

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤ 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.

فقرة توكيدية

يظهر رصيد جاري الشركاء مدينا بمبلغ (١,٠١٤,٥٣٤) دينار، الأمر الذي يخالف غايات الشركة.

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 ٢٠ تموز ٢٠٢٤

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
		الموجودات
١,٤٩١,٨٨٢	٢,٠٩٦,١٨٦	النقد وما في حكمه
١,١٩٣,٢٨٢	٧٧٤,٣٨٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٥٣,٣٥٣	٤٣٣,٤٤٣	ذمم عملاء وساطة مدينة
٨٤٠,٦٤١	٩٥٣,١٦١	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
٩٩٨,٣٥٩	١,٠١٥,١٨٤	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٣٦٩,٣٢٥	٣٨٦,٥١٨	أرصدة مدينة أخرى
٢٢,١٠٧	٦٦,٦١٩	حق استخدام موجودات مستأجرة
٣٩,٩٤٨	٧٤,٨٠٧	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٠٨,٦٠٠	١٠٨,٦٠٠	موجودات ضريبية مؤجلة
٥,٨٠٤,٩٩٧	٦,٠٩٦,٤٠٧	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٤١٧,٠١٦	٣٧٧,٠٠٦	ذمم عملاء وساطة دائنة
-	٢١٢,٧٠٠	ذمم وسطاء
٢٣,٩٦٢	٦٧,٢٤٠	إلتزامات عقود إيجار
٧,٢٧١	٢٧,٣٩٩	ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
٤١,٢٠٢	٢١,٨١٦	أرصدة دائنة أخرى
٤٨٩,٤٥١	٧٠٦,١٦١	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٠٧,١١٣	٣٠٧,١١٣	احتياطي إجباري
(٢٤١,٥٦٧)	(١٦٦,٨٦٧)	خسائر متراكمة
٥,٣١٥,٥٤٦	٥,٣٩٠,٢٤٦	صافي حقوق الملكية
٥,٨٠٤,٩٩٧	٦,٠٩٦,٤٠٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"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 أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
٩٢,٩١٩	١٢٣,٧٤٨	عمولات الوساطة
٦١,٦٣٧	٤٢,٥١٦	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
٣٦,٧٩٣	٥٦,٤٤٣	فوائد ودائع بنكية
٢٢,٢٢٦	٣٤,١٨٥	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٠٨٨)	(١٨,١٤٣)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,٥٠٠	٢٧,٧٢٧	توزيعات أرباح أسهم
-	٣٥,٠٠٠	رد مخصص خسائر إنتمانية متوقعة إنتفت الحاجة إليه
(١١١,٩٦٥)	(٢١٨,٢٠٤)	مصاريف إدارية
٣,٩٣١	٦,٠٧٧	إيرادات أخرى
١١٥,٩٥٣	٨٩,٣٤٩	ربح الفترة قبل الضريبة
(٣٢,٤٦٦)	(١٤,٦٤٩)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للفترة
٨٣,٤٨٧	٧٤,٧٠٠	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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٥,٣١٥,٥٤٦	(٢٤١,٥٦٧)	٣٠٧,١١٣	٥,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
٧٤,٧٠٠	٧٤,٧٠٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥,٣٩٠,٢٤٦	(١٦٦,٨٦٧)	٣٠٧,١١٣	٥,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤/٦/٣٠
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

"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 ٢٠٢٤ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
		الأنشطة التشغيلية
١١٥,٩٥٣	٨٩,٣٤٩	ربح الفترة قبل الضريبة
١,٧٤٤	٣,٣٧٦	استهلاكات
١,٠٨٨	١٨,١٤٣	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٣٥,٠٠٠)	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة إنتفت الحاجة إليه
١٠,٩٣١	١٣,١٩٤	استهلاك حق استخدام موجودات مستأجرة
١,٤٧٥	٢,٨١٤	فائدة التزامات عقود الإيجار
-	(١,٨٥٥)	إستبعادات أصول مستأجرة
		التغير في رأس المال العامل
(٥٣٥,١٥٨)	٤٠٠,٧٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢٢,٥٣٥	٧٩,٩٠٠	ذمم عملاء وساطة
٩٣,٧٦٦	(١٧,١٩٣)	أرصدة مدينة أخرى
٢٩٦,٩١٠	(١٦,٨٢٥)	ذمم جهات ذات علاقة
١٢١,٣٧٨	(٥٧,٣٩٢)	ذمم عملاء تمويل على الهامش
-	٢١٢,٧٠٠	ذمم وسطاء
(٥٠,٤٥٧)	(٣٤,٠٣٥)	أرصدة دائنة أخرى
٢٨٠,١٦٥	٦٥٧,٩٢٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
٣	(٣٨,٢٣٥)	ممتلكات ومعدات
		الأنشطة التمويلية
(٢٤,٤٨٢)	(١٥,٣٨٧)	دفعات التزامات عقود الإيجار
٢٥٥,٦٨٦	٦٠٤,٣٠٤	التغير في النقد وما في حكمه
١,٤٩٨,١٩٦	١,٤٩١,٨٨٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٧٥٣,٨٨٢	٢,٠٩٦,١٨٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"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 ٢٠٢٤
(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 ٢٠ تموز ٢٠٢٤.

