,998)	(1,042,409)
Net shareholders' equity	15,445,181	15,927,770
Non-controlling interests	542,985	524,177
Total equity	15,988,166	16,451,947
Total liabilities and equity	16,496,203	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 Nine Months Ended at 30 September 2020 (Unaudited)

(In Jordanian Dinar)

	For the three months ended		For the nine months ended	
	30 September 2020	30 September 2019	30 September 2020	30 September 2019
Changes in fair value of financial assets at fair value through profit or loss	82,469	(619,737)	(489,756)	(822,981)
Gain (loss) from sale of financial assets at fair value through profit or loss	(4,630)	(7,028)	482	29,001
Dividend income	6,385	-	89,280	615,721
Brokerage commissions	57,398	53,657	112,520	125,137
Interest income on margin financing accounts	11,474	16,901	33,308	52,249
Interest income from bank deposits	26,489	13,728	76,621	119,924
Interest income from financial assets at amortized cost	454	3,095	29,925	31,690
(Loss) gain from sale of financial assets at amortized cost	(983)	461	(12,162)	2,126
Unneeded provision for expected credit loss	20,328	23,403	20,328	23,403
Administrative expenses	(90,321)	(126,331)	(274,131)	(384,889)
Legal expenses	-	-	(48,695)	(54,574)
Depreciation	(1,217)	(335)	(1,562)	(1,147)
Net of other revenues and expenses	9,941	22,078	8,831	57,421
(Loss) profit before income tax	117,787	(620,108)	(455,011)	(206,919)
Income tax for the period	418	(430)	(7,973)	(33,570)
National contribution tax for the period	42	(335)	(797)	(335)
Total comprehensive (loss) income for the period	118,247	(620,873)	(463,781)	(240,824)
Attributable to:				
Shareholders of the company	102,602	(635,159)	(482,589)	(263,741)
Non-controlling interests	15,641	14,286	18,808	22,917
	118,247	(620,873)	(463,781)	(240,824)
 Basic and diluted (loss) profit per share	 0.007	 (0.043)	 (0.033)	 (0.017)

“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 Nine Months Ended at 30 September 2020 (Unaudited)

(In Jordanian Dinar)

	Paid-in capital	Share premium	Reserves		Accumulated losses	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	-	-	-	-	(482,589)	(482,589)	18,808	(463,781)
Balance at 30 September 2020	14,512,500	105,986	2,340,245	11,448	(1,524,998)	15,445,181	542,985	15,988,166
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
Cash dividends	-	-	-	-	(806,250)	(806,250)	-	(806,250)
Total comprehensive loss for the period	-	-	-	-	(263,741)	(263,741)	22,917	(240,824)
Capital decrease	(1,612,500)	-	-	-	-	(1,612,500)	-	(1,612,500)
Balance at 30 September 2019	14,512,500	105,986	2,340,245	11,448	(114,482)	16,855,697	520,728	17,376,425

“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 Nine Months Ended at 30 September 2020 (Unaudited)

(In Jordanian Dinar)

	30 September 2020	30 September 2019
Operating activities		
Loss for the period	(463,781)	(240,824)
Depreciation	1,562	1,147
Changes in fair value of financial assets at fair value through profit or loss	489,756	822,981
Unneeded provision for expected credit loss	(20,328)	(23,403)
Loss (gain) from sale of financial assets at amortized cost	12,162	(2,126)
Profit from sale of property and equipment	(7,100)	-
Changes in working capital		
Financial assets at fair value through profit or loss	430,728	115,924
Brokerage receivables	(64,108)	83,389
Margin financing receivables	(151,315)	62,242
Brokers receivables	(103,864)	85,367
Amount due to related parties	(64,954)	(61,355)
Other current assets	(23,211)	(361,849)
Other current liabilities	(14,185)	68,139
Net cash flows from operating activities	<u>21,362</u>	<u>549,632</u>
Investing activities		
Financial assets at amortized cost	(657,152)	213,144
Property and equipment	4,558	(629)
Net cash flows (used in) from investing activities	<u>(652,594)</u>	<u>212,515</u>
Financing activities		
Capital decrease	-	(1,612,500)
Paid dividends	-	(806,250)
Net cash flows used in financing activities	<u>-</u>	<u>(2,418,750)</u>
Changes in cash and cash equivalents	(631,232)	(1,656,603)
Cash and cash equivalents at beginning of the year	<u>3,230,684</u>	<u>4,459,943</u>
Cash and cash equivalents at end of the period	<u>2,599,452</u>	<u>2,803,340</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 September 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.

The accompanying condensed interim consolidated financial statements have been approved for issue by the Company's Board of Directors on 15 October 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 subsidiary 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 Comprehensive Income 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 included in the interim consolidated statement of Comprehensive Income 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)
30 September 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 comprehensive income.
- 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 nine months ended at 30 September 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 September 2020	Less than one year	More than one year	Total
Assets			
Cash and cash equivalents	2,599,452	-	2,599,452
Financial assets at fair value through profit or loss	4,485,130	-	4,485,130
Brokerage receivables	296,489	-	296,489
Margin financing receivables	891,421	-	891,421
Brokers receivables	90,592	-	90,592
Settlement guarantee fund	89,000	-	89,000
Other currents assets	120,091	-	120,091
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	3,667,857	3,667,857
Financial assets measured at amortized cost	-	1,399,060	1,399,060
Investment properties	-	2,846,481	2,846,481
Property and equipment	-	10,629	10,629
Brokerage license	-	1	1
Total assets	8,572,175	7,924,028	16,496,203
Liabilities			
Brokerage payables	77,211	-	77,211
Other current liabilities	430,826	-	430,826
Total liabilities	508,037	-	508,037
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

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 September 2020	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Financial assets at fair value through profit or loss	4,485,130	-	-	4,485,130
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	3,667,857	3,667,857
	4,485,130	-	3,667,857	8,152,987

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
	5,405,614	-	3,667,857	9,073,471

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.