

الرقم : 60-2019
التاريخ: 28/07/2019

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
تحية وبعد،

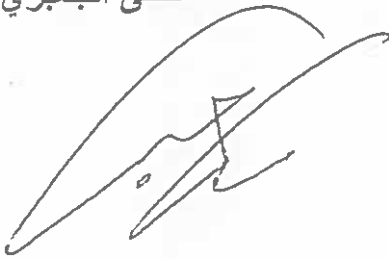
الموضوع:البيانات المالية نصف السنوية لعام 2019

إشارة إلى الموضوع أعلاه، و استناداً لأحكام المادة (72) من تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة 2005 نرفق لكم نرفق لكم طياً نسخة عن البيانات المالية لشركة سباتك للخدمات المالية كما في 2019/06/30، مراجعة حسب الأصول من مدققي حساباتنا السادة المهنيون العرب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام

مصطفى الجعبري



نسخة: السادة بورصة عمان المحترمين



سباتك

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٩

شركة سبانك 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
٧ - ٩	- 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 ٢٠١٩ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة 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 معتمدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

المهنيون العرب

إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٢٤ تموز ٢٠١٩

شركة سباتك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
١,٣٨٧,٩٠٣	١,٢٥٩,٥٩٥	الموجودات
٨٦,١٤٤	١٠,١٥٠	النقد وما في حكمه
٣٤١,٧٤٢	٢٤٧,٥٦٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٠٥٤,١٦٥	١,١٧٢,٧٢٦	ذمم مدينة
٧٨,٨٩٤	١٥٨,٩٩٢	ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة
١٠٥,٥١٦	٣٢٤,٨٠٧	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
-	١٥٠,٠٠٠	أرصدة مدينة أخرى
٢٨,٦٦٤	٢٥,٦٩٤	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	ممتلكات ومعدات
٢٣٨,٩٦٣	٢٣٨,٩٦٣	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٣,٥٠٩,٤٩١	٣,٧٧٥,٩٩٣	موجودات ضريبية مؤجلة
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٩٨,٨٧٦	٣١٣,٧٣٥	ذمم عملاء وساطة دائنة
-	٧,٦٤٨	ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة
٤,٢٢١	٣,٣١٧	أرصدة دائنة أخرى
١٠٣,٠٩٧	٣٢٤,٧٠٠	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٣,٢٥٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٢٣٥,٧٧١	٢٣٥,٧٧١	احتياطي إجباري
(٧٩,٣٧٧)	(٣٤,٤٧٨)	خسائر متراكمة
٣,٤٠٦,٣٩٤	٣,٤٥١,٢٩٣	صافي حقوق الملكية
٣,٥٠٩,٤٩١	٣,٧٧٥,٩٩٣	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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٨٣,٤٤١	٤٠,٠٢٢	عمولات وساطة
١٩,٩٥١	٥١,٩٨١	فوائد تمويل عملاء على الهامش دائنة
٣٠,٧٠٦	٢٤,٥٣٧	فوائد ودائع بنكية
٣,١٠٠	-	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٧,١٣٤	٥,٨٤٠	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥,٩١١)	(٣٥٦)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨٨,٨١١)	(٧٣,٤٤١)	مصاريف إدارية
(٤,٣٤٧)	(٧,٠٣٨)	مصاريف بنكية
٣,١٧٧	٣,٨٠٨	إيرادات أخرى
٤٨,٤٤٠	٤٥,٣٥٣	الربح قبل الضريبة
-	(١,٨١٤)	ضريبة المساهمة الوطنية
٤٨,٤٤٠	٤٣,٥٣٩	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 سيناك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر مترجمة	إحتياطي إجباري	دفعات على حساب زيادة رأس المال	رأس المال المدفوع	
٣,٤٠٦,٣٩٤	(٧٩,٣٧٧)	٢٣٥,٧٧١	-	٣,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
٤٤,٨٩٩	٤٤,٨٩٩	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣,٤٥١,٢٩٣	(٣٤,٤٧٨)	٢٣٥,٧٧١	-	٣,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/٦/٣٠
٣,٣٥٣,٨٥٩	(١٢٤,٦٦١)	٢٢٨,٥٢٠	٢٥٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/١/١
-	-	-	(٢٥٠,٠٠٠)	٢٥٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٤٨,٤٤٠	٤٨,٤٤٠	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣,٤٠٢,٢٩٩	(٧٦,٢٢١)	٢٢٨,٥٢٠	-	٣,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨/٦/٣٠

