

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠٢١

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 سبائك للخدمات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة سبائك للخدمات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة 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 ٥ تموز ٢٠٢١

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
١,٧٥٧,٧٥٦	١,٠٣٩,٣٨١	الموجودات
٥٢,٥٦٧	٤٧,٣٥٠	النقد وما في حكمه
٣٠١,٣٦٨	٤٣٧,٤٥١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٣٣٣,٧٩٧	٢,٠٨٢,٥٢١	ذمم مدينة
١٥,٦٠٠	١١,١١٨	ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة
١٥٠	٩٢,٠٧٩	حق استخدام موجودات مستأجرة
١٦٦,٨٨٦	١٦٨,٤٢٦	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
١٨,١٥٠	١٧,٤٩٢	أرصدة مدينة أخرى
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	ممتلكات ومعدات
١٦١,٣٦٤	١١٥,٠١٥	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٣,٩٩٥,١٣٨	٤,١٩٨,٣٣٣	موجودات ضريبية مؤجلة
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
٣٣٥,٨٤٩	٣٧٢,٢٣٤	المطلوبات
١٦,٨٧٢	-	ذمم عملاء وساطة دائنة
١,٢٨٣	-	إلتزامات عقود إيجار
٥٤	-	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٤,١٠١	٥٠,٠٧٠	ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة
٣٥٨,١٥٩	٤٢٢,٣٠٤	أرصدة دائنة أخرى
		مجموع المطلوبات
٣,٢٥٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠	حقوق الملكية
٢٦٦,٧٩٣	٢٦٦,٧٩٣	رأس المال المصرح به والمدفوع
١٢٠,١٨٦	٢٥٩,٢٣٦	احتياطي إجباري
٣,٦٣٦,٩٧٩	٣,٧٧٦,٠٢٩	أرباح مرحلة
٣,٩٩٥,١٣٨	٤,١٩٨,٣٣٣	مجموع حقوق الملكية
		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 سبنك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
٣١,٧٤٠	٢١١,٦٢٣	عمولات وساطة
٦٥,٩٥٥	٦٢,٤٠٤	فوائد تمويل عملاء على الهامش دائنة
٢٣,٠٦٨	١٧,١٠٨	فوائد ودائع بنكية
٢,٠٨٣	٥,٤٦٥	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٨,٦٧٣)	(١,٧٩٨)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٧٣٤	توزيعات أرباح مقبوضة
(٧٩,٠٤٢)	(٩٦,٧٥٥)	مصاريف إدارية
(٦,٨٨٧)	(٨,٥٣١)	مصاريف بنكية
٢,٧٢٨	٢,٨٧٤	إيرادات أخرى
٣٠,٩٧٢	١٩٣,١٢٤	الربح قبل الضريبة للفترة
-	٥٤,٠٧٤	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للفترة
٣٠,٩٧٢	١٩٣,٠٥٠	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 ٢٠٢١ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مدورة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٣,٦٣٦,٩٧٩	١٢٠,١٨٦	٢٦٦,٧٩٣	٣,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/١/١
١٣٩,٠٥٠	١٣٩,٠٥٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣,٧٧٦,٠٢٩	٢٥٩,٢٣٦	٢٦٦,٧٩٣	٣,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢١/٦/٣٠
٣,٥٧٧,٧٩٩	٦٩,٤٣٨	٢٥٨,٣٦١	٣,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
٣٠,٩٧٢	٣٠,٩٧٢	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣,٦٠٨,٧٧١	١٠٠,٤١٠	٢٥٨,٣٦١	٣,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/٦/٣٠

