

**شركة سبائك للخدمات المالية**  
**شركة ذات مسؤولية محدودة**  
**القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)**  
**٣٠ حزيران ٢٠٢٣**

شركة سبنك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة

---

صفحة

- |       |  |
|-------|--|
| ٢     | - تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة |
| ٣     | - قائمة المركز المالي المرحلية                       |
| ٤     | - قائمة الدخل الشامل المرحلية                        |
| ٥     | - قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية            |
| ٦     | - قائمة التدفقات النقدية المرحلية                    |
| ٩ - ٧ | - إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة      |



تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين  
شركة سبنك للخدمات المالية محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

**مقدمة**

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة سبنك للخدمات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية هي من مسؤولية 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. 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، 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 المرفقة غير معدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

**المهنيون العرب**

إبراهيم حمودة  
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ١٨ تموز ٢٠٢٣

شركة سبنك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣  
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
		<b>الموجودات</b>
١,٤٩٨,١٩٦	١,٧٥٣,٨٨٢	النقد وما في حكمه
١١٤,٢٩٥	٦٤٨,٣٦٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٩٣,٠٦٢	٤٥٩,٤٤٩	ذمم عملاء وساطة مدينة
١,٤٣٣,٢٩٦	١,٣٢٢,٢٢٣	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
٤٤,١٥٠	٣٣,٢١٩	حق استخدام موجودات مستأجرة
١,٣٠٣,٢٠٥	١,٠٠٦,٢٩٥	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٤٤٦,٧٤٢	٣٥٢,٩٧٦	أرصدة مدينة أخرى
١٢,٦٢٤	١٠,٨٧٧	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٤٢,١٦٤	١٤٢,١٦٤	موجودات ضريبية مؤجلة
<b>٥,٥٧٥,٢٣٤</b>	<b>٥,٩١٦,٩٥٠</b>	<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
		<b>المطلوبات</b>
٢٦٦,٩٥٢	٥٥٥,٨٧٤	ذمم عملاء وساطة دائنة
٤٥,٩٤٧	٢٢,٩٤١	إلتزامات عقود إيجار
٦,٥٣٤	١٦,٨٣٩	ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
٥٤,٢٩٤	٣٦,٣٠٢	أرصدة دائنة أخرى
<b>٣٧٣,٧٢٧</b>	<b>٦٣١,٩٥٦</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٢٩٢,٣٥٣	٢٩٢,٣٥٣	احتياطي إجباري
(٣٤٠,٨٤٦)	(٢٥٧,٣٥٩)	خسائر متراكمة
<b>٥,٢٠١,٥٠٧</b>	<b>٥,٢٨٤,٩٩٤</b>	<b>صافي حقوق الملكية</b>
<b>٥,٥٧٥,٢٣٤</b>	<b>٥,٩١٦,٩٥٠</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

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

شركة سبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة الدخل الشامل المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)  
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
١٨٦,٨١٣	٩٢,٩١٩	عمولات وساطة
٨٠,٥٧٢	٦١,٦٣٧	فوائد تمويل عملاء على الهامش
٩,٣٨٥	٣٦,٧٩٣	فوائد ودائع بنكية
٩,٠٦٧	٢٢,٢٢٦	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥,٤٠٣)	(١,٠٨٨)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٥٠٠	١١,٥٠٠	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
(١٢٢,٤٩٠)	(١٠٤,٧٥٢)	مصاريف إدارية
(١٠,٧٩٠)	(٧,٢١٣)	مصاريف بنكية
١,٧٦٦	٣,٩٣١	إيرادات أخرى
١٥١,٤٢٠	١١٥,٩٥٣	ربح الفترة قبل الضريبة
(١٩,٢٠٠)	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٤٢,٣٩٧)	(٣٢,٤٦٦)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للفترة
٨٩,٨٢٣	٨٣,٤٨٧	إجمالي الربح والدخل الشامل للفترة

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

شركة سبائك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)  
(بالدينار الأردني)

المجموع	(خسائر) أرباح متراكمة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٥,٢٠١,٥٠٧	(٣٤٠,٨٤٦)	٢٩٢,٣٥٣	٥,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/١/١
٨٣,٤٨٧	٨٣,٤٨٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥,٢٨٤,٩٩٤	(٢٥٧,٣٥٩)	٢٩٢,٣٥٣	٥,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣/٦/٣٠
٣,٨٣٤,٩٦٨	٢٩٢,٦١٥	٢٩٢,٣٥٣	٣,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢/١/١
٨٩,٨٢٣	٨٩,٨٢٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣,٩٢٤,٧٩١	٣٨٢,٤٣٨	٢٩٢,٣٥٣	٣,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢/٦/٣٠

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

شركة سبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)  
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
١٥١,٤٢٠	١١٥,٩٥٣	ربح الفترة قبل الضريبة
٥,٤٠٣	١,٠٨٨	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٨٩٤	١,٧٤٤	استهلاكات
١٠,٨٧١	١٠,٩٣١	استهلاك حق استخدام موجودات مستأجرة
٢,٣٣٩	١,٤٧٥	فائدة التزامات عقود الإيجار
		<b>التغير في رأس المال العامل</b>
(١١٢,٠٧٨)	(٥٣٥,١٥٨)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٢,٩٨١	٢٢٢,٥٣٥	ذمم عملاء وساطة
٦٤,٤٠٢	٩٣,٧٦٦	أرصدة مدينة أخرى
(٩٨,٠٨٧)	٢٩٦,٩١٠	ذمم جهات ذات علاقة
٢٣٨,٧٨٢	١٢١,٣٧٨	ذمم عملاء تمويل على الهامش
١٩,٨٤٠	(٥٠,٤٥٧)	أرصدة دائنة أخرى
(١٩,٢٠٠)	-	ضريبة دخل مدفوعة
٥٦٨,٥٦٧	٢٨٠,١٦٥	<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(٧٢٢)	٣	ممتلكات ومعدات
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(٢٤,٤٨٢)	(٢٤,٤٨٢)	دفعات التزامات عقود الإيجار
٥٤٣,٣٦٣	٢٥٥,٦٨٦	<b>التغير في النقد وما في حكمه</b>
٧٥٠,٣٢٠	١,٤٩٨,١٩٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٢٩٣,٦٨٣	١,٧٥٣,٨٨٢	<b>النقد وما في حكمه في نهاية الفترة</b>

