

Ref.: 77 - 10/2019

Date: 28/10/2019

الرقم : 77 - 2019/10

التاريخ : 2019/10/28

To: Jordan Securities Commission  
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية  
السادة بورصة عمان

Subject: Quarterly Report as of  
30/9/2019

الموضوع: التقرير ربع السنوي كما هي في 2019/9/30

Attached the Quarterly Report of Sabaek Investment  
Company as of 30/9/2019

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لشركة  
سبانك للاستثمار كما هي بتاريخ 2019/9/30

Kindly accept our high appreciation and respect

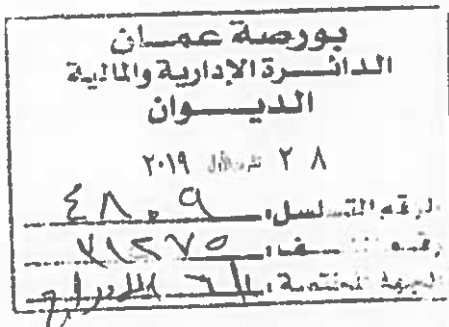
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

Sabaekinvest Company

شركة سبانك للاستثمار

General Manager

المدير العام



المرفقات:

• مرفق التقرير باللغة العربية والإنجليزية بقرص مدمج (CD)

# شركة سبائك للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠١٩

شركة سبانك للاستثمار  
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 مجموعة جنيف الدولية  
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن  
تلفون: ٦٥١٥١١٢٥ (٩٦٢) +  
فلكس: ٦٥١٥١١٢٤ (٩٦٢) +  
البريد الإلكتروني: arabprof@apc-jordan.com

### تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة  
شركة سبانك للاستثمار المساهمة العامة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

#### مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة سبانك للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ 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 الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

#### نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة، 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 للتقارير المالية رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

  
المهنيون العرب

فهد حمودة  
إجازة رقم (٨٢٢)



عمان في ١٤ تشرين الأول ٢٠١٩

شركة سبانك للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩  
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٢,٠٩٨,٨٠١	١,٩٣٥,٧١٩		النقد وما في حكمه
-	٣٥٠,٠٠٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٩٧٣,٥١٧	٦٨١,٥٩٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٨٥,٢١٩	٧١٨,٦٧١		ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى
١,٠٥٤,١٦٥	١,٢٤٦,٥٤٩		ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦٨,٦١٦	٦٨,٦١٦		استثمار في شركة زميلة
٧٤٦,٨٦١	٧٤٦,٨٦١	٣	استثمارات عقارية
٣٦,٨٤٦	٣١,٧٥٣		الممتلكات والمعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢٣٨,٩٦٣	١٩٢,٣٣٩		موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٠٦٥,٤٨٨	٦,٢٣٤,٦٠٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
١١١,٤١٦	١٥٥,٨٠٢		ذمم دائنة
-	٥٠٨		ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
٥,١٦٥	١٥,٧٠٠		أرصدة دائنة أخرى
١١٦,٥٨١	١٧٢,٠١٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٦٤,٠٩٨	٦٤,٠٩٨		احتياطي إجباري
(٢,١١٥,١٩١)	(٢,٠٠١,٥٠١)		خسائر متراكمة
٥,٩٤٨,٩٠٧	٦,٠٦٢,٥٩٧		صافي حقوق الملكية
٦,٠٦٥,٤٨٨	٦,٢٣٤,٦٠٧		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"

