

شركة سبائك للاستثمار

شركة مساهمة عامة محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)

٣٠ أيلول ٢٠٢٥

شركة سيانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة

صفحة	
٢	- تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة
٣	- قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
٤	- قائمة الدخل المرحلية الموحدة
٥	- قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
٧	- قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة
٨ - ١١	- 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: ٦ ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢)
فاكس: ٦ ٥١٥١١٢٤ (٩٦٢)
البريد الإلكتروني: arabprof@apc-jordan.com

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة سبنك للاستثمار المساهمة العامة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وكلاً من قائمة الدخل المرحلية الموحدة وقائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة 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 المختصرة الموحدة، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة المرفقة غير معتمدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي للتقارير المالية رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

المهنيون العرب
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ١٨ تشرين الأول ٢٠٢٥

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة كما في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الاول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
١,٨٥٣,٦٨٤	٣,٠٧٢,٨٢٥	الموجودات
١,١٥٤,٩٦٧	٩٨٦,١٨٠	النقد وما في حكمه
١,٢٦٧,٠٣٦	١,٣١١,٧٠٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,١٨٢,٩٤٧	١,٢٢١,٠٨٧	ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى
٨٨٠	١,٥٦٢	ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة
٦٦,٥٤٨	٤٤,١٥٣	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
١٠٤,٥٢١	١٠٤,٥٢١	حق استخدام موجودات مستأجرة
١٤٢,٠٠٠	١٤٢,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥٨٥,٥٥٣	٥٨٥,٥٥٣	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٣١,٦٢٠	١٢١,٣٨٨	استثمارات عقارية
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	الممتلكات والمعدات
٦٦,٠٧١	٦٦,٠٧١	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٦,٧٤٣,٣٢٧	٧,٨٤٤,٥٤٥	موجودات ضريبية مؤجلة
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
٦٣٧,٦٧٦	١,٣٩٢,٥٠٥	المطلوبات
٢١٢,٧٠٠	٢١٢,٧٠٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
٦٩,٤٠٧	٣٨,٩٨٣	ذمم وسطاء
٦٦,١٥٧	١٠,٠٢٢	إلتزامات عقود إيجار
-	٨٣	ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة
٢٧,١٤٨	١٢٩,٢٠٣	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
١,٠١٣,٠٨٨	١,٧٨٣,٤٩٦	أرصدة دائنة أخرى
		مجموع المطلوبات
٦,٠٠٠,٠٠٠	٦,٠٠٠,٠٠٠	حقوق الملكية
١٤٠,٨٢١	١٤٠,٨٢١	رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع
(٢٥,٤٧٩)	(٢٥,٤٧٩)	احتياطي إجباري
(٣٨٥,١٠٣)	(٥٤,٢٩٣)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
٥,٧٣٠,٢٣٩	٦,٠٦١,٠٤٩	خسائر متراكمة
٦,٧٤٣,٣٢٧	٧,٨٤٤,٥٤٥	صافي حقوق الملكية
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة سيانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
١٩٨,٥٥٦	٤٤٨,٩٥٣	٧٤,٨٠٨	١٤٠,٦٢٥	عمولات وساطة
٣٠,١٠٣	١٣,٩٩٧	١,٨٩٢	٣,٠٤١	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
١٠٨,٧٧٩	١١٤,٧٢٢	٣٧,٧٦٨	٥٠,٣٩٢	فوائد ودائع بنكية وموجودات مالية بالكلفة المطفأة
٦٩	١٨	-	-	إيرادات إدارة محافظ عملاء
٦٣,٩٠٨	٥١,٨٥٨	٢١,٣٩٢	١٤,٩٧٢	إيرادات وفوائد تمويل عملاء على الهامش
٣٥,٨٨٢	١٧١,٨٠٥	١,٣٠٧	٦٧,٥٣٦	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٤,٤٥٤)	٦,٣١٢	٥,٧٠٠	٥٠٦	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٨٨,٧٣٢)	(٣٦٠,٤٩٣)	(١٠٦,٨٣١)	(١١٥,٩٧٦)	مصاريف إدارية
(٨,١٥٦)	(٢٤,١٩٩)	(٢,٩٠٠)	(٨,٣٤٥)	استهلاكات
٥٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	-	رد مخصص خسائر إنتمائية متوقعة إنتفت الحاجة إليه
١٠,٥١٣	٢٠,٢٠٢	٢,٨٠٠	٤,١١٨	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
٨٦,٤٦٨	٤٤٣,١٧٥	٥٠,٩٣٦	١٥٦,٨٦٩	ربح الفترة قبل الضريبة
(٣٠,٤٤٥)	-	(٣٠,٤٤٥)	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	(٩٦,٣١٣)	١٢,٥٥٦	(٣٠,٩٧٥)	ضريبة دخل الفترة
-	(١٦,٠٥٢)	٢,٠٩٣	(٥,١٦٢)	ضريبة المساهمة الوطنية للفترة
٥٦,٠٢٣	٣٣٠,٨١٠	٣٥,١٤٠	١٢٠,٧٣٢	الربح للفترة
١,٠٠٩	١,٠٥٥	١,٠٠٦	١,٠٢٠	حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
٥٦,٠٢٣	٣٣٠,٨١٠	٣٥,١٤٠	١٢٠,٧٣٢	ربح الفترة
				بنود الدخل الشامل الأخرى:
-	-	-	-	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل
٥٦,٠٢٣	٣٣٠,٨١٠	٣٥,١٤٠	١٢٠,٧٣٢	إجمالي الربح والدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية	خسائر متراكمة	الصافي	
٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٨٢١	(٢٥,٤٧٩)	(٣٨٥,١٠٣)	٥,٧٣٠,٢٣٩	الرصيد كما في ٢٠٢٥/١/١
-	-	-	٣٣٠,٨١٠	٣٣٠,٨١٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٦,٠٠٠,٠٠٠	١٤٠,٨٢١	(٢٥,٤٧٩)	(٥٤,٢٩٣)	٦,٠٦١,٠٤٩	الرصيد كما في ٢٠٢٥/٩/٣٠
٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٢٦٥	(٣٦,١٢٠)	(٤٦٧,٤٤٧)	٥,٦١٨,٦٩٨	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
-	-	-	٥٦,٠٢٣	٥٦,٠٢٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٦,٠٠٠,٠٠٠	١٢٢,٢٦٥	(٣٦,١٢٠)	(٤١١,٤٢٤)	٥,٦٧٤,٧٢١	الرصيد كما في ٢٠٢٤/٩/٣٠