"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 المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
٣٠,٩٧٢	١٩٣,١٢٤	ربح الفترة قبل الضريبة
٨,٦٧٣	١,٧٩٨	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢,٦٠٧	١,٩٢٥	إستهلاكات
٧,٦٥٢	١١,٠٢١	إستهلاك حق استخدام موجودات مستأجرة
٦٧٥	١٥٣	فائدة التزامات عقود الإيجار
		التغير في رأس المال العامل
٤,٨٣٣	٣,٤١٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٥,٧١٥)	(١٣٦,٠٨٣)	ذمم مدينة
٣,٧١٠	(١,٥٤٠)	أرصدة مدينة أخرى
١٨٤,٢٧٣	(٩٩,٩٠٤)	ذمم جهات ذات علاقة
(١٩٤,٤٨٣)	(٧٤٨,٧٢٤)	ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة
١٥٠,٠٠٠	-	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(٢١٨,٣٣٣)	٣٦,٣٨٥	ذمم عملاء وساطة دائنة
(١,٢١٠)	٣٨,٢٤٤	أرصدة دائنة أخرى
(١,٥٦٢)	(٥٤)	ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة
(٥٧,٩٠٨)	(٧٠٠,٢٣٦)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٥٩٨)	(١,٢٦٧)	ممتلكات ومعدات
		الأنشطة التمويلية
(١٦,٨٧٢)	(١٦,٨٧٢)	دفعات التزامات عقود الإيجار
(٧٥,٣٧٨)	(٧١٨,٣٧٥)	التغير في النقد وما في حكمه
١,٣٠٨,٣٧٠	١,٧٥٧,٧٥٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٢٣٢,٩٩٢	١,٠٣٩,٣٨١	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 ٢٠٢١
(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 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 سبانك 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 ٥ تموز ٢٠٢١.

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 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 التدني (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 نهاية عام ٢٠١٨.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة ولم يصدر قرارها النهائي بعد.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

٤ . التزامات محتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (١,٠٠٠,٠٠٠) دينار أردني بلغت تأميماتها النقدية (١٤٣,٤٤١) دينار أردني.
- يوجد قضية مقامة ضد شركة سبائك للخدمات المالية محدودة المسؤولية (شركة تابعة) يبلغ قيمتها (١,٢٨٤,٢٩١) دينار، هذا وبراى 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، وقد صدر قرار برد الدعوى عن الشركة بتاريخ ٢٠٢١/٤/١٢، علماً أن القرار قابل للإستئناف.

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 ٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٧,٣٥٠	-	-	٤٧,٣٥٠
٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٢,٥٦٧	-	-	٥٢,٥٦٧

٦ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣٠ حزيران ٢٠٢١
			الموجودات
١,٠٣٩,٣٨١	-	١,٠٣٩,٣٨١	النقد وما في حكمه
٤٧,٣٥٠	-	٤٧,٣٥٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٣٧,٤٥١	-	٤٣٧,٤٥١	ذمم مدينة
٢,٠٨٢,٥٢١	-	٢,٠٨٢,٥٢١	ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة
١١,١١٨	١١,١١٨	-	حق إستخدام موجودات مستأجرة
٩٢,٠٧٩	-	٩٢,٠٧٩	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
١٦٨,٤٢٦	-	١٦٨,٤٢٦	أرصدة مدينة أخرى
١٧,٤٩٢	١٧,٤٩٢	-	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١١٥,٠١٥	١١٥,٠١٥	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,١٩٨,٣٣٢	٣٣١,١٢٥	٣,٨٦٧,٢٠٨	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٧٢,٢٣٤	-	٣٧٢,٢٣٤	ذمم عملاء وساطة دائنة
٥٠,٠٧٠	-	٥٠,٠٧٠	أرصدة دائنة أخرى
٤٢٢,٣٠٤	-	٤٢٢,٣٠٤	مجموع المطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
			الموجودات
١,٧٥٧,٧٥٦	-	١,٧٥٧,٧٥٦	النقد وما في حكمه
٥٢,٥٦٧	-	٥٢,٥٦٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠١,٣٦٨	-	٣٠١,٣٦٨	ذمم مدينة
١,٣٣٣,٧٩٧	-	١,٣٣٣,٧٩٧	ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة
١٥,٦٠٠	١٥,٦٠٠	-	حق إستخدام أصول مستأجرة
١٥٠	-	١٥٠	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
١٦٦,٨٨٦	-	١٦٦,٨٨٦	أرصدة مدينة أخرى
١٨,١٥٠	١٨,١٥٠	-	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٦١,٣٦٤	١٦١,٣٦٤	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٩٩٥,١٣٨	٣٨٢,٦١٤	٣,٦١٢,٥٢٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٣٥,٨٤٩	-	٣٣٥,٨٤٩	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٦,٨٧٢	-	١٦,٨٧٢	إلتزامات عقود إيجار
١,٢٨٣	-	١,٢٨٣	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٥٤	-	٥٤	ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة
٤,١٠١	-	٤,١٠١	أرصدة دائنة أخرى
٣٥٨,١٥٩	-	٣٥٨,١٥٩	مجموع المطلوبات