شركة سبانك للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)  
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
٩٦,٩٩٠	١٩٢,٧٨٧	١٣,٥٤٩	١٥٢,٧٦٥	عمولات وساطة
١٥,٦٤٨	٣١,٥٢٩	-	١,٢٤٤	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٣٠,١٧٠	٨٠,٦٦٤	١٠,٢١٩	٢٨,٦٨٣	فوائد ذمم عملاء تمويل على الهامش
٨٨,٢٧٨	٧١,٧٢١	٣١,٦٣٤	٢٥,٨٨٨	فوائد ودائع بنكية
٢٤,٣٢٦	٢١,٤٦٢	٧,٤١٤	٨,٣٧٤	إيرادات إدارة محافظ
٣٥,٤٥٧	٣٢,٨٣٣	(٣,٧٨٦)	٧٣٣	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٦,٠٥٤)	(٣٧,٤٢٤)	(١٨,٧٥١)	(١٥,٢٦٢)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٤٥,٧٧٠)	(٢٣١,١٦٢)	(٧٤,٢٨٩)	(٨٦,٤١٦)	مصاريف إدارية
(٦,٧٩٦)	(٥,٨١٣)	(٢,١٧٣)	(٢,٠٣٣)	استهلاكات
٣,٦٠٣	٣,٧١٧	٢٦٢	٧٥	إيرادات ومصاريف أخرى
(٢٤,١٤٨)	١٦٠,٣١٤	(٣٥,٩٢١)	١١٤,٠٥١	ربح (خسارة) الفترة
-	(٤٦,٦٢٤)	-	(٤٦,٦٢٤)	ضريبة دخل الفترة
(٢٤,١٤٨)	١١٣,٦٩٠	(٣٥,٩٢١)	٦٧,٤٢٧	الربح (الخسارة) والدخل الشامل للفترة
(٠,٠٠٣)	٠,٠١٤	(٠,٠٠٤)	٠,٠٠٨	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح (خسارة) الفترة

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

شركة سبانك للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)  
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٥,٩٤٨,٩٠٧	(٢,١١٥,١٩١)	٦٤,٠٩٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
١١٣,٦٩٠	١١٣,٦٩٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٦,٠٦٢,٥٩٧	(٢,٠٠١,٥٠١)	٦٤,٠٩٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/٩/٣٠
٦,٠٠١,١٨٥	(٢,٠٦٢,٩١٣)	٦٤,٠٩٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
(٢٤,١٤٨)	(٢٤,١٤٨)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥,٩٧٧,٠٣٧	(٢,٠٨٧,٠٦١)	٦٤,٠٩٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/٩/٣٠

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

شركة سبالك للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)  
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠١٨	٣٠ أيلول ٢٠١٩	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
(٢٤,١٤٨)	١٦٠,٣١٤	ربح (خسارة) الفترة
٦,٧٩٦	٥,٨١٣	استهلاكات
٦٦,٠٥٤	٣٧,٤٢٤	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
		<b>التغير في رأس المال العامل</b>
(١٤٧,٢٦٢)	(١٣٣,٤٥٢)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
(١٨,٢٦٠)	(١٩١,٨٧٦)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
١٣٢,٣١٥	٢٥٤,٤٩٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٥٣,٧٠٠)	٥٤,٩٢١	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(١٣٨,٢٠٥)	١٨٧,٦٣٨	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
(١,١٤٠)	(٧٢٠)	ممتلكات ومعدات
-	(٣٥٠,٠٠٠)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١,١٤٠)	(٣٥٠,٧٢٠)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
٩,٥٨٤	-	ذمم جهات ذات علاقة
(١٢٩,٧٦١)	(١٦٣,٠٨٢)	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٨٤٧,٣٢٤	٢,٠٩٨,٨٠١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٧١٧,٥٦٣	١,٩٣٥,٧١٩	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"



شركة سبانك للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)  
٣٠ أيلول ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة سبانك للاستثمار كشركة مساهمة عامة محدودة لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٠٠٧/٤/٥ تحت الرقم (٤٣٥) برأسمال مصرح به مقداره (٨) مليون دينار / سهم. إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غاياتها إدارة الاستثمار، الاستشارات المالية، إدارة الإصدارات والحفظ الأمين.

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 ١٤ تشرين الأول ٢٠١٩.

٢ . ملخص لأهم الأسس المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

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

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

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 ٢٠١٨، كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج السنوية المتوقعة.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة القوائم المالية للشركة الأم والقوائم المالية المرحلية المختصرة للشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين الشركة الأم والشركات التابعة.