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) 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 للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣٠ أيلول ٢٠٢٤	٣٠ أيلول ٢٠٢٥	
		الأنشطة التشغيلية
٨٦,٤٦٨	٤٤٣,١٧٥	ربح الفترة قبل الضريبة
٨,١٥٦	٢٤,١٩٩	استهلاكات
١٤,٤٥٤	(٦,٣١٢)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢,٣٩٤	٢٢,٣٩٤	إستهلاك حق استخدام موجودات مستأجرة
٤,٩١٩	٣,١٠٠	فائدة التزامات عقود الإيجار
(٥٠,٠٠٠)	-	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة انتفت الحاجة إليها
(٢,١٦٥)	-	إستبعادات أصول مستأجرة
		التغير في رأس المال العامل
(١١٠,٢٨٠)	(٤٤,٦٦٩)	ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى
(١٩٨,٠٥٦)	(٩٤,٢٧٥)	ذمم تمويل عملاء على الهامش
٧٦,٧٨٠	١٧٥,٠٩٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٢,٤١١)	(٥٩٩)	ذمم جهات ذات علاقة
٤٨٩,٦٨٧	٧٥٠,٧٣٧	ذمم عملاء وساطة وأرصدة دائنة أخرى
٢١٢,٧٠٠	-	ذمم وسطاء
(٣٠,٤٤٥)	(٦,٢١٧)	ضريبة دخل مدفوعة
٥٢٢,٢٠١	١,٢٦٦,٦٣٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٥٦,٩٣٣)	(١٣,٩٦٧)	ممتلكات ومعدات
		الأنشطة التمويلية
(٣٣,٥٢٤)	(٣٣,٥٢٤)	دفعات التزامات عقود الإيجار
٤٣١,٧٤٤	١,٢١٩,١٤١	التغير في النقد وما في حكمه
١,٧٦٣,٢٨٢	١,٨٥٣,٦٨٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,١٩٥,٠٢٦	٣,٠٧٢,٨٢٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة سبانك للاستثمار
شركة مساهمة عامة محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة (غير مدققة)
٣٠ أيلول ٢٠٢٥
(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 في ١٨ تشرين الأول ٢٠٢٥.

