

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠٢٦

شركة سبائك 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 ٢٠٢٦ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها، 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 أحد الشركاء مدينًا بمبلغ (٩٨٧,٥١٢) 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 ٢٢ تموز ٢٠٢٦

شركة سبنك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
		الموجودات
٤,٣٢١,٢٠٧	٤,٢١٠,٩١٢	النقد وما في حكمه
٢٥٥,٩٥٥	٤٠١,٢٤٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢٦,٣٤٣	٣٩٣,٩٥٧	ذمم عملاء وساطة مدينة
١,٠٧٥,١٦٨	٨٨٨,٦٥٤	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
١,١١٦,٩٢٩	٩٨٧,٥١٢	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٥٧٨,٠٤٧	٦٧٧,٣٨٢	أرصدة مدينة أخرى
٢٦,٥٩٦	١٣,٤٠١	حق استخدام موجودات مستأجرة
١٠٢,٥٦٠	٩٠,٧٠٥	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٤٣,٢٥٤	٤٣,٢٥٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٩٣٣,٥٥٩	٧,٨٩٤,٥٢٢	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
١,٦٧٧,٨٥٨	١,٧٢٢,٥٨٤	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢١٢,٧٠٠	١٧٧,٢٥٠	ذمم وسطاء
٢٨,٩٢٨	١٤,١٣٤	إلتزامات عقود إيجار
١٦,٩٨٥	٨٧,٣٢٥	ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
-	١٠,٣٢٣	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
١٧١,٢١٢	١٧٠,٧٩٩	أرصدة دائنة أخرى
٢,١٠٧,٦٨٣	٢,١٨٢,٤١٥	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
١٥٩,٦٢٠	١٥٩,٦٢٠	احتياطي إجباري
٤١٦,٢٥٦	٣٠٢,٤٨٧	أرباح مرحلة
٥,٨٢٥,٨٧٦	٥,٧١٢,١٠٧	إجمالي حقوق الملكية
٧,٩٣٣,٥٥٩	٧,٨٩٤,٥٢٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
٣٠٨,٣٢٨	٤٧٠,٧٨٢	عمولات الوساطة
٣٦,٨٨٦	٣٦,٣٤٧	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
٥٥,٦٢٠	٦٩,٤٧٢	فوائد ودائع بنكية
٦٤,٨٥٥	٧٣,٢٥٢	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١١,٠٨٠	(٦٧٨)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,٨١٢	١٩,٣٨٧	توزيعات أرباح أسهم
(٢١٦,٧٠٨)	(٢٦٩,٣٠٧)	مصاريف إدارية
١٥,٨٨٨	١٨,٧٦٥	إيرادات أخرى
٢٨٣,٧٦١	٤١٨,٠٢٠	ربح الفترة قبل الضريبة
(٧٦,٢٢٨)	(١١٦,٧٨٩)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للفترة
٢٠٧,٥٣٣	٣٠١,٢٣١	إجمالي الربح والدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) 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 ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٥,٨٢٥,٨٧٦	٤١٦,٢٥٦	١٥٩,٦٢٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٦/١/١
(٤١٥,٠٠٠)	(٤١٥,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح (إيضاح ٣)
٣٠١,٢٣١	٣٠١,٢٣١	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥,٧١٢,١٠٧	٣٠٢,٤٨٧	١٥٩,٦٢٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٦/٦/٣٠
٥,٥٠٩,١٤٩	١٦٥,٧٧٧	٩٣,٣٧٢	٥,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٥/١/١
(١٦٢,٠٠٠)	(١٦٢,٠٠٠)	-	-	توزيعات أرباح
٢٠٧,٥٣٣	٢٠٧,٥٣٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥,٥٥٤,٦٨٢	٢١١,٣١٠	٩٣,٣٧٢	٥,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٥/٦/٣٠

