

**شركة سبائك للخدمات المالية**  
**شركة ذات مسؤولية محدودة**  
**القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)**  
**٣٠ حزيران ٢٠٢٢**

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 ٢٠٢٢ 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 ٢٦ تموز ٢٠٢٢

شركة سبنك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
		<b>الموجودات</b>
٧٥٠,٣٢٠	١,٢٩٣,٦٨٣	النقد وما في حكمه
١٨,٠٠٠	١٢٤,٦٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤٩,٨١٨	٣٩٤,٧٤٣	ذمم عملاء وساطة مدينة
٢,٣٥١,١٤٣	٢,١١٥,٨٤٣	ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة
-	٥٥,٢٦٢	حق استخدام موجودات مستأجرة
١٠٥,٩٨٢	٢١٥,٥٥٩	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٢٤٣,٣١٦	١٧٨,٩١٥	أرصدة مدينة أخرى
١٥,٦٢٨	١٤,٤٥٦	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	رخصة مزاوله أعمال الوساطة
١٤٢,١٦٤	١٢٢,٩٦٤	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٤,٠٦٣,٨٧١</u>	<u>٤,٧٠٣,٦٠٠</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
		<b>المطلوبات</b>
١٨٥,٤٨٥	٦٣٣,٣٩١	ذمم عملاء وساطة دائنة
-	٤٣,٩٩١	إلتزامات عقود إيجار
-	١١,٤٩٠	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٤٥٨	٣,٩٤٠	ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة
٤٢,٩٦٠	٨٥,٩٩٧	أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٢٨,٩٠٣</u>	<u>٧٧٨,٨٠٩</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
		<b>حقوق الملكية</b>
٣,٢٥٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٢٩٢,٣٥٣	٢٩٢,٣٥٣	احتياطي إجباري
٢٩٢,٦١٥	٣٨٢,٤٣٨	أرباح مرحلة
<u>٣,٨٣٤,٩٦٨</u>	<u>٣,٩٢٤,٧٩١</u>	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>٤,٠٦٣,٨٧١</u>	<u>٤,٧٠٣,٦٠٠</u>	<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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)  
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
٢١١,٦٢٣	١٨٦,٨١٣	عمولات وساطة
٦٢,٤٠٤	٨٠,٥٧٢	فوائد تمويل عملاء على الهامش
١٧,١٠٨	٩,٣٨٥	فوائد ودائع بنكية
٥,٤٦٥	٩,٠٦٧	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٧٩٨)	(٥,٤٠٣)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٣٤	٢,٥٠٠	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
(٩٦,٧٥٥)	(١٢٢,٤٩٠)	مصاريف إدارية
(٨,٥٣١)	(١٠,٧٩٠)	مصاريف بنكية
٢,٨٧٤	١,٧٦٦	إيرادات أخرى
١٩٣,١٢٤	١٥١,٤٢٠	ربح الفترة قبل الضريبة
-	(١٩,٢٠٠)	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٥٤,٠٧٤)	(٤٢,٣٩٧)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للفترة
١٣٩,٠٥٠	٨٩,٨٢٣	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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)  
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
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
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

"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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)  
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
١٩٣,١٢٤	١٥١,٤٢٠	ربح الفترة قبل الضريبة
١,٧٩٨	٥,٤٠٣	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٢٥	١,٨٩٤	استهلاكات
١١,٠٢١	١٠,٨٧١	استهلاك حق استخدام موجودات مستأجرة
١٥٣	٢,٣٣٩	فائدة التزامات عقود الإيجار
		<b>التغير في رأس المال العامل</b>
٣,٤١٩	(١١٢,٠٧٨)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩٩,٦٩٨)	٣٠٢,٩٨١	ذمم عملاء وساطة
(١,٥٤٠)	٦٤,٤٠٢	أرصدة مدينة أخرى
(٩٩,٩٠٤)	(٩٨,٠٨٧)	ذمم جهات ذات علاقة
(٧٤٨,٧٧٨)	٢٣٨,٧٨٢	ذمم تمويل عملاء على الهامش
٣٨,٢٤٤	١٩,٨٤٠	أرصدة دائنة أخرى
-	(١٩,٢٠٠)	ضريبة دخل مدفوعة
(٧٠٠,٢٣٦)	٥٦٨,٥٦٧	<b>صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
(١,٢٦٧)	(٧٢٢)	ممتلكات ومعدات
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(١٦,٨٧٢)	(٢٤,٤٨٢)	دفعات التزامات عقود الإيجار
(٧١٨,٣٧٥)	٥٤٣,٣٦٣	<b>التغير في النقد وما في حكمه</b>
١,٧٥٧,٧٥٦	٧٥٠,٣٢٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٠٣٩,٣٨١	١,٢٩٣,٦٨٣	<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 سبنك للخدمات المالية**  
**شركة ذات مسؤولية محدودة**  
**إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)**  
**٣٠ حزيران ٢٠٢٢**  
**(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 ٢٦ تموز ٢٠٢٢.