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 الأعوام ٢٠١٨، ٢٠٢٠ و ٢٠٢٢.
- لم يتم تسوية الوضع الضريبي للشركة لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢١ وذلك بسبب فرض دائرة ضريبة الدخل مبالغ ضريبة إضافية وستقوم الشركة بالطعن على القرارات الصادرة من دائرة ضريبة الدخل.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

٤ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (١,٠٣٨,٠٠٠) دينار بلغت تأميناتها النقدية (٢٦٤,٣٦٨) دينار.

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 ٢٠٢٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧٧٤,٣٨٩	-	-	٧٧٤,٣٨٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,١٩٣,٢٨٢	-	-	١,١٩٣,٢٨٢

٦ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٢,٠٩٦,١٨٦	-	٢,٠٩٦,١٨٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧٧٤,٣٨٩	-	٧٧٤,٣٨٩
ذمم عملاء وساطة مدينة	٤٣٣,٤٤٣	-	٤٣٣,٤٤٣
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	٩٥٣,١٦١	-	٩٥٣,١٦١
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	١,٠١٥,١٨٤	-	١,٠١٥,١٨٤
أرصدة مدينة أخرى	٣٨٦,٥١٨	-	٣٨٦,٥١٨
حق استخدام موجودات مستأجرة	-	٦٦,٦١٩	٦٦,٦١٩
ممتلكات ومعدات	-	٧٤,٨٠٧	٧٤,٨٠٧
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٠٨,٦٠٠	١٠٨,٦٠٠
مجموع الموجودات	٥,٦٥٨,٨٨١	٤٣٧,٥٢٦	٦,٠٩٦,٤٠٧
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٧٧,٠٠٦	-	٣٧٧,٠٠٦
ذمم وسطاء	٢١٢,٧٠٠	-	٢١٢,٧٠٠
ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة	٢٧,٣٩٩	-	٢٧,٣٩٩
أرصدة دائنة أخرى	٢١,٨١٦	-	٢١,٨١٦
التزامات عقود ايجار	٢٧,١٥٠	٤٠,٠٩٠	٦٧,٢٤٠
مجموع المطلوبات	٦٦٦,٠٧١	٤٠,٠٩٠	٧٠٦,١٦١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٤٩١,٨٨٢	-	١,٤٩١,٨٨٢
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,١٩٣,٢٨٢	-	١,١٩٣,٢٨٢
ذمم عملاء وساطة مدينة	٥٥٣,٣٥٣	-	٥٥٣,٣٥٣
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	٨٤٠,٦٤١	-	٨٤٠,٦٤١
أرصدة مدينة أخرى	٣٦٩,٣٢٥	-	٣٦٩,٣٢٥
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	٩٩٨,٣٥٩	-	٩٩٨,٣٥٩
حق استخدام أصول مستأجرة	-	٢٢,١٠٧	٢٢,١٠٧
ممتلكات ومعدات	-	٣٩,٩٤٨	٣٩,٩٤٨
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٠٨,٦٠٠	١٠٨,٦٠٠
مجموع الموجودات	٥,٤٤٦,٨٤٢	٣٥٨,١٥٥	٥,٨٠٤,٩٩٧
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٤١٧,٠١٦	-	٤١٧,٠١٦
التزامات عقود ايجار	٢٣,٩٦٢	-	٢٣,٩٦٢
ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة	٧,٢٧١	-	٧,٢٧١
أرصدة دائنة أخرى	٤١,٢٠٢	-	٤١,٢٠٢
مجموع المطلوبات	٤٨٩,٤٥١	-	٤٨٩,٤٥١