

شركة سبائك للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غيرمدققة)

٣١ آذار ٢٠٢٦

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 رسل بدفورد الدولية
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون: ٥١٥١١٢٥ ٦ (٩٦٢)
فاكس: ٥١٥١١٢٤ ٦ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني: arabprof@apcJordan.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 ٣١ آذار ٢٠٢٦ 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 والإيضاحات حولها، 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 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
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٢٩ نيسان ٢٠٢٦

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣١ آذار ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة) | ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) | إيضاح |
|-----------------------------------|--------------------------------|--|
| الموجودات | | |
| ٤,٥٣٧,٤٥٠ | ١,٨٩٧,٨٢٥ | النقد وما في حكمه |
| ٥٤٣,٤٣٨ | ١,٣١٧,٩٥٧ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٩٥٩,٦١١ | ٢,١٠١,٠٠٠ | ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى |
| ١,٠٧٥,١٦٨ | ١,٧٢٦,١٩٢ | ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة |
| ١,٩٧٩ | ٢,٤٩٥ | ذمم جهات ذات علاقة مدينة |
| ٣٦,٦٠٦ | ٢٩,٢٢٣ | حق استخدام موجودات مستأجرة |
| ١٠٤,٥٢١ | ١٠٤,٥٢١ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل |
| ١٤٢,٠٠٠ | ١٤٢,٠٠٠ | موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ٥٨٥,٥٥٣ | ٥٨٥,٥٥٣ | استثمارات عقارية |
| ١١٤,٢٧٠ | ١٠٥,٨٧١ | الممتلكات والمعدات |
| ١٨٧,٥٠٠ | ١٨٧,٥٠٠ | رخصة مزاولة أعمال الوساطة |
| ١٣٥,٥٠١ | ١٣٥,٥٠١ | موجودات ضريبية مؤجلة |
| ٨,٤٢٣,٥٩٧ | ٨,٣٣٥,٦٣٨ | مجموع الموجودات |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | |
| المطلوبات | | |
| ١,٦٨٣,٠٠٨ | ١,٣٦٦,٠٣١ | ذمم عملاء وساطة دائنة |
| ٢١٢,٧٠٠ | ٢١٢,٧٠٠ | ذمم وسطاء |
| ٣٩,٨٦٤ | ٢٠,٩٣٦ | إلتزامات عقود إيجار |
| ١٦,٩٨٥ | ٩,٦٦٥ | ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة |
| ١٩٦,٧٤١ | ٣٢٦,٩٠٨ | أرصدة دائنة أخرى |
| ٢,١٤٩,٢٩٨ | ١,٩٣٦,٢٤٠ | مجموع المطلوبات |
| حقوق الملكية | | |
| ٦,٠٠٠,٠٠٠ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع |
| ٦٣,٥٥٧ | ٦٣,٥٥٧ | احتياطي إجباري |
| (٢٥,٤٧٩) | (٢٥,٤٧٩) | التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية |
| ٢٣٦,٢٢١ | ٣٦١,٣٢٠ | أرباح مرحلة |
| ٦,٢٧٤,٢٩٩ | ٦,٣٩٩,٣٩٨ | مجموع حقوق الملكية |
| ٨,٤٢٣,٥٩٧ | ٨,٣٣٥,٦٣٨ | 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

| ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) | ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) | |
|--------------------------------|--------------------------------|--|
| ١٣٣,٠٦٨ | ٢٦٥,٨٦٥ | عمولات وساطة |
| ٣٠,٢١٧ | ٤٠,٨٨٢ | فوائد دائنة وعوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة |
| ١,٥٨٤ | ٢,٥٠١ | توزيعات أرباح أسهم |
| ٢٢,٠٩٣ | ١٧,٦٦٥ | فوائد تمويل عملاء على الهامش |
| ٦١,٦٧٧ | ٢٠,٣٤٥ | أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (٩,١١٣) | (٣٤,٩٧٨) | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (١١٧,٢١٥) | (١٢٥,٦٠١) | مصاريف إدارية |
| (٧,٨٨٢) | (٨,٤٠٠) | استهلاكات |
| ٧,٥١٤ | ١٣,٤٦٤ | إيرادات أخرى |
| ١٢١,٩٤٣ | ١٩١,٧٤٣ | ربح الفترة قبل الضريبة |
| - | (٦٦,٦٤٤) | ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للفترة |
| ١٢١,٩٤٣ | ١٢٥,٠٩٩ | إجمالي الربح والدخل الشامل للفترة |
| ٠,٠٢٠ | ٠,٠٢١ | حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح 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 للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

