

Ref. : 50 - 7/2020  
Date: 7/7/2020

الرقم : 50 - 2020/7  
التاريخ : 2020/7/7

**To: Jordan Securities Commission  
Amman Stock Exchange**

السادة هيئة الأوراق المالية  
السادة بورصة عمان

**Subject: Quarterly Report as of  
31/3/2020**

الموضوع: التقرير ربع السنوي كما هي في  
2020/3/31

Attached the Quarterly Report of Sabaek  
Investment Company as of 31/3/2020

مرفق طيه نسخة من البيانات المالية ربع السنوية لشركة  
سباك للاستثمار كما هي بتاريخ 2020/3/31

**Kindly accept our high appreciation and  
respect**

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

**Sabaekinvest Company**

شركة سباك للاستثمار

**General Manager**

المدير العام

بورصة عمان  
سيرة الادارية والمالية  
الديوان

٨ تموز ٢٠٢٠

الرقم المتسلسل: 2368  
رقم الملف: 5  
الجهة المختصة: 611

  
سباك  
للإستثمار

المرفقات:

• مرفق التقرير باللغة العربية والإنجليزية بقرص مدمج (CD)

# شركة سبائك للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٠

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
٧ - ١١	- إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة



**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 الموحدة المرفقة لشركة سبانك للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

**نطاق المراجعة**

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق القوائم المالية المرحلية الموحدة، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة 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**  
فهد حمودة  
إجازة رقم (٨٢٢)



عمان في ١٤ أيار ٢٠٢٠

شركة سبائك للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠  
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
٢,١١٠,٦٥٨	١,٨٩٨,٢٧٧		النقد وما في حكمه
٧٩٤,٢٥١	٨٨٣,٤٥٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٤٧,٣٩٧	٦٠٥,٢٢٧		ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى
١,٣٢٧,٧١١	١,٣٦٠,٨٩٣		ذمم تمويل على الهامش مدينة
٥٢,٠٢٦	٤٥,٦٢٠		حق استخدام أصول مستأجرة
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٦٧,٩٥٥	٦٧,٩٥٥		استثمار في شركة زميلة
٧٤٦,٨٦١	٧٤٦,٨٦١	٣	استثمارات عقارية
٢٩,٩٨٥	٢٨,٨٢٩		الممتلكات والمعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٨٤,٤٦٤	١٨٤,٤٦٤		موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٥٢٨,٨٠٨	٦,٤٨٩,٠٨٣		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٢٩,٤٦٦	٣٩١,٦٦٠		ذمم دائنة
٥٣,٩٧٦	٣٢,٠١٧		إلتزام عقود إيجار
٢,٩٣٤	٢٢١		ذمم تمويل على الهامش دائنة
٥٦,٠٠٠	٥٥,٢١٠		ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٥,٤٥٢	٣,٤٨٣		أرصدة دائنة أخرى
٤٤٧,٨٢٨	٤٨٢,٥٩١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠		رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
٨٢,٧٥٥	٨٢,٧٥٥		احتياطي إجباري
(٢,٠٠١,٧٧٥)	(٢,٠٧٦,٢٦٣)		خسائر مترakمة
٦,٠٨٠,٩٨٠	٦,٠٠٦,٤٩٢		صافي حقوق الملكية
٦,٥٢٨,٨٠٨	٦,٤٨٩,٠٨٣		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠  
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٢٠,٠٠٩	١٩,٥٦١	عمولات وساطة
١٧,٧٤٥	٢٤,٥٤٠	فوائد ودائع بنكية
١٧,٩٥٨	٤٠	توزيعات أرباح
٢٥,٣٩٦	٣٣,٤٣٨	فوائد تمويل عملاء على الهامش
٧,٨٤٩	١٣,٨٥٧	إيرادات إدارة محافظ
٢٥,٠٧٠	١٦,٧١٦	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦,٠٤٩)	(١١١,٧٩٤)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٦٧,١٩٤)	(٧٣,٦٠٥)	مصاريف إدارية
(١,٨٩٦)	(٤٤٣)	استهلاكات
٣,٥٦٤	٣,٢٠٢	إيرادات أخرى
<u>٤٢,٤٥٢</u>	<u>(٧٤,٤٨٨)</u>	(الخسارة) الربح والدخل الشامل للفترة
<u>٠,٠٠٥</u>	<u>(٠,٠٠٩)</u>	حصة السهم الأساسية والمخفضة من (خسارة) ربح الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠  
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٦,٠٨٠,٩٨٠	(٢,٠٠١,٧٧٥)	٨٢,٧٥٥	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
(٧٤,٤٨٨)	(٧٤,٤٨٨)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٦,٠٠٦,٤٩٢	(٢,٠٧٦,٢٦٣)	٨٢,٧٥٥	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/٣/٣١
٥,٩٤٨,٩٠٧	(٢,١١٥,١٩١)	٦٤,٠٩٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
٤٢,٤٥٢	٤٢,٤٥٢	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥,٩٩١,٣٥٩	(٢,٠٧٢,٧٣٩)	٦٤,٠٩٨	٨,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/٣/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة سبانك للاستثمار  
شركة مساهمة عامة محدودة  
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠  
(بالدينار الأردني)

٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٤٢,٤٥٢	(٧٤,٤٨٨)	(خسارة) ربح الفترة
١,٨٩٦	٤٤٣	استهلاكات
٦,٠٤٩	(٢,٧٢٦)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٦,٤٠٦	إستهلاك حق إستخدام موجودات مستأجرة
-	٦٧٧	فائدة إلزام عقود إيجار
		<b>التغير في رأس المال العامل</b>
٤٥,٠٧٢	(٥٧,٨٣٠)	ذمم وأرصدة مدينة أخرى
٥٠٥,٧٥٩	(٨٦,٤٨٠)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢١,٩٤٩	٦٠,٢٢٦	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
(٤,١١٩)	(٣٥,٨٩٥)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
-	(٧٩٠)	ذمم جهات ذات علاقة
٨١٩,٠٥٨	(١٩٠,٤٥٧)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
-	٧١٣	الممتلكات والمعدات
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
-	(٢٢,٦٣٧)	دفعات إلزام عقود إيجار
٨١٩,٠٥٨	(٢١٢,٣٨١)	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٠٩٨,٨٠١	٢,١١٠,٦٥٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٩١٧,٨٥٩	١,٨٩٨,٢٧٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٨) 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)  
كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠  
(بالدينار الأردني)

١ . عام  
سجلت شركة سبانك للاستثمار كشركة مساهمة عامة محدودة لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٠٠٧/٤/٥ تحت الرقم (٤٣٥). 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 أيار ٢٠٢٠.

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) والتقارير المالية المرحلية.  
إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.  
تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية، بإستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.  
إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، بإستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق إعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.  
إن البيانات المالية المرحلية المختصرة 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 الموحدة القوائم المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة الخاضعة لسيطرتها، وتتحقق 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 عواندها.

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 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 الموحدة حتى التاريخ الذي تنقذ الشركة فيه السيطرة على الشركات التابعة.

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

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

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

#### استخدام التقديرات

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

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

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل الموحدة.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات 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.
- تستعين الشركة بمقدرين عقاريين مرخصين للحصول على تقديرات حول القيمة السوقية للاستثمارات العقارية.

#### ٣. استثمارات عقارية

٣١ آذار ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ آذار ٢٠١٩ (غير مدققة)
١,٢٨٤,٠٣٩	١,٢٨٤,٠٣٩
(٥٣٧,١٧٨)	(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 بالاستثمارات العقارية التي لم يمض على تملكها خمس سنوات.

- لم يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأراضي أعلاه كما في ٣١ آذار ٢٠٢٠ لتعذر قياسها بموثوقية كافية لعدم توفر سوق نشط لها.

#### ٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٨ باستثناء عامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٥ و ٢٠١٦ وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة ولم يصدر قرارها النهائي بعد.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٠ بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

#### ٥ . الالتزامات المحتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (١,٢٣٣,٠٠٠) ألف دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (٣٢٠,٩٦٣) دينار أردني.
- يوجد قضية مقامة ضد شركة سباتك للخدمات المالية محدودة المسؤولية (شركة تابعة) يبلغ قيمتها (١,٢٨٤,٢٩١) دينار، هذا وبراى 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.