٢ . ملخص لأهم الأسس المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة

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

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

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية، باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة. إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة الموحدة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج السنوية المتوقعة.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية المرحلية الموحدة القوائم المالية للشركة الأم وشركاتها التابعة الخاضعة لسيطرتها، وتحقق السيطرة عندما يكون للشركة الأم حقوق في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر فيها ولديها القدرة على التأثير على هذه العوائد من خلال قدرتها على السيطرة على الشركة المستثمر فيها، ويتم 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 ارتباطها 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	٥,٢٥٠,٠٠٠	٩٩,٩٩%	المملكة الأردنية الهاشمية
شركة سبانك لتطوير الاراضي	عقاري	١٠,٠٠٠	١٠٠%	المملكة الأردنية الهاشمية

* لم يتم إظهار حقوق غير المسيطرين بشكل منفصل في القوائم المالية المرحلية المختصرة 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 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 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 الانتمائية للموجودات المالية.
- تستعين الشركة بمقدرين عقاريين مرخصين للحصول على تقديرات حول القيمة السوقية للاستثمارات 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 لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة دخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ أيلول ٢٠٢٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

٤ . الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية الموحدة المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (١,٣٩٨,٠٠٠) دينار بلغت تأميناتها النقدية (٣٦٢,٧١٤) دينار.

٥ . 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.

٣٠ أيلول ٢٠٢٥				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
٩٨٦,١٨٠	-	-	٩٨٦,١٨٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	١٠٤,٥٢١	١٠٤,٥٢١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٩٨٦,١٨٠	-	١٠٤,٥٢١	١,٠٩٠,٧٠١	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
١,١٥٤,٩٦٧	-	-	١,١٥٤,٩٦٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	١٠٤,٥٢١	١٠٤,٥٢١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
١,١٥٤,٩٦٧	-	١٠٤,٥٢١	١,٢٥٩,٤٨٨	

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.

٦ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ أيلول ٢٠٢٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٣,٠٧٢,٨٢٥	-	٣,٠٧٢,٨٢٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩٨٦,١٨٠	-	٩٨٦,١٨٠
ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى	١,٣١١,٧٠٥	-	١,٣١١,٧٠٥
ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة	١,٢٢١,٠٨٧	-	١,٢٢١,٠٨٧
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	١,٥٦٢	-	١,٥٦٢
حق استخدام موجودات مستأجرة	-	٤٤,١٥٣	٤٤,١٥٣
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	-	١٢١,٣٨٨	١٢١,٣٨٨
رخصة مزاوله أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٦٦,٠٧١	٦٦,٠٧١
مجموع الموجودات	٦,٥٩٣,٣٥٩	١,٢٥١,١٨٦	٧,٨٤٤,٥٤٥
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	١,٣٩٢,٥٠٥	-	١,٣٩٢,٥٠٥
ذمم وسطاء	٢١٢,٧٠٠	-	٢١٢,٧٠٠
التزامات عقود ايجار	٣٢,٠٤١	٦,٩٤٢	٣٨,٩٨٣
ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة	١٠,٠٢٢	-	١٠,٠٢٢
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٨٣	-	٨٣
أرصدة دائنة أخرى	١٢٩,٢٠٣	-	١٢٩,٢٠٣
مجموع المطلوبات	١,٧٧٦,٥٥٤	٦,٩٤٢	١,٧٨٣,٤٩٦
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٨٥٣,٦٨٤	-	١,٨٥٣,٦٨٤
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,١٥٤,٩٦٧	-	١,١٥٤,٩٦٧
ذمم عملاء وساطة وأرصدة مدينة أخرى	١,٢٦٧,٠٣٦	-	١,٢٦٧,٠٣٦
ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة	١,١٨٢,٩٤٧	-	١,١٨٢,٩٤٧
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	٨٨٠	-	٨٨٠
حق استخدام موجودات مستأجرة	-	٦٦,٥٤٨	٦٦,٥٤٨
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	-	١٣١,٦٢٠	١٣١,٦٢٠
رخصة مزاوله أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٦٦,٠٧١	٦٦,٠٧١
مجموع الموجودات	٥,٤٥٩,٥١٤	١,٢٨٣,٨١٣	٦,٧٤٣,٣٢٧
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٦٣٧,٦٧٦	-	٦٣٧,٦٧٦
ذمم وسطاء	٢١٢,٧٠٠	-	٢١٢,٧٠٠
التزامات عقود ايجار	٣١,٨٠٧	٣٧,٦٠٠	٦٩,٤٠٧
ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة	٦٦,١٥٧	-	٦٦,١٥٧
أرصدة دائنة أخرى	٢٧,١٤٨	-	٢٧,١٤٨
مجموع المطلوبات	٩٧٥,٤٨٨	٣٧,٦٠٠	١,٠١٣,٠٨٨