| صافي حقوق الملكية | أرباح مرحلة (خسائر متراكمة) | التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية | احتياطي إجباري | رأس المال المدفوع | |
|-------------------|-----------------------------|--|----------------|-------------------|----------------------------|
| ٦,٢٧٤,٢٩٩ | ٢٣٦,٢٢١ | (٢٥,٤٧٩) | ٦٣,٥٥٧ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٢٠٢٦/١/١ |
| ١٢٥,٠٩٩ | ١٢٥,٠٩٩ | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| ٦,٣٩٩,٣٩٨ | ٣٦١,٣٢٠ | (٢٥,٤٧٩) | ٦٣,٥٥٧ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٢٠٢٦/٣/٣١ |
| ٥,٧٣٠,٢٣٩ | (٣٨٥,١٠٣) | (٢٥,٤٧٩) | ١٤٠,٨٢١ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٢٠٢٥/١/١ |
| ١٢١,٩٤٣ | ١٢١,٩٤٣ | - | - | - | إجمالي الدخل الشامل للفترة |
| ٥,٨٥٢,١٨٢ | (٢٦٣,١٦٠) | (٢٥,٤٧٩) | ١٤٠,٨٢١ | ٦,٠٠٠,٠٠٠ | الرصيد كما في ٢٠٢٥/٣/٣١ |

"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 التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

| ٣١ آذار ٢٠٢٥ (غير مدققة) | ٣١ آذار ٢٠٢٦ (غير مدققة) | |
|-----------------------------|-----------------------------|--|
| | | الأنشطة التشغيلية |
| ١٢١,٩٤٣ | ١٩١,٧٤٣ | ربح الفترة قبل الضريبة |
| ٧,٨٨٢ | ٨,٤٠٠ | استهلاكات |
| ٩,١١٣ | ٣٤,٩٧٨ | فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| ٧,٣٨٣ | ٧,٣٨٣ | إستهلاك حق استخدام موجودات مستأجرة |
| ١,١٠٣ | ٤٦٠ | فائدة التزامات عقود الإيجار |
| | | التغير في رأس المال العامل |
| (٤٧,٩٤٢) | (١,١٤١,٣٨٩) | ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى |
| ٧٨٤,٢٤٦ | (٨٠٩,٤٩٧) | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل |
| (٤٦,٤٥٣) | (٦٥٨,٣٤٦) | ذمم تمويل عملاء على الهامش |
| ٢٨٤,٩٢١ | (٣١٦,٩٧٧) | ذمم عملاء وساطة دائنة |
| (٧٦٠) | (٥١٦) | ذمم جهات ذات علاقة |
| (٤,٢٢٨) | ٦٣,٥٢٣ | أرصدة دائنة أخرى |
| ١,١١٧,٢٠٨ | (٢,٦٢٠,٢٣٨) | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الإستثمارية |
| (٢,٩٩١) | - | ممتلكات ومعدات |
| | | الأنشطة التمويلية |
| (١٩,٣٨٧) | (١٩,٣٨٧) | دفعات التزامات عقود الإيجار |
| | | التغير في النقد وما في حكمه |
| ١,٠٩٤,٨٣٠ | (٢,٦٣٩,٦٢٥) | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ١,٨٥٣,٦٨٤ | ٤,٥٣٧,٤٥٠ | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة |
| ٢,٩٤٨,٥١٤ | ١,٨٩٧,٨٢٥ | |

"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)
٣١ آذار ٢٠٢٦
(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 ٢٥ نيسان ٢٠٢٦.

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) والخاص 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 للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، بإستثناء التعديلات على المعايير 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 ٢٠٢٥، 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 عوائدها.

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

يتم توحيد نتائج أعمال الشركات التابعة في قائمة الدخل 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 تفقد 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 سبانك للخدمات المالية ذ.م.م * | وساطة مالية | ٥,٢٥٠,٠٠٠ | ٩٩,٩٩% | المملكة الأردنية الهاشمية |
| شركة سبانك لتطوير الأراضي ذ.م.م | عقارية | 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.

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 الاستهلاك والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل المرحلية 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 للإستثمارات العقارية.

