

Ref. : 62 - 8/2020
Date: 5/8/2020

الرقم : 62 - 8/2020
التاريخ : 2020/8/5

To: Jordan Securities Commission
Amman Stock Exchange

السادة هيئة الأوراق المالية
السادة بورصة عمان

Subject: Semi Annual Report as
Of 30/6/2020

الموضوع: التقرير نصف السنوي كما هو
في 2020/6/30

Attached the company's Semi Annual Report of Sabaek
Investment Company as of 30/6/2020.

مرفق طيه نسخة من التقرير نصف السنوي لشركة سبائك
للاستثمار كما هو بتاريخ 2020/6/30.

Kindly accept our high appreciation and respect


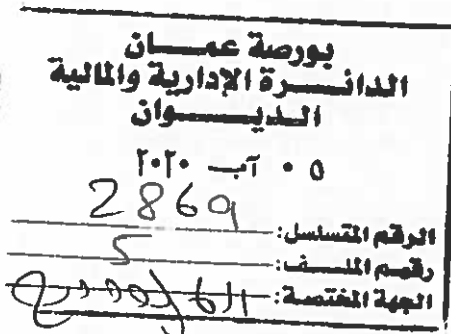

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام...

Sabaekinvest Company

شركة سبائك للاستثمار

General Manager

المدير العام

• مرفق التقرير باللغة العربية والإنجليزية بقرص مدمج (CD)

شركة سبائك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ حزيران 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 |
| ١٠ - ٧ | - 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 ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة 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 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 رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

المهنيون العرب

فهد حمودة
إجازة رقم (٨٢٢)



عمان في ٨ تموز ٢٠٢٠

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	إيضاح	
			الموجودات
٢,١١٠,٦٥٨	٢,١٩٩,٥١٩		النقد وما في حكمه
٧٩٤,٢٥١	٧٣٠,٨٨٩		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥٠,٠٠٠	-		موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٥٤٧,٣٩٧	٥٧٣,٦٩٨		ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى
١,٣٢٧,٧١١	١,٢٦٩,٧٢٠		ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة
٥٢,٠٢٦	٣٩,١٨٦		حق إستخدام موجودات 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	٢٧,٢٢٧		الممتلكات والمعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٨٤,٤٦٤	١٨٤,٤٦٤		موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٥٢٨,٨٠٨	٦,١٥٧,٠١٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٣٢٩,٤٦٦	٨٨,٩٣٤		ذمم دائنة
٥٣,٩٧٦	٣٢,٧٠٨		إلتزام عقود إيجار
٢,٩٣٤	١,٣٧٢		ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة
٥٦,٠٠٠	٥٥,٢١٠		ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٥,٤٥٢	٤,٤٥٧		أرصدة دائنة أخرى
٤٤٧,٨٢٨	١٨٢,٦٨١		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)	(٢,١٠٨,٤١٧)		خسائر متراكمة
٦,٠٨٠,٩٨٠	٥,٩٧٤,٣٣٨		صافي حقوق الملكية
٦,٥٢٨,٨٠٨	٦,١٥٧,٠١٩		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 للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
٤٠,٠٢٢	٣١,٧٤٠	٢٠,٠١٣	١٢,١٧٩	عمولات وساطة
٣٠,٢٨٥	٣,٢١٦	١٢,٣٢٧	٣,١٧٦	توزيعات أرباح مقبوضة
٤٥,٨٣٣	٤٢,٨١٢	٢٨,٠٨٨	١٨,٢٧٢	فوائد ودائع بنكية
١٣,٠٨٨	١٥,٠٠٦	٥,٢٣٩	١,١٤٩	إيرادات إدارة محافظ
٥١,٩٨١	٦٥,٩٥٥	٢٦,٥٨٥	٣٢,٥١٧	فوائد تمويل عملاء على الهامش
٣٢,١٠٠	١٠,٣٥٢	٧,٠٣٠	(٦,٣٦٤)	أرباح (خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢٢,١٦٢)	(١٢٨,٥٨٤)	(١٦,١١٣)	(١٦,٧٩٠)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٤٤,٧٤٦)	(١٤٦,٨٧٣)	(٧٧,٥٥٢)	(٧٣,٢٦٨)	مصاريف إدارية
(٣,٧٨٠)	(٣,٣٥٦)	(١,٨٨٤)	(٢,٩١٣)	استهلاكات
٣,٦٤٢	٣,٠٩٠	٧٨	(١١٢)	إيرادات أخرى
<u>٤٦,٢٦٣</u>	<u>(١٠٦,٦٤٢)</u>	<u>٣,٨١١</u>	<u>(٣٢,١٥٤)</u>	(الخسارة) الربح والدخل الشامل للفترة
<u>٠,٠٠٥٨</u>	<u>(٠,٠١٣٣)</u>	<u>٠,٠٠٠٥</u>	<u>(٠,٠٠٤٠)</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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	خسائر متراكمة	المجموع	
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٧٥٥	(٢,٠٠١,٧٧٥)	٦,٠٨٠,٩٨٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
-	-	(١٠٦,٦٤٢)	(١٠٦,٦٤٢)	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٨٢,٧٥٥	(٢,١٠٨,٤١٧)	٥,٩٧٤,٣٣٨	الرصيد كما في ٢٠٢٠/٦/٣٠
٨,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٠٩٨	(٢,١١٥,١٩١)	٥,٩٤٨,٩٠٧	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
-	-	٤٦,٢٦٣	٤٦,٢٦٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٨,٠٠٠,٠٠٠	٦٤,٠٩٨	(٢,٠٦٨,٩٢٨)	٥,٩٩٥,١٧٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/٦/٣٠