Saba'ek For Investment

Public Shareholding Company

Condensed Interim Consolidated Financial Statements (Unaudited)

30 September 2025

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 profit or loss	4
- Interim consolidated statement of comprehensive income	5
- Interim consolidated statement of changes in equity	6
- Interim consolidated statement of cash flows	7
- Notes to the condensed interim consolidated financial statements	8 - 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 September 2025 and the related interim consolidated statement of profit or loss, interim consolidated statement of comprehensive income, interim consolidated statement of changes in equity and interim consolidated statement of cash flows for the nine months period then ended and the notes about condensed interim consolidated financial statements. Management is responsible for the preparation and presentation of this condensed interim consolidated financial statement in accordance with International Accounting Standard number (34) "Interim Financial Reporting". Our responsibility is to express a conclusion on this condensed interim consolidated financial statements based on our review.

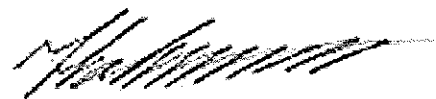
Scope of Review

We conducted our review in accordance with the International Standard on Review Engagements number (2410) "Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity." A review of condensed interim consolidated financial statements consist of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying condensed interim consolidated financial statements are not prepared, in all material respects, in accordance with International Accounting Standard number (34) "Interim Financial Reporting".

18 October 2025
Amman - Jordan



Arab Professionals
Ibrahim Hammoudeh
License No. (606)

Saba'ek Investment Company
Public Shareholding Company
Interim Consolidated Statement of Financial Position as at 30 September 2025
(In Jordanian Dinar)

	30 September 2025 (Unaudited)	31 December 2024 (Audited)
Assets		
Cash and cash equivalents	3,072,825	1,853,684
Financial assets measured at fair value through profit or loss	986,180	1,154,967
Brokerage and other receivables	1,311,705	1,267,036
Margin receivables	1,221,087	1,182,947
Amounts due from related parties	1,562	880
Right of use assets	44,153	66,548
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	121,388	131,620
Brokerage license	187,500	187,500
Deferred tax assets	66,071	66,071
Total assets	7,844,545	6,743,327
Liabilities and Equity		
Liabilities		
Brokerage payables	1,392,505	637,676
Brokers payables	212,700	212,700
Lease obligation	38,983	69,407
Margin payables	10,022	66,157
Amounts due to related parties	83	-
Other liabilities	129,203	27,148
Total liabilities	1,783,496	1,013,088
Equity		
Paid in capital	6,000,000	6,000,000
Statutory reserve	140,821	140,821
Cumulative changes in fair value of financial assets	(25,479)	(25,479)
Accumulated losses	(54,293)	(385,103)
Net equity	6,061,049	5,730,239
Total liabilities and equity	7,844,545	6,743,327

"The accompanying notes from (1) to (6) 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 Profit or Loss
For the Nine Months Ended at 30 September 2025 (Unaudited)
(In Jordanian Dinar)