٣. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٣ باستثناء عام ٢٠٢١.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٢١، ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ آذار ٢٠٢٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

٤ . الإلتزامات المحتملة

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (١,٣٩٨,٠٠٠) دينار بلغت تأميناتها النقدية (٣٦٩,٤٤٩) دينار.

٥ . توزيعات أرباح

قررت الهيئة العامة في إجتماعها العادي المنعقد بتاريخ ٧ نيسان ٢٠٢٦ على توزيع أرباح نقدية على المساهمين بنسبة (٣%) من رأس المال.

٦ . 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 ٢٠٢٦ | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع |
|--|---------------|----------------|----------------|-----------|
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | ١,٣١٧,٩٥٧ | - | - | ١,٣١٧,٩٥٧ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل | - | - | ١٠٤,٥٢١ | ١٠٤,٥٢١ |
| | ١,٣١٧,٩٥٧ | - | ١٠٤,٥٢١ | ١,٤٢٢,٤٧٨ |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ | المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع |
|--|---------------|----------------|----------------|---------|
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | ٥٤٣,٤٣٨ | - | - | ٥٤٣,٤٣٨ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل | - | - | ١٠٤,٥٢١ | ١٠٤,٥٢١ |
| | ٥٤٣,٤٣٨ | - | ١٠٤,٥٢١ | ٦٤٧,٩٥٩ |

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

٧ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

| ٣١ آذار ٢٠٢٦ | لغاية سنة | أكثر من سنة | المجموع |
|--|------------------|------------------|------------------|
| الموجودات | | | |
| النقد وما في حكمه | ١,٨٩٧,٨٢٥ | - | ١,٨٩٧,٨٢٥ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | ١,٣١٧,٩٥٧ | - | ١,٣١٧,٩٥٧ |
| ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى | ٢,١٠١,٠٠٠ | - | ٢,١٠١,٠٠٠ |
| ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة | ١,٧٢٦,١٩٢ | - | ١,٧٢٦,١٩٢ |
| ذمم جهات ذات علاقة مدينة | ٢,٤٩٥ | - | ٢,٤٩٥ |
| حق استخدام موجودات مستأجرة | - | ٢٩,٢٢٣ | ٢٩,٢٢٣ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل | - | ١٠٤,٥٢١ | ١٠٤,٥٢١ |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | - | ١٤٢,٠٠٠ | ١٤٢,٠٠٠ |
| استثمارات عقارية | - | ٥٨٥,٥٥٣ | ٥٨٥,٥٥٣ |
| الممتلكات والمعدات | - | ١٠٥,٨٧١ | ١٠٥,٨٧١ |
| رخصة مزاولة أعمال وساطة | - | ١٨٧,٥٠٠ | ١٨٧,٥٠٠ |
| موجودات ضريبية مؤجلة | - | ١٣٥,٥٠١ | ١٣٥,٥٠١ |
| مجموع الموجودات | ٧,٠٤٥,٤٦٩ | ١,٢٩٠,١٦٩ | ٨,٣٣٥,٦٣٨ |

| | | | |
|----------------------------------|------------------|--------------|------------------|
| المطلوبات | | | |
| ذمم عملاء وساطة دائنة | ١,٣٦٦,٠٣١ | - | ١,٣٦٦,٠٣١ |
| ذمم وسطاء | ٢١٢,٧٠٠ | - | ٢١٢,٧٠٠ |
| التزامات عقود ايجار | ١٧,٣٠٢ | ٣,٦٣٤ | ٢٠,٩٣٦ |
| ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة | ٩,٦٦٥ | - | ٩,٦٦٥ |
| أرصدة دائنة أخرى | ٣٢٦,٩٠٨ | - | ٣٢٦,٩٠٨ |
| مجموع المطلوبات | ١,٩٣٢,٦٠٦ | ٣,٦٣٤ | ١,٩٣٦,٢٤٠ |

| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ | لغاية سنة | أكثر من سنة | المجموع |
|--|------------------|------------------|------------------|
| الموجودات | | | |
| النقد وما في حكمه | ٤,٥٣٧,٤٥٠ | - | ٤,٥٣٧,٤٥٠ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل | ٥٤٣,٤٣٨ | - | ٥٤٣,٤٣٨ |
| ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى | ٩٥٩,٦١١ | - | ٩٥٩,٦١١ |
| ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة | ١,٠٧٥,١٦٨ | - | ١,٠٧٥,١٦٨ |
| ذمم جهات ذات علاقة مدينة | ١,٩٧٩ | - | ١,٩٧٩ |
| حق استخدام موجودات مستأجرة | - | ٣٦,٦٠٦ | ٣٦,٦٠٦ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل | - | ١٠٤,٥٢١ | ١٠٤,٥٢١ |
| موجودات مالية بالكلفة المطفأة | - | ١٤٢,٠٠٠ | ١٤٢,٠٠٠ |
| استثمارات عقارية | - | ٥٨٥,٥٥٣ | ٥٨٥,٥٥٣ |
| الممتلكات والمعدات | - | ١١٤,٢٧٠ | ١١٤,٢٧٠ |
| رخصة مزاولة أعمال وساطة | - | ١٨٧,٥٠٠ | ١٨٧,٥٠٠ |
| موجودات ضريبية مؤجلة | - | ١٣٥,٥٠١ | ١٣٥,٥٠١ |
| مجموع الموجودات | ٧,١١٧,٦٤٦ | ١,٣٠٥,٩٥١ | ٨,٤٢٣,٥٩٧ |

| | | | |
|----------------------------------|------------------|--------------|------------------|
| المطلوبات | | | |
| ذمم عملاء وساطة دائنة | ١,٦٨٣,٠٠٨ | - | ١,٦٨٣,٠٠٨ |
| ذمم وسطاء | ٢١٢,٧٠٠ | - | ٢١٢,٧٠٠ |
| التزامات عقود ايجار | ٣٢,٩٢٥ | ٦,٩٣٩ | ٣٩,٨٦٤ |
| ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة | ١٦,٩٨٥ | - | ١٦,٩٨٥ |
| أرصدة دائنة أخرى | ١٩٦,٧٤١ | - | ١٩٦,٧٤١ |
| مجموع المطلوبات | ٢,١٤٢,٣٥٩ | ٦,٩٣٩ | ٢,١٤٩,٢٩٨ |

Saba'ek For Investment

Public Shareholding Company

Condensed Interim Consolidated Financial Statements (Unaudited)

31 March 2026

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 31 March 2026 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".

29 April 2026
Amman - Jordan

A handwritten signature in blue ink, appearing to read "Ibrahim Hammoudeh".

Arab Professionals
Ibrahim Hammoudeh
License No. (606)

Saba'ek Investment Company
Public Shareholding Company
Interim Consolidated Statement of Financial Position at 31 March 2026
(In Jordanian Dinar)

| | Notes | 31 March 2026 (Unaudited) | 31 December 2025 (Audited) |
|--|-------|---------------------------------|----------------------------------|
| Assets | | | |
| Cash and cash equivalents | | 1,897,825 | 4,537,450 |
| Financial assets measured at fair value through profit or loss | | 1,317,957 | 543,438 |
| Brokerage and other receivables | | 2,101,000 | 959,611 |
| Margin receivables | | 1,726,192 | 1,075,168 |
| Amounts due from related parties | | 2,495 | 1,979 |
| Right of use assets | | 29,223 | 36,606 |
| Financial assets measured at fair value through other comprehensive income | | 104,521 | 104,521 |
| Financial assets measured at amortized cost | | 142,000 | 142,000 |
| Investment properties | | 585,553 | 585,553 |
| Property and equipment | | 105,871 | 114,270 |
| Brokerage license | | 187,500 | 187,500 |
| Deferred tax assets | | 135,501 | 135,501 |
| Total assets | | 8,335,638 | 8,423,597 |
| Liabilities and Equity | | | |
| Liabilities | | | |
| Brokerage payables | | 1,366,031 | 1,683,008 |
| Brokers payables | | 212,700 | 212,700 |
| Lease obligation | | 20,936 | 39,864 |
| Margin payables | | 9,665 | 16,985 |
| Other liabilities | | 326,908 | 196,741 |
| Total liabilities | | 1,936,240 | 2,149,298 |
| Equity | | | |
| Paid in capital | | 6,000,000 | 6,000,000 |
| Statutory reserve | | 63,557 | 63,557 |
| Cumulative changes in fair value of financial assets | | (25,479) | (25,479) |
| Retained earnings | 5 | 361,320 | 236,221 |
| Net equity | | 6,399,398 | 6,274,299 |
| Total liabilities and equity | | 8,335,638 | 8,423,597 |

“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 Three Months Ended at 31 March 2026