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

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

اسم الشركة التابعة	النشاط	رأس المال المدفوع	نسبة التملك	مركز التسجيل
شركة سبانك للخدمات المالية	وساطة مالية	٣,٢٥٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%	المملكة الأردنية الهاشمية
شركة سبانك لتطوير الأراضي	عقاري	١٠,٠٠٠	١٠٠%	المملكة الأردنية الهاشمية

لم يتم إظهار حقوق غير المسيطرين بشكل منفصل في القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة باعتبارها لا تشكل تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

#### إستخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات 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 بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (إن 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 إستخدام العديد من الفرضيات والتقدير عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

#### ٣ . استثمارات عقارية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠١٩ (غير مدققة)
١,٢٨٤,٠٣٩ (٥٣٧,١٧٨)	١,٢٨٤,٠٣٩ (٥٣٧,١٧٨)
٧٤٦,٨٦١	٧٤٦,٨٦١

تكلفة الاستثمارات العقارية (أراضي)  
مخصص تدني في قيمة الاستثمارات العقارية

- تتطلب التشريعات المحلية السارية الحصول على موافقة وزير المالية قبل التصرف بالإستثمارات العقارية التي لم يمض على تملكها خمس سنوات.
- لم يتم الافصاح عن القيمة العادلة للأراضي أعلاه كما في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ لتعذر قياسها بموثوقية كافية لعدم توفر سوق نشط لها.

#### ٤ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ أيلول ٢٠١٩	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
<b>الموجودات</b>			
النقد وما في حكمه	١,٩٣٥,٧١٩	-	١,٩٣٥,٧١٩
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣٥٠,٠٠٠	-	٣٥٠,٠٠٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦٨١,٥٩٩	-	٦٨١,٥٩٩
ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى	٧١٨,٦٧١	-	٧١٨,٦٧١
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	١,٢٤٦,٥٤٩	-	١,٢٤٦,٥٤٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
إستثمار في شركة زميلة	-	٦٨,٦١٦	٦٨,٦١٦
إستثمارات عقارية	-	٧٤٦,٨٦١	٧٤٦,٨٦١
الممتلكات والمعدات	-	٣١,٧٥٣	٣١,٧٥٣
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٩٢,٣٣٩	١٩٢,٣٣٩
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٤,٩٣٢,٥٣٨</b>	<b>١,٣٠٢,٠٦٩</b>	<b>٦,٢٣٤,٦٠٧</b>
<b>المطلوبات</b>			
ذمم دائنة	١٥٥,٨٠٢	-	١٥٥,٨٠٢
ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة	٥٠.٨	-	٥٠.٨
أرصدة دائنة أخرى	١٥,٧٠٠	-	١٥,٧٠٠
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>١٧٢,٠١٠</b>	<b>-</b>	<b>١٧٢,٠١٠</b>
٣١ كانون الاول ٢٠١٨	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
<b>الموجودات</b>			
النقد وما في حكمه	٢,٠٩٨,٨٠١	-	٢,٠٩٨,٨٠١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩٧٣,٥١٧	-	٩٧٣,٥١٧
ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى	٥٨٥,٢١٩	-	٥٨٥,٢١٩
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	١,٠٥٤,١٦٥	-	١,٠٥٤,١٦٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
إستثمار في شركة زميلة	-	٦٨,٦١٦	٦٨,٦١٦
إستثمارات عقارية	-	٧٤٦,٨٦١	٧٤٦,٨٦١
الممتلكات والمعدات	-	٣٦,٨٤٦	٣٦,٨٤٦
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٢٣٨,٩٦٣	٢٣٨,٩٦٣
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٤,٧١١,٧٠٢</b>	<b>١,٣٥٣,٧٨٦</b>	<b>٦,٠٦٥,٤٨٨</b>
<b>المطلوبات</b>			
ذمم دائنة	١١١,٤١٦	-	١١١,٤١٦
أرصدة دائنة أخرى	٥,١٦٥	-	٥,١٦٥
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>١١٦,٥٨١</b>	<b>-</b>	<b>١١٦,٥٨١</b>

#### ٥ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى عام ٢٠١٤ بالإضافة لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨.
- تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة التابعة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

#### ٦ . الالتزامات المحتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٩١٤,٠٠٠) دينار بلغت تأميناتها النقدية (٢٣٣,٥٠٠) دينار.
- يوجد قضية مقامة ضد شركة سبائك للخدمات المالية محدودة المسؤولية (شركة تابعة) يبلغ قيمتها (١,٢٨٤,٢٩١) دينار، هذا وبرأي المستشار القانوني للشركة أن مطالبة المدعي غير محقة وكيدية كما أنها لا تستند إلى أرقام واضحة وصريحة وأن المركز القانوني للشركة قوي تجاه المدعي والمالكين السابقين للشركة.