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

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٨ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
٤٨,٤٤٠	٤٤,٨٩٩	ربح الفترة
٥,٩١١	٣٥٦	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣,٣٢٢	٣,١٣٧	إستهلاكات
		التغير في رأس المال العامل
(١٦,٩٨٦)	٧٥,٦٣٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٥٣,٦٢٥)	٩٤,١٧٦	ذمم مدينة
٥,٠٥٢	(٢١٩,٢٩١)	أرصدة مدينة أخرى
-	(٨٠,٠٩٨)	ذمم جهات ذات علاقة
١٨٨,٣٣١	(١١٨,٥٦١)	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
-	(١٥٠,٠٠٠)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٦,١٩٦	٢١٤,٨٥٩	ذمم عملاء وساطة دائنة
٧,٦٧١	(٩٠٤)	أرصدة دائنة أخرى
(٥,٢٢٥)	٧,٦٤٨	ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
(١٠٠,٩١٣)	(١٢٨,١٤١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الإستثمارية
-	(١٦٧)	ممتلكات ومعدات
(١٠٠,٩١٣)	(١٢٨,٣٠٨)	التغير في النقد وما في حكمه
١,٨٦٨,١٠٦	١,٣٨٧,٩٠٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٧٦٧,١٩٣	١,٢٥٩,٥٩٥	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 سبنك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

١ . عام

تأسست شركة سبنك 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 الإستثمار، 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 سبنك للإستثمار 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 ٢٤ تموز ٢٠١٩.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. 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 السنة 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، 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 أخذ خسارة التندني (إن وجدت) في قائمة الدخل.

- 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 عام ٢٠١٤ بالإضافة لعام ٢٠١٧.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام (٢٠١٥، ٢٠١٦ و ٢٠١٨) ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- لم يتم إحتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة من السنوات السابقة.

٤ . التزامات محتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٨٧٣,٠٠٠) دينار أردني بلغت تأميماتها النقدية (٢٣٠,٩٩٣) دينار أردني.
- يوجد قضية مقامة ضد الشركة تبلغ 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.

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 ٢٠١٩				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
١٠,١٥٠	-	-	١٠,١٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	
٨٦,١٤٤	-	-	٨٦,١٤٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٦ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ حزيران ٢٠١٩	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٢٥٩,٥٩٥	-	١,٢٥٩,٥٩٥
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٠,١٥٠	-	١٠,١٥٠
نعم مدينة	٢٤٧,٥٦٦	-	٢٤٧,٥٦٦
نعم تمويل عملاء على الهامش مدينة	١,١٧٢,٧٢٦	-	١,١٧٢,٧٢٦
نعم جهات ذات علاقة مدينة	١٥٨,٩٩٢	-	١٥٨,٩٩٢
أرصدة مدينة أخرى	٣٢٤,٨٠٧	-	٣٢٤,٨٠٧
موجودات مالية بالكلفة المضافة	١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠
ممتلكات ومعدات	-	٢٥,٦٩٤	٢٥,٦٩٤
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٢٣٨,٩٦٣	٢٣٨,٩٦٣
مجموع الموجودات	٣,٣٢٣,٨٣٦	٤٥٢,١٥٧	٣,٧٧٥,٩٩٣
المطلوبات			
نعم عملاء وساطة دائنة	٣١٣,٧٣٥	-	٣١٣,٧٣٥
نعم تمويل عملاء على الهامش دائنة	٧,٦٤٨	-	٧,٦٤٨
أرصدة دائنة أخرى	٣,٣١٧	-	٣,٣١٧
مجموع المطلوبات	٣٢٤,٧٠٠	-	٣٢٤,٧٠٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٣٨٧,٩٠٣	-	١,٣٨٧,٩٠٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨٦,١٤٤	-	٨٦,١٤٤
نعم مدينة	٣٤١,٧٤٢	-	٣٤١,٧٤٢
نعم تمويل عملاء على الهامش مدينة	١,٠٥٤,١٦٥	-	١,٠٥٤,١٦٥
نعم جهات ذات علاقة مدينة	٧٨,٨٩٤	-	٧٨,٨٩٤
أرصدة مدينة أخرى	١٠٥,٥١٦	-	١٠٥,٥١٦
ممتلكات ومعدات	-	٢٨,٦٦٤	٢٨,٦٦٤
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٢٣٨,٩٦٣	٢٣٨,٩٦٣
مجموع الموجودات	٣,٠٥٤,٣٦٤	٤٥٥,١٢٧	٣,٥٠٩,٤٩١
المطلوبات			
نعم عملاء وساطة دائنة	٩٨,٨٧٦	-	٩٨,٨٧٦
أرصدة دائنة أخرى	٤,٢٢١	-	٤,٢٢١
مجموع المطلوبات	١٠٣,٠٩٧	-	١٠٣,٠٩٧