	For the three months ended		For the nine months ended	
	30 September 2025	30 September 2024	30 September 2025	30 September 2024
Brokerage commissions	140,625	74,808	448,953	198,556
Dividends revenue	3,041	1,892	13,997	30,103
Credit bank and bonds interest	50,392	37,768	114,722	108,779
Portfolios management revenue	-	-	18	69
Margin interest revenue	14,972	21,392	51,858	63,908
Profit from sale of financial assets at fair value through profit or loss	67,536	1,307	171,805	35,882
Changes in fair value of financial assets through profit or loss	506	5,700	6,312	(14,454)
Administrative expenses	(115,976)	(106,831)	(360,493)	(388,732)
Depreciation	(8,345)	(2,900)	(24,199)	(8,156)
Unneeded provision for expected credit losses	-	15,000	-	50,000
Other revenues and expenses	4,118	2,800	20,202	10,513
Profit before tax for the period	156,869	50,936	443,175	86,468
Prior years income tax	-	(30,445)	-	(30,445)
Income tax for the period	(30,975)	12,556	(96,313)	-
National contribution tax for the period	(5,162)	2,093	(16,052)	-
Profit for the period	120,732	35,140	330,810	56,023
 Basic and diluted earnings per share for the period	 0.020	 0.006	 0.055	 0.009

"The accompanying notes from (1) to (6) are an integral part of these condensed interim consolidated financial statements and read with review report"

Saba'ek Investment Company
Public Shareholding Company
Consolidated Statement of Comprehensive Income
For the nine Months Ended at 30 September 2025 (Unaudited)

(In Jordanian Dinar)

	For the three months ended		For the nine months ended	
	30 September 2025	30 September 2024	30 September 2025	30 September 2024
Profit for the period	120,732	35,140	330,810	56,023
Other Comprehensive income items:				
Changes in Fair value of Financial assets through other comprehensive income	-	-	-	-
Total comprehensive income for the period	120,732	35,140	330,810	56,023

"The accompanying notes from (1) to (6) are an integral part of these condensed interim consolidated financial statements and read with review report"

Saba'ek Investment Company
Public Shareholding Company
Interim Consolidated Statement of Changes in Equity
For the Nine Months Ended at 30 September 2025 (Unaudited)
(In Jordanian Dinar)

	Paid in capital	Statutory reserve	Cumulative changes in fair value of financial assets	Accumulated losses	Net equity
Balance at 1 January 2025	6,000,000	140,821	(25,479)	(385,103)	5,730,239
Total comprehensive income for the period	-	-	-	330,810	330,810
Balance at 30 September 2025	6,000,000	140,821	(25,479)	(54,293)	6,061,049
Balance at 1 January 2024	6,000,000	122,265	(36,120)	(467,447)	5,618,698
Total comprehensive income for the period	-	-	-	56,023	56,023
Balance at 30 September 2024	6,000,000	122,265	(36,120)	(411,424)	5,674,721

“The accompanying notes from (1) to (6) are an integral part of these condensed interim consolidated financial statements and read with review report”

Saba'ek Investment Company
Public Shareholding Company
Interim Consolidated Statement of Cash Flows
For the Nine Months Ended at 30 September 2025 (Unaudited)

(In Jordanian Dinar)

	30 September 2025	30 September 2024
Operating activities		
Profit before tax for the period	443,175	86,468
Depreciation	24,199	8,156
Changes in fair value of financial assets through profit or loss	(6,312)	14,454
Right of use assets depreciation	22,394	22,394
Lease obligation interest	3,100	4,919
Unneeded provision for expected credit losses	-	(50,000)
Right of use disposals	-	(2,165)
Changes in working capital		
Brokerage and other receivables	(44,669)	(110,280)
Margin receivables / payables	(94,275)	(198,056)
Financial assets measured at fair value through profit or loss	175,099	76,780
Amounts due from / to related parties	(599)	(2,411)
Brokerage and other liabilities	750,737	489,687
Broker payable	-	212,700
Paid income tax	(6,217)	(30,445)
Net cash flows from operating activities	<u>1,266,632</u>	<u>522,201</u>
Investing activities		
Property and equipment	<u>(13,967)</u>	<u>(56,933)</u>
Financing activities		
Lease obligation payment	<u>(33,524)</u>	<u>(33,524)</u>
Changes in cash and cash equivalents	1,219,141	431,744
Cash and cash equivalents, beginning of year	<u>1,853,684</u>	<u>1,763,282</u>
Cash and cash equivalents, end of period	<u>3,072,825</u>	<u>2,195,026</u>

"The accompanying notes from (1) to (6) are an integral part of these condensed interim consolidated financial statements and read with review report"

Saba'ek Investment Company
Public Shareholding Company
Notes to the Condensed Interim Consolidated Financial Statements (Unaudited)
30 September 2025

(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 18 October 2025

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 2024.