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

شركة سيانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
		الأنشطة التشغيلية
٤٦,٢٦٣	(١٠٦,٦٤٢)	(خسارة) ربح الفترة
٣,٧٨٠	٣,٣٥٦	استهلاكات
٢٢,١٦٢	١٢٨,٥٨٤	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١٢,٨٤٠	إستهلاك حق استخدام موجودات مستأجرة
-	١,٣٦٨	فائدة إلزام عقود الإيجار
		التغير في رأس المال العامل
(٢٢٢,٧٤٦)	(٢٦,٣٠٠)	ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى
(١١٨,٥٦١)	٥٧,٩٩١	ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة
٧,٦٤٨	(١,٥٦٢)	ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة
٤٨٩,٠٤٥	(٦٥,٢٢٢)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٥٠,٠٠٠)	٣٥٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢١٥,٧٦٨	(٢٤١,٥٢٧)	ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
٩٣,٣٥٩	١١٢,٨٨٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٧١٧)	(٥٩٨)	ممتلكات ومعدات
		الأنشطة التمويلية
-	(٧٩٠)	ذمم جهات ذات علاقة
-	(٢٢,٦٣٧)	دفعات إلزام عقود الإيجار
-	(٢٣,٤٢٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٩٢,٦٤٢	٨٨,٨٦١	التغير في النقد وما في حكمه
٢,٠٩٨,٨٠١	٢,١١٠,٦٥٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,١٩١,٤٤٣	٢,١٩٩,٥١٩	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)
٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(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.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٨ تموز 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) 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، بإستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، بإستثناء 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، 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 عوائدها.

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

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

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

اسم الشركة التابعة	النشاط	رأس المال المدفوع	نسبة التملك	مركز التسجيل
شركة سبانك للخدمات المالية	وساطة	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 والإجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

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

- تقوم الادارة بإعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول 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 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.

٣ . استثمارات عقارية

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)
١,٢٨٤,٠٣٩ (٥٣٧,١٧٨) ٧٤٦,٨٦١	١,٢٨٤,٠٣٩ (٥٣٧,١٧٨) ٧٤٦,٨٦١

كلفة الإستثمارات العقارية (أراضي)
مخصص تدني في قيمة الإستثمارات العقارية

- تتطلب التشريعات المحلية السارية الحصول على موافقة وزير المالية قبل التصرف بالإستثمارات العقارية التي لم يمض على تملكها خمس سنوات.
- لم يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأراضي أعلاه كما في نهاية ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ 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 حزيران ٢٠٢٠	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٢,١٩٩,٥١٩	-	٢,١٩٩,٥١٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧٣٠,٨٨٩	-	٧٣٠,٨٨٩
ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى	٥٧٣,٦٩٨	-	٥٧٣,٦٩٨
ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة	١,٢٦٩,٧٢٠	-	١,٢٦٩,٧٢٠
حق استخدام موجودات مستأجرة	-	٣٩,١٨٦	٣٩,١٨٦
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	-	٢٧,٢٢٧	٢٧,٢٢٧
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٨٤,٤٦٤	١٨٤,٤٦٤
مجموع الموجودات	٤,٧٧٣,٨٢٦	١,٣٨٣,١٩٣	٦,١٥٧,٠١٩
المطلوبات			
ذمم دائنة	٨٨,٩٣٤	-	٨٨,٩٣٤
إلتزام عقود إيجار	٢٧,١٨٨	٥,٥٢٠	٣٢,٧٠٨
ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة	١,٣٧٢	-	١,٣٧٢
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٥٥,٢١٠	-	٥٥,٢١٠
أرصدة دائنة أخرى	٤,٤٥٧	-	٤,٤٥٧
مجموع المطلوبات	١٧٧,١٦١	٥,٥٢٠	١٨٢,٦٨١
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
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 عملاء 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 مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٨٤,٤٦٤	١٨٤,٤٦٤
مجموع الموجودات	٥,١٣٠,٠١٧	١,٣٩٨,٧٩١	٦,٥٢٨,٨٠٨
المطلوبات			
ذمم دائنة	٣٢٩,٤٦٦	-	٣٢٩,٤٦٦
إلتزام عقود إيجار	٢٧,٦٩٢	٢٦,٢٨٤	٥٣,٩٧٦
ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة	٢,٩٣٤	-	٢,٩٣٤
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٥٦,٠٠٠	-	٥٦,٠٠٠
أرصدة دائنة أخرى	٥,٤٥٢	-	٥,٤٥٢
مجموع المطلوبات	٤٢١,٥٤٤	٢٦,٢٨٤	٤٤٧,٨٢٨