(In Jordanian Dinar)

| | 31 March 2026 (Unaudited) | 31 March 2025 (Unaudited) |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Brokerage commissions | 265,865 | 133,068 |
| Credit bank and financial assets measured at amortized cost interest | 40,882 | 30,217 |
| Dividends revenue | 2,501 | 1,584 |
| Margin interest revenue | 17,665 | 22,093 |
| Profit from sale of financial assets at fair value through profit or loss | 20,345 | 61,677 |
| Changes in fair value of financial assets through profit or loss | (34,978) | (9,113) |
| Administrative expenses | (125,601) | (117,215) |
| Depreciation | (8,400) | (7,882) |
| Other income | 13,464 | 7,514 |
| Profit for the period before income tax | 191,743 | 121,943 |
| Income and national contribution tax for the period | (66,644) | - |
| Total comprehensive income for the period | 125,099 | 121,943 |
| | | |
| Basic and diluted earnings per share for the period | 0.021 | 0.020 |

“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 Three Months Ended at 31 March 2026 (Unaudited)

(In Jordanian Dinar)

| | <u>Paid in capital</u> | <u>Statutory reserve</u> | <u>Cumulative changes in fair value of financial assets</u> | <u>Retained earnings (Accumulated losses)</u> | <u>Net Equity</u> |
|---|----------------------------|------------------------------|---|---|-----------------------|
| Balance at 1 January 2026 | 6,000,000 | 63,557 | (25,479) | 236,221 | 6,274,299 |
| Total comprehensive income for the period | - | - | - | 125,099 | 125,099 |
| Balance at 31 March 2026 | <u>6,000,000</u> | <u>63,557</u> | <u>(25,479)</u> | <u>361,320</u> | <u>6,399,398</u> |
| Balance at 1 January 2025 | 6,000,000 | 140,821 | (25,479) | (385,103) | 5,730,239 |
| Total comprehensive income for the period | - | - | - | 121,943 | 121,943 |
| Balance at 31 March 2025 | <u>6,000,000</u> | <u>140,821</u> | <u>(25,479)</u> | <u>(263,160)</u> | <u>5,852,182</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
Interim Consolidated Statement of Cash Flows
For the Three Months Ended at 31 March 2026

(In Jordanian Dinar)

| | 31 March 2026 (Unaudited) | 31 March 2025 (Unaudited) |
|--|---------------------------------|---------------------------------|
| Operating activities | | |
| Profit for the period before income tax | 191,743 | 121,943 |
| Depreciation | 8,400 | 7,882 |
| Changes in fair value of financial assets through profit or loss | 34,978 | 9,113 |
| Right of use assets depreciation | 7,383 | 7,383 |
| Lease obligation interest | 460 | 1,103 |
| Changes in working capital | | |
| Brokerage and other receivables | (1,141,389) | (47,942) |
| Financial assets measured at fair value through profit or loss | (809,497) | 784,246 |
| Margin accounts | (658,346) | (46,453) |
| Brokerage payable | (316,977) | 284,921 |
| Amounts due from / to related parties | (516) | (760) |
| Other liabilities | 63,523 | (4,228) |
| Net cash flows (used in) from operating activities | (2,620,238) | 1,117,208 |
| Investing activities | | |
| Property and equipment | - | (2,991) |
| Financial activities | | |
| Lease obligation payments | (19,387) | (19,387) |
| Changes in cash and cash equivalents | (2,639,625) | 1,094,830 |
| Cash and cash equivalents, beginning of year | 4,537,450 | 1,853,684 |
| Cash and cash equivalents, end of period | 1,897,825 | 2,948,514 |

"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)
31 March 2026
(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 Stock Exchange.

The condensed interim consolidated financial statements have been approved for issue by the Company's Board of Directors on 25 April 2026.

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 2025.

The condensed interim consolidated financial statements are presented in Jordanian Dinar which is the functional currency of the Company.

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 accounting policies are consistent with those used in the previous period, except for amended standards effective as at the beginning of the period.

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 | 5,250,000 | 99,99% | Jordan |
| Saba'ek for lands development | Real estate | 10,000 | 100% | Jordan |

* Non - controlling interest has not been 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 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 investments properties.

3 . Tax Status

- The Company has settled its tax liability with Income Tax Department up to the year 2023 except to year 2021.
- The income tax returns for the years 2021, 2024 and 2025 have been filed with the Income Tax Department, and the Department hasn't reviewed the Company's records yet.
- The Income and National Contribution tax provision for the three months ended at 31 March 2026 was calculated in accordance with the Income Tax Law

4 . Contingent liabilities

The company is contingently liable against bank letters of guarantees amounting to JOD (1,398,000) with a cash margin amounted to JOD (369,449).