#### ٧ . 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 ٢٠١٩				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٦٨١,٥٩٩	-	-	٦٨١,٥٩٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧٥٦,٥٩٩	٧٥,٠٠٠	-	٦٨١,٥٩٩	
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٩٧٣,٥١٧	-	-	٩٧٣,٥١٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,٠٤٨,٥١٧	٧٥,٠٠٠	-	٩٧٣,٥١٧	

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

# **Saba'ek For Investment**

**Public Shareholding Company**

**Condensed Interim Consolidated Financial Statements (Unaudited)**

**30 September 2019**

**Saba'ek for Investment 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**  
**Saba'ek Investment Company**  
**Public Shareholding Company**  
**Amman - Jordan**

**Introduction**

We have reviewed the accompanying condensed interim consolidated financial statements of Saba'ek Investment Company PLC, comprising the interim consolidated statement of financial position as at 30 September 2019 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 statements consist 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".

14 October 2019  
Amman - Jordan



**Arab Professionals**  
**Fahed Hammoudeh**  
**License No. (822)**

**Saba'ek Investment Company**  
**Public Shareholding Company**  
**Interim Consolidated Statement of Financial Position as at 30 September 2019**  
**(In Jordanian Dinar)**

	Note	30 September 2019 (Unaudited)	31 December 2018 (Audited)
<b>Assets</b>			
Cash and cash equivalents		1,935,719	2,098,801
Financial assets measured at amortized cost		350,000	-
Financial assets measured at fair value through profit or loss		681,599	973,517
Brokerage and other receivables		718,671	585,219
Margin customers receivables		1,246,549	1,054,165
Financial assets measured at fair value through other comprehensive income		75,000	75,000
Investment in associates		68,616	68,616
Investment properties	3	746,861	746,861
Property and equipment		31,753	36,846
Brokerage license		187,500	187,500
Deferred tax assets		192,339	238,963
<b>Total Assets</b>		<b>6,234,607</b>	<b>6,065,488</b>
<b>Liabilities and Equity</b>			
<b>Liabilities</b>			
Accounts payable		155,802	111,416
Margin customers payables		508	-
Other liabilities		15,700	5,165
<b>Total Liabilities</b>		<b>172,010</b>	<b>116,581</b>
<b>Equity</b>			
Paid in capital		8,000,000	8,000,000
Statutory reserve		64,098	64,098
Accumulated losses		(2,001,501)	(2,115,191)
<b>Net Equity</b>		<b>6,062,597</b>	<b>5,948,907</b>
<b>Total Liabilities and Equity</b>		<b>6,234,607</b>	<b>6,065,488</b>

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



**Saba'ek Investment Company**  
**Public Shareholding Company**  
**Interim Consolidated Statement of Comprehensive Income**  
**For the Nine Months Ended at 30 September 2019 (Unaudited)**  
**(In Jordanian Dinar)**

	For the three months ended		For the nine months ended	
	30 September 2019	30 September 2018	30 September 2019	30 September 2018
Brokerage commissions	152,765	13,549	192,787	96,990
Dividends revenue	1,244	-	31,529	15,648
Margin interest revenue	28,683	10,219	80,664	30,170
Bank interest income	25,888	31,634	71,721	88,278
Portfolios management revenue	8,374	7,414	21,462	24,326
profit (Loss) from sale of financial assets at fair value through of profit or loss	733	(3,786)	32,833	35,457
Changes in fair value of financial assets through profit or loss	(15,262)	(18,751)	(37,424)	(66,054)
Administrative expenses	(86,416)	(74,289)	(231,162)	(245,770)
Depreciation	(2,033)	(2,173)	(5,813)	(6,796)
Other income / Expense	75	262	3,717	3,603
<b>Net income (loss) for the period</b>	<b>114,051</b>	<b>(35,921)</b>	<b>160,314</b>	<b>(24,148)</b>
Income tax for the period	(46,624)	-	(46,624)	-
<b>Total comprehensive income (loss) for the period</b>	<b>67,427</b>	<b>(35,921)</b>	<b>113,690</b>	<b>(24,148)</b>
 <b>Basic and diluted (losses) earnings per share</b>	 <b>0.008</b>	 <b>(0.004)</b>	 <b>0.014</b>	 <b>(0.003)</b>