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

**شركة سبانك للخدمات المالية**  
**شركة ذات مسؤولية محدودة**  
**إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)**  
**٣٠ حزيران ٢٠٢٣**  
**(بالدينار الأردني)**

**١ . عام**

تأسست شركة سبانك للخدمات المالية بتاريخ ٣ شباط ١٩٩٩ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٥٦١١). إن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية. ومن أهم غايات الشركة إدارة وأمانة الاستثمار، الوساطة المالية، إدارة الإصدارات، أمانة الإصدار والحفظ الأمين والتمويل على الهامش.

يتم توحيد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة مع القوائم المالية للشركة الأم (شركة سبانك للاستثمار المساهمة العامة) التي تمتلك ٩٩,٩% من حصص رأسمال الشركة.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢٣.

**٢ . السياسات المحاسبية الهامة**

**أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة**

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة. إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة. إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة، باستثناء المعايير الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية. إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج السنوية المتوقعة.

**استخدام التقديرات**

إن إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية المرحلية المختصرة 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:

- 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 اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل المرحلية.
- 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 . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عامي ٢٠١٨ و ٢٠٢٠.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٩، ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

### ٤ . التزامات محتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (١,٠٣٦,٠٠٠) دينار بلغت تأميماتها النقدية (٢٤٥,١٠٠) دينار.
- يوجد قضية مقامة ضد شركة سبائك للخدمات المالية محدودة المسؤولية (شركة تابعة) يبلغ قيمتها (١,٢٨٤,٢٩١) دينار، هذا ويرأي 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 التابعة. وقد صدر قرار برد الدعوى من محكمة الاستئناف بتاريخ ١٧ تشرين الأول ٢٠٢٢، وتم تمييز القرار من الخصمين، وقد أعيدت القضية من محكمة التمييز إلى محكمة الاستئناف، هذا ومازالت القضية منظورة لدى محكمة الاستئناف.

### ٥ . 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 ٢٠٢٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦٤٨,٣٦٥	-	-	٦٤٨,٣٦٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١١٤,٢٩٥	-	-	١١٤,٢٩٥

## ٦ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
<b>الموجودات</b>			
النقد وما في حكمه	١,٧٥٣,٨٨٢	-	١,٧٥٣,٨٨٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦٤٨,٣٦٥	-	٦٤٨,٣٦٥
ذمم عملاء وساطة مدينة	٤٥٩,٤٤٩	-	٤٥٩,٤٤٩
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	١,٣٢٢,٢٢٣	-	١,٣٢٢,٢٢٣
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	١,٠٠٦,٢٩٥	-	١,٠٠٦,٢٩٥
أرصدة مدينة أخرى	٣٥٢,٩٧٦	-	٣٥٢,٩٧٦
حق استخدام موجودات مستأجرة	-	٣٣,٢١٩	٣٣,٢١٩
ممتلكات ومعدات	-	١٠,٨٧٧	١٠,٨٧٧
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٤٢,١٦٤	١٤٢,١٦٤
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٥,٥٤٣,١٩٠</b>	<b>٣٧٣,٧٦٠</b>	<b>٥,٩١٦,٩٥٠</b>
<b>المطلوبات</b>			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٥٥٥,٨٧٤	-	٥٥٥,٨٧٤
التزامات عقود ايجار	٢٢,٩٤١	-	٢٢,٩٤١
ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة	١٦,٨٣٩	-	١٦,٨٣٩
أرصدة دائنة أخرى	٣٦,٣٠٢	-	٣٦,٣٠٢
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٦٣١,٩٥٦</b>	<b>-</b>	<b>٦٣١,٩٥٦</b>
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
<b>الموجودات</b>			
النقد وما في حكمه	١,٤٩٨,١٩٦	-	١,٤٩٨,١٩٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١١٤,٢٩٥	-	١١٤,٢٩٥
ذمم عملاء وساطة مدينة	٣٩٣,٠٦٢	-	٣٩٣,٠٦٢
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	١,٤٣٣,٢٩٦	-	١,٤٣٣,٢٩٦
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	١,٣٠٣,٢٠٥	-	١,٣٠٣,٢٠٥
أرصدة مدينة أخرى	٤٤٦,٧٤٢	-	٤٤٦,٧٤٢
حق استخدام أصول مستأجرة	-	٤٤,١٥٠	٤٤,١٥٠
ممتلكات ومعدات	-	١٢,٦٢٤	١٢,٦٢٤
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٤٢,١٦٤	١٤٢,١٦٤
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٥,١٨٨,٧٩٦</b>	<b>٣٨٦,٤٣٨</b>	<b>٥,٥٧٥,٢٣٤</b>
<b>المطلوبات</b>			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٦٦,٩٥٢	-	٢٦٦,٩٥٢
ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة	٦,٥٣٤	-	٦,٥٣٤
أرصدة دائنة أخرى	٥٤,٢٩٤	-	٥٤,٢٩٤
التزامات عقود ايجار	٢٢,٩٩٩	٢٢,٩٤٨	٤٥,٩٤٧
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٣٥٠,٧٧٩</b>	<b>٢٢,٩٤٨</b>	<b>٣٧٣,٧٢٧</b>