٦ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ آذار ٢٠٢٠	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
<b>الموجودات</b>			
النقد وما في حكمه	١,٨٩٨,٢٧٧	-	١,٨٩٨,٢٧٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨٨٣,٤٥٧	-	٨٨٣,٤٥٧
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣٥٠,٠٠٠	-	٣٥٠,٠٠٠
ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى	٦٠٥,٢٢٧	-	٦٠٥,٢٢٧
ذمم تمويل على الهامش مدينة	١,٣٦٠,٨٩٣	-	١,٣٦٠,٨٩٣
حق استخدام موجودات مستأجرة	-	٤٥,٦٢٠	٤٥,٦٢٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠
إستثمار في شركة زميلة	-	٦٧,٩٥٥	٦٧,٩٥٥
إستثمارات عقارية	-	٧٤٦,٨٦١	٧٤٦,٨٦١
الممتلكات والمعدات	-	٢٨,٨٢٩	٢٨,٨٢٩
رخصة مزاوله أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٨٤,٤٦٤	١٨٤,٤٦٤
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٥,٠٩٧,٨٥٤</b>	<b>١,٣٩١,٢٢٩</b>	<b>٦,٤٨٩,٠٨٣</b>
<b>المطلوبات</b>			
ذمم دائنة	٣٩١,٦٦٠	-	٣٩١,٦٦٠
إلتزام عقود إيجار	١٨,٨٤٥	١٣,١٧٢	٣٢,٠١٧
ذمم تمويل على الهامش دائنة	٢٢١	-	٢٢١
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٥٥,٢١٠	-	٥٥,٢١٠
أرصدة دائنة أخرى	٣,٤٨٣	-	٣,٤٨٣
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٤٦٩,٤١٩</b>	<b>١٣,١٧٢</b>	<b>٤٨٢,٥٩١</b>
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٩</b>			
<b>الموجودات</b>			
النقد وما في حكمه	٢,١١٠,٦٥٨	-	٢,١١٠,٦٥٨
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧٩٤,٢٥١	-	٧٩٤,٢٥١
موجودات مالية بالكلفة المطفأة	٣٥٠,٠٠٠	-	٣٥٠,٠٠٠
ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى	٥٤٧,٣٩٧	-	٥٤٧,٣٩٧
ذمم تمويل على الهامش مدينة	١,٣٢٧,٧١١	-	١,٣٢٧,٧١١
حق استخدام موجودات مستأجرة	-	٥٢,٠٢٦	٥٢,٠٢٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	-	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠
إستثمار في شركة زميلة	-	٦٧,٩٥٥	٦٧,٩٥٥
إستثمارات عقارية	-	٧٤٦,٨٦١	٧٤٦,٨٦١
الممتلكات والمعدات	-	٢٩,٩٨٥	٢٩,٩٨٥
رخصة مزاوله أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٨٤,٤٦٤	١٨٤,٤٦٤
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٥,١٣٠,٠١٧</b>	<b>١,٣٩٨,٧٩١</b>	<b>٦,٥٢٨,٨٠٨</b>
<b>المطلوبات</b>			
ذمم دائنة	٣٢٩,٤٦٦	-	٣٢٩,٤٦٦
إلتزام عقود إيجار	٢٧,٦٩٢	٢٦,٢٨٤	٥٣,٩٧٦
ذمم تمويل على الهامش دائنة	٢,٩٣٤	-	٢,٩٣٤
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٥٦,٠٠٠	-	٥٦,٠٠٠
أرصدة دائنة أخرى	٥,٤٥٢	-	٥,٤٥٢
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٤٢١,٥٤٤</b>	<b>٢٦,٢٨٤</b>	<b>٤٤٧,٨٢٨</b>

## ٧ . القيمة العادلة

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

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

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

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

٣١ آذار ٢٠٢٠				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
٨٨٣,٤٥٧	-	-	٨٨٣,٤٥٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٨٨٣,٤٥٧	-	١٣٠,٠٠٠	١,٠١٣,٤٥٧	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
٧٩٤,٢٥١	-	-	٧٩٤,٢٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٧٩٤,٢٥١	-	١٣٠,٠٠٠	٩٢٤,٢٥١	

تعكس القيمة المبيّنة 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.

## ٨ . 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 المختصرة الموحدة للشركة في هذه المرحلة.

# **Saba'ek For Investment**

**Public Shareholding Company**

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

**31 March 2020**

**Saba'ek for Investment Company**  
**Public Shareholding Company**

---

	<u><b>Pages</b></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 31 March 2020 and related interim consolidated statement of comprehensive income, interim consolidated statement of changes in equity and interim consolidated statement of cash flows for the three-months period then ended and the notes about condensed interim consolidated financial statements. Management is responsible for the preparation and presentation of this condensed interim consolidated financial statements in accordance with International Accounting Standard number (34) "Interim Financial Reporting". Our responsibility is to express a conclusion on this condensed interim consolidated financial statements based on our review.