٥. الالتزامات المحتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٨٥٠,٠٠٠) دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (٨٥,٠٠٠) دينار اردني.
- يوجد قضية مقامة ضد شركة سبانك 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.

٦. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٨ عدا 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 والشركات التابعة لعام ٢٠١٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات الشركة حتى تاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من سنوات سابقة.

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 حزيران ٢٠٢٠				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
٧٣٠,٨٨٩	-	-	٧٣٠,٨٨٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٨٦٠,٨٨٩	١٣٠,٠٠٠	-	٧٣٠,٨٨٩	
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
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
٩٢٤,٢٥١	١٣٠,٠٠٠	-	٧٩٤,٢٥١	

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.

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 المرحلي 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 للشركة في هذه المرحلة.

Saba'ek For Investment

Public Shareholding Company

Condensed Interim Consolidated Financial Statements (Unaudited)

30 June 2020

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 - 11



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 June 2020 and the related interim consolidated statement of comprehensive income, interim consolidated statement of changes in equity and interim consolidated statement of cash flows for the six-months period then ended and the notes about the 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".

8 July 2020
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 June 2020

(In Jordanian Dinar)

	Note	30 June 2020 (Unaudited)	31 December 2019 (Audited)
Assets			
Cash and cash equivalents		2,199,519	2,110,658
Financial assets measured at fair value through profit or loss		730,889	794,251
Financial assets measured at amortized cost		-	350,000
Brokerage and other receivables		573,698	547,397
Margin receivables		1,269,720	1,327,711
Right of use assets		39,186	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		27,227	29,985
Brokerage license		187,500	187,500
Deferred tax assets		184,464	184,464
Total assets		6,157,019	6,528,808
Liabilities and Equity			
Liabilities			
Accounts payable		88,934	329,466
Lease obligation		32,708	53,976
Margin payables		1,372	2,934
Amounts due to related parties		55,210	56,000
Other liabilities		4,457	5,452
Total liabilities		182,681	447,828
Equity			
Paid in capital		8,000,000	8,000,000
Statutory reserve		82,755	82,755
Accumulated losses		(2,108,417)	(2,001,775)
Net equity		5,974,338	6,080,980
Total liabilities and equity		6,157,019	6,528,808

"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 six months ended at 30 June 2020 (Unaudited)
(In Jordanian Dinar)

	For the three months ended		For the six months ended	
	30 June 2020	30 June 2019	30 June 2020	30 June 2019
Brokerage commissions	12,179	20,013	31,740	40,022
Dividends revenue	3,176	12,327	3,216	30,285
Credit bank interest revenue	18,272	28,088	42,812	45,833
Portfolios management revenue	1,149	5,239	15,006	13,088
Margin interest revenues	32,517	26,585	65,955	51,981
Profit (loss) from sale of financial assets measured at fair value through statement of profit or loss	(6,364)	7,030	10,352	32,100
Changes in fair value of financial assets through statement of profit or loss	(16,790)	(16,113)	(128,584)	(22,162)
Administrative expenses	(73,268)	(77,552)	(146,873)	(144,746)
Depreciation	(2,913)	(1,884)	(3,356)	(3,780)
Other revenues	(112)	78	3,090	3,642
Total comprehensive (loss) income for the period	(32,154)	3,811	(106,642)	46,263
Basic and diluted (loss) earnings per share	(0.0040)	0.0005	(0.0133)	0.0058

“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 six months ended at 30 June 2020 (Unaudited)
(In Jordanian Dinar)