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

**Saba'ek Investment Company**  
**Public Shareholding Company**  
**Interim Consolidated Statement of Changes in Equity**  
**For the Nine Months Ended at 30 September 2019 (Unaudited)**

(In Jordanian Dinar)

	Paid in capital	Statutory reserve	Accumulated losses	Total
Balance at 1 January 2019	8,000,000	64,098	(2,115,191)	5,948,907
Total comprehensive income for the period	-	-	113,690	113,690
Balance at 30 September 2019	8,000,000	64,098	(2,001,501)	6,062,597
Balance at 1 January 2018	8,000,000	64,098	(2,062,913)	6,001,185
Total comprehensive loss for the period	-	-	(24,148)	(24,148)
Balance at 30 September 2018	8,000,000	64,098	(2,087,061)	5,977,037

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

**Saba'ek Investment Company**  
**Public Shareholding Company**  
**Interim Consolidated Statement of Cash Flows**  
**For the Nine Months Ended at 30 September 2019 (Unaudited)**

(In Jordanian Dinar)

	30 September 2019	30 September 2018
<b>Operating activities</b>		
Profit (loss) for the period	160,314	(24,148)
Depreciation	5,813	6,796
Changes in fair value of financial assets measured at fair value through profit or loss	37,424	66,054
<b>Changes in working capital</b>		
Brokerage and other receivables	(133,452)	(147,262)
Margin customers	(191,876)	(18,260)
Financial assets measured at fair value through profit or loss	254,494	132,315
Accounts payable and other liabilities	54,921	(153,700)
<b>Net cash flows from (used in) operating activities</b>	<u>187,638</u>	<u>(138,205)</u>
<b>Investing activities</b>		
Property and equipment	(720)	(1,140)
Financial assets measured at amortized cost	(350,000)	-
<b>Net cash flows used in investing activities</b>	<u>(350,720)</u>	<u>(1,140)</u>
<b>Financing activities</b>		
Amounts due from (to) related parties	-	9,584
<b>Changes in cash and cash equivalents</b>	(163,082)	(129,761)
Cash and cash equivalents, beginning of year	2,098,801	2,847,324
<b>Cash and cash equivalents, end of period</b>	<u>1,935,719</u>	<u>2,717,563</u>

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

**Saba'ek Investment Company**  
**Public Shareholding Company**  
**Notes to the Condensed Interim Consolidated Financial Statements (Unaudited)**  
**30 September 2019**  
**(In Jordanian Dinar)**

---

**1. General**

Saba'ek Investment Company was established on 5 April 2007 as a Public Shareholding Company and registered at the Ministry of Trade and Industry under number (435). The Company head office is in the Hashemite Kingdom of Jordan. The Company's main objective is investing in securities and management of clients portfolios.

The Company shares are listed in Amman Stocks Exchange.

The condensed interim consolidated financial statements have been approved for issue by the Company's Board of Directors on 14 October 2019.

**2. Summary of Significant Accounting Policies**

**Basis of Preparation**

The condensed interim consolidated financial statements of the Company have been prepared in accordance with International Accounting Standard number (34) "Interim Financial Reporting". They do not include all of the information required in annual consolidated financial statements in accordance with IFRSs, and should be read in conjunction with the consolidated financial statements of the Company for the year ended 31 December 2018.

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 year, 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 condensed interim 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 interim 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 is the information of the subsidiaries that has been consolidated:

Company	Activity	Paid capital	Percentage of ownership	Registration country
Saba'ek for Financial Services	Brokerage services	3,250,000	99,99%	Jordan
Saba'ek for lands development	Real estate	10,000	100%	Jordan

Non - controlling interest has not been shown separately in the accompanying condensed interim consolidated financial statements, because it's immaterial.