**Scope of Review**

We conducted our review in accordance with the International Standard on Review Engagements number (2410) "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity." A review of condensed interim consolidated financial statements 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 May 2020

Amman - Jordan



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



**Saba'ek Investment Company**  
**Public Shareholding Company**  
**Interim Consolidated Statement of Financial Position at 31 March 2020**  
**(In Jordanian Dinar)**

	Notes	31 March 2020 (Unaudited)	31 December 2019 (Audited)
<b>Assets</b>			
Cash and cash equivalents		1,898,277	2,110,658
Financial assets measured at fair value through profit or loss		883,457	794,251
Financial assets measured at amortized cost		350,000	350,000
Brokerage and other receivables		605,227	547,397
Margin receivables		1,360,893	1,327,711
Right of use assets		45,620	52,026
Financial assets measured at fair value through other comprehensive income		130,000	130,000
Investment in associates		67,955	67,955
Investment properties	3	746,861	746,861
Property and equipment		28,829	29,985
Brokerage license		187,500	187,500
Deferred tax assets		184,464	184,464
<b>Total assets</b>		<u>6,489,083</u>	<u>6,528,808</u>
<b>Liabilities and Equity</b>			
<b>Liabilities</b>			
Accounts payable		391,660	329,466
Lease obligation		32,017	53,976
Margin payables		221	2,934
Amounts due to related parties		55,210	56,000
Other liabilities		3,483	5,452
<b>Total liabilities</b>		<u>482,591</u>	<u>447,828</u>
<b>Equity</b>			
Paid in capital		8,000,000	8,000,000
Statutory reserve		82,755	82,755
Accumulated losses		(2,076,263)	(2,001,775)
<b>Total equity</b>		<u>6,006,492</u>	<u>6,080,980</u>
<b>Total liabilities and equity</b>		<u>6,489,083</u>	<u>6,528,808</u>

"The accompanying notes from (1) to (8) 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 three months ended at 31 March 2020**

(In Jordanian Dinar)

	31 March 2020 (Unaudited)	31 March 2019 (Unaudited)
Brokerage commissions	19,561	20,009
Credit bank interest	24,540	17,745
Dividends paid	40	17,958
Margin interest revenue	33,438	25,396
Portfolios management revenue	13,857	7,849
Profit from sale of financial assets at fair value through profit or loss	16,716	25,070
Changes in fair value of financial assets through profit or loss	(111,794)	(6,049)
Administrative expenses	(73,605)	(67,194)
Depreciation	(443)	(1,896)
Other income	3,202	3,564
<b>Total comprehensive (loss) income for the period</b>	<b>(74,488)</b>	<b>42,452</b>
<b>Basic and diluted (loss) earnings per share for the period</b>	<b>(0.009)</b>	<b>0.005</b>

"The accompanying notes from (1) to (8) 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 three months ended at 31 March 2020 (Unaudited)**  
**(In Jordanian Dinar)**

	<b>Paid in capital</b>	<b>Statutory reserve</b>	<b>Accumulated losses</b>	<b>Total</b>
<b>Balance at 1 January 2020</b>	<b>8,000,000</b>	<b>82,755</b>	<b>(2,001,775)</b>	<b>6,080,980</b>
<b>Total comprehensive loss for the period</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(74,488)</b>	<b>(74,488)</b>
<b>Balance at 31 March 2020</b>	<b>8,000,000</b>	<b>82,755</b>	<b>(2,076,263)</b>	<b>6,006,492</b>
<b>Balance at 1 January 2019</b>	<b>8,000,000</b>	<b>64,098</b>	<b>(2,115,191)</b>	<b>5,948,907</b>
<b>Total comprehensive income for the period</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42,452</b>	<b>42,452</b>
<b>Balance at 31 March 2019</b>	<b>8,000,000</b>	<b>64,098</b>	<b>(2,072,739)</b>	<b>5,991,359</b>

"The accompanying notes from (1) to (8) 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 three months ended at 31 March 2020**

(In Jordanian Dinar)

	31 March 2020 (Unaudited)	31 March 2019 (Unaudited)
<b>Operating activities</b>		
(loss) profit for the period	(74,488)	42,452
Depreciation	443	1,896
Changes in fair value of financial assets through profit or loss	(2,726)	6,049
Right of use assets depreciation	6,406	-
Lease obligation interest	677	-
<b>Changes in working capital</b>		
Brokerage and other receivables	(57,830)	45,072
Financial assets measured at fair value through profit or loss	(86,480)	505,759
Accounts payable and other liabilities	60,226	221,949
Margin customers accounts	(35,895)	(4,119)
Amounts due to related parties	(790)	-
<b>Net cash flows (used in) from operating activities</b>	<u>(190,457)</u>	<u>819,058</u>
<b>Investing activities</b>		
Property and equipment	<u>713</u>	<u>-</u>
<b>Financial activities</b>		
Lease obligation payments	<u>(22,637)</u>	<u>-</u>
<b>Changes in cash and cash equivalents</b>	(212,381)	819,058
Cash and cash equivalents, beginning of year	<u>2,110,658</u>	<u>2,098,801</u>
<b>Cash and cash equivalents, end of period</b>	<u>1,898,277</u>	<u>2,917,859</u>

"The accompanying notes from (1) to (8) 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)**  
**31 March 2020**  
**(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 May 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 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 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 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 condensed interim consolidated 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 consolidated 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 condensed 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 consolidated in the condensed interim consolidated statement of comprehensive income to the disposal date which is the date on which the Company losses control over the 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	3,000,000	99,99%	Jordan
Saba'ek for lands development	Real estate	10,000	100%	Jordan

Non - controlling interest has not be on 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 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 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).
- Management uses certified independent appraisers to evaluate the fair value of the properties.