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) 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 ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
		الأنشطة التشغيلية
٢٨٣,٧٦١	٤١٨,٠٢٠	ربح الفترة قبل الضريبة
١٣,٦١٠	١٤,٤٢٨	استهلاكات
(١١,٠٨٠)	٦٧٨	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٣,١٩٥	١٣,١٩٥	استهلاك حق استخدام موجودات مستأجرة
١,٧٥٤	٥٩٦	فائدة التزامات عقود الإيجار
		التغير في رأس المال العامل
٥٨٦,٥١٠	(١٤٥,٩٦٨)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢٢,٣٣٠	(١٢٢,٨٨٨)	ذمم عملاء وساطة
(٢١٣,٠٠٨)	(٩٩,٣٣٥)	أرصدة مدينة أخرى
١٥١,٤٣٧	١٣٩,٧٤٠	ذمم جهات ذات علاقة
٣٣٧,٦٧٣	٢٥٦,٨٥٤	ذمم عملاء تمويل على الهامش
-	(٣٥,٤٥٠)	ذمم وسطاء
(٦٢٠)	(١١٧,٢٠٥)	أرصدة دائنة أخرى
١,٤٨٥,٥٦٢	٣٢٢,٦٦٥	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(١٢,٧٩٥)	(٢,٥٧٣)	ممتلكات ومعدات
		الأنشطة التمويلية
(١٦٢,٠٠٠)	(٤١٥,٠٠٠)	توزيعات أرباح
(١٥,٣٨٧)	(١٥,٣٨٧)	دفعات التزامات عقود الإيجار
(١٧٧,٣٨٧)	(٤٣٠,٣٨٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
١,٢٩٥,٣٨٠	(١١٠,٢٩٥)	التغير في النقد وما في حكمه
١,٦٠٩,٠٥٠	٤,٣٢١,٢٠٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٩٠٤,٤٣٠	٤,٢١٠,٩١٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) 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 ٢٠٢٦
(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 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 سبنك 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 ٢٠٢٦.

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 والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التآكل (ان 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 . توزيعات أرباح

وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها المنعقد خلال عام ٢٠٢٦ على توزيع أرباح نقدية على الشركاء بقيمة (٤١٥) ألف دينار.

٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٤. بإستثناء عام ٢٠٢٣.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٥ 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 ٢٠٢٦ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

٥ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (١,٥٣٨,٠٠٠) دينار بلغت تأميناتها النقدية (٤٥٠,٥٥٤) دينار.

٦ . 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 ٢٠٢٦	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٠١,٢٤٥	-	-	٤٠١,٢٤٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٥٥,٩٥٥	-	-	٢٥٥,٩٥٥

٧ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
الموجودات			
٤,٢١٠,٩١٢	-	٤,٢١٠,٩١٢	النقد وما في حكمه
٤٠١,٢٤٥	-	٤٠١,٢٤٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٩٣,٩٥٧	-	٣٩٣,٩٥٧	ذمم عملاء وساطة مدينة
٨٨٨,٦٥٤	-	٨٨٨,٦٥٤	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
٩٨٧,٥١٢	-	٩٨٧,٥١٢	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٦٧٧,٣٨٢	-	٦٧٧,٣٨٢	أرصدة مدينة أخرى
١٣,٤٠١	-	١٣,٤٠١	حق استخدام موجودات مستأجرة
٩٠,٧٠٥	٩٠,٧٠٥	-	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٤٣,٢٥٤	٤٣,٢٥٤	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٨٩٤,٥٢٢	٣٢١,٤٥٩	٧,٥٧٣,٠٦٣	مجموع الموجودات

المطلوبات			
١,٧٢٢,٥٨٤	-	١,٧٢٢,٥٨٤	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٧٧,٢٥٠	-	١٧٧,٢٥٠	ذمم وسطاء
١٤,١٣٤	-	١٤,١٣٤	التزامات عقود ايجار
٨٧,٣٢٥	-	٨٧,٣٢٥	ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
١٠,٣٢٣	-	١٠,٣٢٣	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
١٧٠,٧٩٩	-	١٧٠,٧٩٩	أرصدة دائنة أخرى
٢,١٨٢,٤١٥	-	٢,١٨٢,٤١٥	مجموع المطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
الموجودات			
٤,٣٢١,٢٠٧	-	٤,٣٢١,٢٠٧	النقد وما في حكمه
٢٥٥,٩٥٥	-	٢٥٥,٩٥٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٢٦,٣٤٣	-	٢٢٦,٣٤٣	ذمم عملاء وساطة مدينة
١,٠٧٥,١٦٨	-	١,٠٧٥,١٦٨	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
١,١١٦,٩٢٩	-	١,١١٦,٩٢٩	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٥٧٨,٠٤٧	-	٥٧٨,٠٤٧	أرصدة مدينة أخرى
٢٦,٥٩٦	-	٢٦,٥٩٦	حق استخدام موجودات مستأجرة
١٠٢,٥٦٠	١٠٢,٥٦٠	-	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٤٣,٢٥٤	٤٣,٢٥٤	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٩٣٣,٥٥٩	٣٣٣,٣١٤	٧,٦٠٠,٢٤٥	مجموع الموجودات

المطلوبات			
١,٦٧٧,٨٥٨	-	١,٦٧٧,٨٥٨	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢١٢,٧٠٠	-	٢١٢,٧٠٠	ذمم وسطاء
٢٨,٩٢٨	-	٢٨,٩٢٨	التزامات عقود ايجار
١٦,٩٨٥	-	١٦,٩٨٥	ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
١٧١,٢١٢	-	١٧١,٢١٢	أرصدة دائنة أخرى
٢,١٠٧,٦٨٣	-	٢,١٠٧,٦٨٣	مجموع المطلوبات