#### Use of estimates

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

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

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

### 3. Investment properties

	30 September 2019 (Unaudited)	31 December 2018 (Audited)
Cost of investment properties (lands)	1,284,039	1,284,039
Provision for impairment of investment properties	(537,178)	(537,178)
	<u>746,861</u>	<u>746,861</u>

- Active local legislation requires Finance Minister Approval before making any action regarding to the investments that have been acquired for less than five years.
- The fair value of these lands wasn't disclosed as at 30 September 2019, because it couldn't be measured reliably, due to the lack of active market.

## 4. 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 2019	Up to one year	More than one year	Total
<b>Assets</b>			
Cash and cash equivalents	1,935,719	-	1,935,719
Financial assets measured at amortized cost	350,000	-	350,000
Financial assets measured at fair value through profit or loss	681,599	-	681,599
Brokerage and other receivables	718,671	-	718,671
Margin customers receivables	1,246,549	-	1,246,549
Financial assets measured at fair value through other comprehensive income	-	75,000	75,000
Investment in associates	-	68,616	68,616
Investment properties	-	746,861	746,861
Property and equipment	-	31,753	31,753
Brokerage license	-	187,500	187,500
Deferred tax assets	-	192,339	192,339
<b>Total Assets</b>	<b>4,932,538</b>	<b>1,302,069</b>	<b>6,234,607</b>
<b>Liabilities</b>			
Accounts payable	155,802	-	155,802
Margin customers payables	508	-	508
Other liabilities	15,700	-	15,700
<b>Total Liabilities</b>	<b>172,010</b>	<b>-</b>	<b>172,010</b>
<b>31 December 2018</b>	<b>Up to one year</b>	<b>More than one year</b>	<b>Total</b>
<b>Assets</b>			
Cash and cash equivalents	2,098,801	-	2,098,801
Financial assets measured at fair value through profit or loss	973,517	-	973,517
Brokerage and other receivables	585,219	-	585,219
Margin receivables	1,054,165	-	1,054,165
Financial assets measured at fair value through other comprehensive income	-	75,000	75,000
Investment in associates	-	68,616	68,616
Investment properties	-	746,861	746,861
Property and equipment	-	36,846	36,846
Brokerage license	-	187,500	187,500
Deferred tax assets	-	238,963	238,963
<b>Total Assets</b>	<b>4,711,702</b>	<b>1,353,786</b>	<b>6,065,488</b>
<b>Liabilities</b>			
Accounts payable	111,416	-	111,416
Other liabilities	5,165	-	5,165
<b>Total Liabilities</b>	<b>116,581</b>	<b>-</b>	<b>116,581</b>

**5. Tax Status**

- The Company has settled its tax liability with Income Tax Department up to the year 2014 in addition to the years 2017 and 2018.
- The income tax returns for the years 2015 and 2016 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 tax provision on the Subsidiary's results of operations for the nine months ended at 30 September 2019 was calculated in accordance with the Income Tax Law.

**6. Contingent liabilities**

- The Company is contingently liable against bank letters of guarantees amounting to JOD (914,000) with a cash margin amounted to JOD (233,500).
- The subsidiary (Saba'ek for Financial Services LLC) is contingently liable with the amount of JOD (1,284,291), which is related to a lawsuit. Management and legal counsel believe that no provision is required against this law suit as the Company has a good chance of winning the case.

**7. 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 interim consolidated statement of financial position are grouped into three levels of a fair value hierarchy. The three levels are defined based on the observability of significant inputs to the measurement, as follows:

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

30 September 2019	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Financial assets at fair value through profit or loss	681,599	-	-	681,599
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	75,000	75,000
	<u>681,599</u>	<u>-</u>	<u>75,000</u>	<u>756,599</u>
31 December 2018	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Financial assets at fair value through profit or loss	973,517	-	-	973,517
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	75,000	75,000
	<u>973,517</u>	<u>-</u>	<u>75,000</u>	<u>1,048,517</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.