### 3 . Investment properties

	31 March 2020 (Unaudited)	31 December 2019 (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 31 March 2020, because it couldn't be measured reliably, due to the lack of active market.

### 4 . Tax Status

- The Company has settled its tax liability with Income Tax Department up to the year 2018 except the years of 2015 and 2016.
- The income tax returns for the years 2015 and 2016 have been filed with the Income Tax Department, and the department has reviewed the Company's records but a final decision hasn't been made yet .
- The income tax returns for the year 2019 have been filed with the Income Tax Department, but the department didn't review the Company's records yet.
- No income tax provision has been taken on the Company's results of operations for the three months ended 31 March 2020 as there are accumulated taxable losses.

### 5 . Contingent liabilities

- The company is contingently liable against bank letters of guarantees amounting to JOD (1,233,000) with a cash margin amounted to JOD (320,963).
- The subsidiary company 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.

## 6 . Analysis of the maturities of assets and liabilities

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

31 March 2020	Up to one year	More than one year	Total
<b>Assets</b>			
Cash and cash equivalents	1,898,277	-	1,898,277
Financial assets measured at fair value through profit or loss	883,457	-	883,457
Financial assets measured at amortized cost	350,000	-	350,000
Brokerage and other receivables	605,227	-	605,227
Margin receivables	1,360,893	-	1,360,893
Right of use assets	-	45,620	45,620
Financial assets measured at fair value through other comprehensive income	-	130,000	130,000
Investment in associates	-	67,955	67,955
Investment properties	-	746,861	746,861
Property and equipment	-	28,829	28,829
Brokerage license	-	187,500	187,500
Deferred tax assets	-	184,464	184,464
<b>Total Assets</b>	<b>5,097,854</b>	<b>1,391,229</b>	<b>6,489,083</b>
<b>Liabilities</b>			
Accounts payable	391,660	-	391,660
Lease obligation	18,845	13,172	32,017
Margin payables	221	-	221
Amounts due to related parties	55,210	-	55,210
Other liabilities	3,483	-	3,483
<b>Total Liabilities</b>	<b>469,419</b>	<b>13,172</b>	<b>482,591</b>

  

31 December 2019	Up to one year	More than one year	Total
<b>Assets</b>			
Cash and cash equivalents	2,110,658	-	2,110,658
Financial assets measured at fair value through profit or loss	794,251	-	794,251
Financial assets measured at amortized cost	350,000	-	350,000
Brokerage and other receivables	547,397	-	547,397
Margin receivables	1,327,711	-	1,327,711
Right of use assets	-	52,026	52,026
Financial assets measured at fair value through other comprehensive income	-	130,000	130,000
Investment in associates	-	67,955	67,955
Investment properties	-	746,861	746,861
Property and equipment	-	29,985	29,985
Brokerage license	-	187,500	187,500
Deferred tax assets	-	184,464	184,464
<b>Total Assets</b>	<b>5,130,017</b>	<b>1,398,791</b>	<b>6,528,808</b>
<b>Liabilities</b>			
Accounts payable	329,466	-	329,466
Lease obligation	27,692	26,284	53,976
Margin payables	2,934	-	2,934
Amounts due to related parties	56,000	-	56,000
Other liabilities	5,452	-	5,452
<b>Total Liabilities</b>	<b>421,544</b>	<b>26,284</b>	<b>447,828</b>

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

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

31 March 2020	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Financial assets at fair value through profit or loss	883,457	-	-	883,457
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	130,000	130,000
	<u>883,457</u>	<u>-</u>	<u>130,000</u>	<u>1,013,457</u>
31 December 2019	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Financial assets at fair value through profit or loss	794,251	-	-	794,251
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	130,000	130,000
	<u>794,251</u>	<u>-</u>	<u>130,000</u>	<u>924,251</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.

**8 . The impact of the new Corona pandemic (Covid-19)**

The outbreak of the of new Corona virus pandemic (Covid-19) at the beginning of the year 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 pandemic on the Company's condensed interim consolidated financial statements at this stage.