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 year, except for the adoption of new and amended standards effective as at the beginning of the year.

Basis of Consolidation

The condensed interim consolidated financial statements comprise of the financial statements of the parent and its subsidiaries where the Company has the power to govern the financial and operating policies of the subsidiaries so as to obtain benefits from their activities. The condensed interim financial statements of the subsidiaries are prepared for the same reporting year as the Company using consistent accounting policies. All balances, transactions, income, and expenses between the Company and its subsidiaries are eliminated.

Subsidiaries are fully consolidated from the date of acquisition, being the date on which the Company obtains control, and continue to be consolidated until the date that such control ceases.

The results of operations of the subsidiaries are consolidated in the interim consolidated statement of profit or loss from the acquisition date which is the date on which control over subsidiaries is transferred to the Company. The results of operation of the disposed subsidiaries are consolidated in the interim consolidated statement of profit or loss to the disposal date which is the date on which the Company loses control over the subsidiaries.

Non-controlling interest, represent the subsidiary equity not owned by the parent shareholders.

The following is the information of the subsidiaries that have 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 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 . Tax Status

- The Company has settled its tax liability with Income Tax Department up to the year 2023 except for the year 2021.
- The income tax returns for the years 2021 and 2024 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 nine months ended at 30 September 2025 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 (362,714).

5 . Fair Value of Financial instruments

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

Financial assets and financial liabilities measured at fair value in the interim consolidated statement of financial position are grouped into three levels of a fair value hierarchy. The three levels are defined based on the observability of significant inputs to the measurement, as follows:

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

30 September 2025	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Financial assets at fair value through profit or loss	986,180	-	-	986,180
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	104,521	104,521
	<u>986,180</u>	<u>-</u>	<u>104,521</u>	<u>1,090,701</u>
31 December 2024	Level 1	Level 2	Level 3	Total
Financial assets at fair value through profit or loss	1,154,967	-	-	1,154,967
Financial assets at fair value through other comprehensive income	-	-	104,521	104,521
	<u>1,154,967</u>	<u>-</u>	<u>104,521</u>	<u>1,259,488</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)
30 September 2025

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.

30 September 2025	Up to one year	More than one year	Total
Assets			
Cash and cash equivalents	3,072,825	-	3,072,825
Financial assets measured at fair value through profit or loss	986,180	-	986,180
Brokerage and other receivables	1,311,705	-	1,311,705
Margin receivables	1,221,087	-	1,221,087
Amounts due from related parties	1,562	-	1,562
Right of use assets	-	44,153	44,153
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	-	121,388	121,388
Brokerage license	-	187,500	187,500
Deferred tax assets	-	66,071	66,071
Total Assets	6,593,359	1,251,186	7,844,545
Liabilities			
Brokerage payables	1,392,505	-	1,392,505
Brokers payables	212,700	-	212,700
Lease obligation	32,041	6,942	38,983
Margin payables	10,022	-	10,022
Amounts due to related parties	83	-	83
Other liabilities	129,203	-	129,203
Total Liabilities	1,776,554	6,942	1,783,496

31 December 2024	Up to one year	More than one year	Total
Assets			
Cash and cash equivalents	1,853,684	-	1,853,684
Financial assets measured at fair value through profit or loss	1,154,967	-	1,154,967
Brokerage and other receivables	1,267,036	-	1,267,036
Margin receivables	1,182,947	-	1,182,947
Amounts due from related parties	880	-	880
Right of use assets	-	66,548	66,548
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	-	131,620	131,620
Brokerage license	-	187,500	187,500
Deferred tax assets	-	66,071	66,071
Total Assets	5,459,514	1,283,813	6,743,327
Liabilities			
Brokerage payables	637,676	-	637,676
Brokers payables	212,700	-	212,700
Lease obligation	31,807	37,600	69,407
Margin payables	66,157	-	66,157
Other liabilities	27,148	-	27,148
Total Liabilities	975,488	37,600	1,013,088