**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 اصبحت 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 عام ٢٠١٨ و ٢٠٢٠.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢١ 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 ٢٠٢٢ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

### ٤ . التزامات محتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (١,٠٣٦,٠٠٠) دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (٢٤٥,١٠٠) دينار أردني.
- يوجد قضية مقامة ضد الشركة تبلغ قيمتها (١,٢٨٤,٢٩١) دينار، هذا وبراأي 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، وتم استئناف القرار من الخصمين، هذا ولا زالت القضية منظورة لدى المحكمة.

### 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 ٢٠٢٢	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٢٤,٦٧٥	-	-	١٢٤,٦٧٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٨,٠٠٠	-	-	١٨,٠٠٠

## 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 ٢٠٢٢
<b>الموجودات</b>			
١,٢٩٣,٦٨٣	-	١,٢٩٣,٦٨٣	النقد وما في حكمه
١٢٤,٦٧٥	-	١٢٤,٦٧٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٩٤,٧٤٣	-	٣٩٤,٧٤٣	ذمم عملاء وساطة مدينة
٢,١١٥,٨٤٣	-	٢,١١٥,٨٤٣	ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة
٥٥,٢٦٢	٥٥,٢٦٢	-	حق استخدام موجودات مستأجرة
٢١٥,٥٥٩	-	٢١٥,٥٥٩	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
١٧٨,٩١٥	-	١٧٨,٩١٥	أرصدة مدينة أخرى
١٤,٤٥٦	١٤,٤٥٦	-	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٢٢,٩٦٤	١٢٢,٩٦٤	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٧٠٣,٦٠٠	٣٨٠,١٨٢	٤,٣٢٣,٤١٨	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
٦٣٣,٣٩١	-	٦٣٣,٣٩١	ذمم عملاء وساطة دائنة
٤٣,٩٩١	٢٠,٥٩٥	٢٣,٣٩٦	التزامات عقود ايجار
١١,٤٩٠	-	١١,٤٩٠	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٣,٩٤٠	-	٣,٩٤٠	ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة
٨٥,٩٩٧	-	٨٥,٩٩٧	أرصدة دائنة أخرى
٧٧٨,٨٠٩	٢٠,٥٩٥	٧٥٨,٢١٤	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٣١ كانون الأول ٢٠٢١</b>			
<b>الموجودات</b>			
٧٥٠,٣٢٠	-	٧٥٠,٣٢٠	النقد وما في حكمه
١٨,٠٠٠	-	١٨,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٤٩,٨١٨	-	٢٤٩,٨١٨	ذمم عملاء وساطة مدينة
٢,٣٥١,١٤٣	-	٢,٣٥١,١٤٣	ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة
١٠٥,٩٨٢	-	١٠٥,٩٨٢	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٢٤٣,٣١٦	-	٢٤٣,٣١٦	أرصدة مدينة أخرى
١٥,٦٢٨	١٥,٦٢٨	-	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٤٢,١٦٤	١٤٢,١٦٤	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٤,٠٦٣,٨٧١	٣٤٥,٢٩٢	٣,٧١٨,٥٧٩	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
١٨٥,٤٨٥	-	١٨٥,٤٨٥	ذمم عملاء وساطة دائنة
٤٥٨	-	٤٥٨	ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة
٤٢,٩٦٠	-	٤٢,٩٦٠	أرصدة دائنة أخرى
٢٢٨,٩٠٣	-	٢٢٨,٩٠٣	<b>مجموع المطلوبات</b>