	<u>Paid in capital</u>	<u>Statutory reserve</u>	<u>Accumulated losses</u>	<u>Total</u>
Balance at 1 January 2020	8,000,000	82,755	(2,001,775)	6,080,980
Total comprehensive loss for the period	-	-	(106,642)	(106,642)
Balance at 30 June 2020	<u>8,000,000</u>	<u>82,755</u>	<u>(2,108,417)</u>	<u>5,974,338</u>
Balance at 1 January 2019	8,000,000	64,098	(2,115,191)	5,948,907
Total comprehensive income for the period	-	-	46,263	46,263
Balance at 30 June 2019	<u>8,000,000</u>	<u>64,098</u>	<u>(2,068,928)</u>	<u>5,995,170</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 Cash Flows For the six months ended at 30 June 2020 (Unaudited)
(In Jordanian Dinar)

	30 June 2020	30 June 2019
Operating activities		
(Loss) profit for the period	(106,642)	46,263
Depreciation	3,356	3,780
Changes in fair value of financial assets measured at fair value through statement of profit or loss	128,584	22,162
Right of use assets depreciation	12,840	-
Lease obligation interest	1,368	-
Changes in working capital		
Brokerage and other receivables	(26,300)	(222,746)
Margin receivables	57,991	(118,561)
Margin payables	(1,562)	7,648
Financial assets at fair value through statement of profit or loss	(65,222)	489,045
Financial assets at amortized cost	350,000	(350,000)
Accounts payable and other liabilities	(241,527)	215,768
Net cash flows from operating activities	<u>112,886</u>	<u>93,359</u>
Investing activities		
Property and equipment	<u>(598)</u>	<u>(717)</u>
Financing activities		
Amounts due to related parties	(790)	-
Lease obligation payment	(22,637)	-
Net cash flows used in financing activities	<u>(23,427)</u>	<u>-</u>
Changes in cash and cash equivalents	88,861	92,642
Cash and cash equivalents, beginning of year	<u>2,110,658</u>	<u>2,098,801</u>
Cash and cash equivalents, end of period	<u>2,199,519</u>	<u>2,191,443</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)
30 June 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 8 July 2020.

2 . Summary of Significant Accounting Policies

Basis of Preparation

The condensed interim consolidated financial statements of the Company have been prepared in accordance with International Accounting Standard number (34) "Interim Financial Reporting". They do not include all of the information required in annual 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 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 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 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 have 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 be 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 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).
- Management uses certified independent appraisers to evaluate the fair value of the properties.

3 . Investment properties

	30 June 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)
	746,861	746,861

- 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 of 30 June 2020, because it couldn't be measured reliably, due to the lack of active market.

Saba'ek Investment Company PLC
Notes to the Condensed Interim Consolidated Financial Statements (Unaudited)
30 June 2020

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 June 2020	Up to one year	More than one year	Total
Assets			
Cash and cash equivalents	2,199,519	-	2,199,519
Financial assets measured at fair value through profit or loss	730,889	-	730,889
Brokerage and other receivables	573,698	-	573,698
Margin receivables	1,269,720	-	1,269,720
Right of use assets	-	39,186	39,186
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	-	27,227	27,227
Brokerage license	-	187,500	187,500
Deferred tax assets	-	184,464	184,464
Total Assets	4,773,826	1,383,193	6,157,019
Liabilities			
Accounts payable	88,934	-	88,934
Lease obligation	27,188	5,520	32,708
Margin payables	1,372	-	1,372
Amounts due to related parties	55,210	-	55,210
Other liabilities	4,457	-	4,457
Total Liabilities	177,161	5,520	182,681
31 December 2019	Up to one year	More than one year	Total
Assets			
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
Total Assets	5,130,017	1,398,791	6,528,808
Liabilities			
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
Total Liabilities	421,544	26,284	447,828

5 . Contingent liabilities

- The Company is contingently liable against banks letters of guarantees amounting to JOD (850,000) with a cash margin amounted to JOD (85,000).
- 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.

6 . Tax Status

- The Company has settled its tax liability with Income Tax Department up to the year 2018 except Years (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 the decision has not submitted yet.
- The income tax return for the Company and its subsidiary for the year 2019 has been filed with the Income Tax Department, but the department has not reviewed the Company's records till the date of this report.
- No income tax provision has been taken on the Company results of operations for the six months ended 30 June 2020 as there are accumulated taxable losses.

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 June 2020	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Financial assets at fair value through statement of profit or loss	730,889	-	-	730,889
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	130,000	130,000
	<u>730,889</u>	<u>-</u>	<u>130,000</u>	<u>860,889</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.