5 . Dividends Paid

The General Assembly has resolved in its meeting held on 7 April 2026 to distribute (3%) cash dividends to the shareholders.

6 . Fair value

The fair values of the financial assets and liabilities are not materially different from their carrying values as most of these items are either short-term in nature or re-priced frequently.

Financial assets and financial liabilities measured at fair value in the condensed 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 2026 | Level 1 | Level 2 | Level 3 | Total |
|---|------------------|----------|----------------|------------------|
| Financial assets at fair value through profit or loss | 1,317,957 | - | - | 1,317,957 |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | - | - | 104,521 | 104,521 |
| | <u>1,317,957</u> | <u>-</u> | <u>104,521</u> | <u>1,422,478</u> |
| 31 December 2025 | Level 1 | Level 2 | Level 3 | Total |
| Financial assets at fair value through profit or loss | 543,438 | - | - | 543,438 |
| Financial assets at fair value through other comprehensive income | - | - | 104,521 | 104,521 |
| | <u>543,438</u> | <u>-</u> | <u>104,521</u> | <u>647,959</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.

Saba'ek Investment Company PLC
Notes to the Condensed Interim Consolidated Financial Statements (Unaudited)
31 March 2026

7 . 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 2026 | Up to one year | More than one year | Total |
|--|---------------------------|-------------------------------|------------------|
| Assets | | | |
| Cash and cash equivalents | 1,897,825 | - | 1,897,825 |
| Financial assets measured at fair value through profit or loss | 1,317,957 | - | 1,317,957 |
| Brokerage and other receivables | 2,101,000 | - | 2,101,000 |
| Margin receivables | 1,726,192 | - | 1,726,192 |
| Amounts due from related parties | 2,495 | - | 2,495 |
| Right of use assets | - | 29,223 | 29,223 |
| Financial assets measured at fair value through other comprehensive income | - | 104,521 | 104,521 |
| Financial assets measured at amortized cost | - | 142,000 | 142,000 |
| Investment properties | - | 585,553 | 585,553 |
| Property and equipment | - | 105,871 | 105,871 |
| Brokerage license | - | 187,500 | 187,500 |
| Deferred tax assets | - | 135,501 | 135,501 |
| Total Assets | 7,045,469 | 1,290,169 | 8,335,638 |
| Liabilities | | | |
| Brokerage payables | 1,366,031 | - | 1,366,031 |
| Brokers payables | 212,700 | - | 212,700 |
| Lease obligation | 17,302 | 3,634 | 20,936 |
| Margin payables | 9,665 | - | 9,665 |
| Other liabilities | 326,908 | - | 326,908 |
| Total Liabilities | 1,932,606 | 3,634 | 1,936,240 |

| 31 December 2025 | Up to one year | More than one year | Total |
|--|---------------------------|-------------------------------|------------------|
| Assets | | | |
| Cash and cash equivalents | 4,537,450 | - | 4,537,450 |
| Financial assets measured at fair value through profit or loss | 543,438 | - | 543,438 |
| Brokerage and other receivables | 959,611 | - | 959,611 |
| Margin receivables | 1,075,168 | - | 1,075,168 |
| Amounts due from related parties | 1,979 | - | 1,979 |
| Right of use assets | - | 36,606 | 36,606 |
| Financial assets measured at fair value through other comprehensive income | - | 104,521 | 104,521 |
| Financial assets measured at amortized cost | - | 142,000 | 142,000 |
| Investment properties | - | 585,553 | 585,553 |
| Property and equipment | - | 114,270 | 114,270 |
| Brokerage license | - | 187,500 | 187,500 |
| Deferred tax assets | - | 135,501 | 135,501 |
| Total Assets | 7,117,646 | 1,305,951 | 8,423,597 |
| Liabilities | | | |
| Brokerage payables | 1,683,008 | - | 1,683,008 |
| Brokers payables | 212,700 | - | 212,700 |
| Lease obligation | 32,925 | 6,939 | 39,864 |
| Margin payables | 16,985 | - | 16,985 |
| Other liabilities | 196,741 | - | 196,741 |
| Total Liabilities | 2,142,359 | 6,939 | 2,149,298 |