

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٥ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر 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 تأكيدية

يظهر رصيد جاري أحد الشركاء مديناً بمبلغ (٩٩٦,٦٨٩) 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 ١٦ تموز ٢٠٢٥

شركة سبنك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
		الموجودات
١,٦٠٩,٠٥٠	٢,٩٠٤,٤٣٠	النقد وما في حكمه
١,٠١٣,٤٩٩	٤٣٨,٠٦٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٠٩,٢٧٤	٦١٠,٢١٩	ذمم عملاء وساطة مدينة
١,١٨٢,٩٤٧	٨٠١,٢٠٣	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
١,١٤٨,٠٤٣	٩٩٦,٦٨٩	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
٥٠١,٩٢٧	٧١٤,٩٣٥	أرصدة مدينة أخرى
٥٣,٢٠٥	٤٠,٠١٠	حق استخدام موجودات مستأجرة
١١٦,١٤١	١١٥,٣٢٦	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٦٦,٠٧١	٦٦,٠٧١	موجودات ضريبية مؤجلة
٦,٤٨٧,٦٥٧	٦,٨٧٤,٤٥٢	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٦٣٠,٣١٥	٩٥٣,٥٩٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢١٢,٧٠٠	٢١٢,٧٠٠	ذمم وسطاء
٥٥,٤٦٤	٤١,٨٣١	إلتزامات عقود إيجار
٦٦,١٥٧	٢٢,٠٨٦	ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة
-	٨٣	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
١٣,٨٧٢	٨٩,٤٨٠	أرصدة دائنة أخرى
٩٧٨,٥٠٨	١,٣١٩,٧٧٠	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٥,٢٥٠,٠٠٠	٥,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٩٣,٣٧٢	٩٣,٣٧٢	احتياطي إجباري
١٦٥,٧٧٧	٢١١,٣١٠	أرباح مرحلة
٥,٥٠٩,١٤٩	٥,٥٥٤,٦٨٢	إجمالي حقوق الملكية
٦,٤٨٧,٦٥٧	٦,٨٧٤,٤٥٢	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 سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
١٢٣,٧٤٨	٣٠٨,٣٢٨	عمولات الوساطة
٤٢,٥١٦	٣٦,٨٨٦	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
٥٦,٤٤٣	٥٥,٦٢٠	فوائد ودائع بنكية
٣٤,١٨٥	٦٤,٨٥٥	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٨,١٤٣)	١١,٠٨٠	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧,٧٢٧	٧,٨١٢	توزيعات أرباح أسهم
٣٥,٠٠٠	-	رد مخصص خسائر إنتمانية متوقعة إنتفت الحاجة إليه
(٢١٨,٢٠٤)	(٢١٦,٧٠٨)	مصاريف إدارية
٦,٠٧٧	١٥,٨٨٨	إيرادات أخرى
٨٩,٣٤٩	٢٨٣,٧٦١	ربح الفترة قبل الضريبة
(١٤,٦٤٩)	(٧٦,٢٢٨)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للفترة
٧٤,٧٠٠	٢٠٧,٥٣٣	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 ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	أرباح مرحلة (خسائر متراكمة)	المجموع	
٥,٢٥٠,٠٠٠	٩٣,٣٧٢	١٦٥,٧٧٧	٥,٥٠٩,١٤٩	الرصيد كما في ٢٠٢٥/١/١
-	-	(١٦٢,٠٠٠)	(١٦٢,٠٠٠)	توزيعات أرباح (إيضاح ٣)
-	-	٢٠٧,٥٣٣	٢٠٧,٥٣٣	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥,٢٥٠,٠٠٠	٩٣,٣٧٢	٢١١,٣١٠	٥,٥٥٤,٦٨٢	الرصيد كما في ٢٠٢٥/٦/٣٠
٥,٢٥٠,٠٠٠	٣٠٧,١١٣	(٢٤١,٥٦٧)	٥,٣١٥,٥٤٦	الرصيد كما في ٢٠٢٤/١/١
-	-	٧٤,٧٠٠	٧٤,٧٠٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥,٢٥٠,٠٠٠	٣٠٧,١١٣	(١٦٦,٨٦٧)	٥,٣٩٠,٢٤٦	الرصيد كما في ٢٠٢٤/٦/٣٠

"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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٥	
الأنشطة التشغيلية		
٨٩,٣٤٩	٢٨٣,٧٦١	ربح الفترة قبل الضريبة
٣,٣٧٦	١٣,٦١٠	استهلاكات
١٨,١٤٣	(١١,٠٨٠)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٥,٠٠٠)	-	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة إنتفت الحاجة إليه
١٣,١٩٤	١٣,١٩٥	استهلاك حق استخدام موجودات مستأجرة
٢,٨١٤	١,٧٥٤	فائدة التزامات عقود الإيجار
(١,٨٥٥)	-	إستبعادات أصول مستأجرة
التغير في رأس المال العامل		
٤٠٠,٧٥٠	٥٨٦,٥١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٩,٩٠٠	٣٢٢,٣٣٠	ذمم عملاء وساطة
(١٧,١٩٣)	(٢١٣,٠٠٨)	أرصدة مدينة أخرى
(١٦,٨٢٥)	١٥١,٤٣٧	ذمم جهات ذات علاقة
(٥٧,٣٩٢)	٣٣٧,٦٧٣	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٢١٢,٧٠٠	-	ذمم وسطاء
(٣٤,٠٣٥)	(٦٢٠)	أرصدة دائنة أخرى
٦٥٧,٩٢٦	١,٤٨٥,٥٦٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٣٨,٢٣٥)	(١٢,٧٩٥)	ممتلكات ومعدات
الأنشطة التمويلية		
-	(١٦٢,٠٠٠)	توزيعات أرباح
(١٥,٣٨٧)	(١٥,٣٨٧)	دفعات التزامات عقود الإيجار
(١٥,٣٨٧)	(١٧٧,٣٨٧)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٦٠٤,٣٠٤	١,٢٩٥,٣٨٠	التغير في النقد وما في حكمه
١,٤٩١,٨٨٢	١,٦٠٩,٠٥٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٠٩٦,١٨٦	٢,٩٠٤,٤٣٠	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 سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠٢٥
(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 ١٦ تموز ٢٠٢٥.

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 اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة 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 الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار 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 . توزيعات أرباح
وافقت الهيئة العامة للشركة في إجتماعها المنعقد بتاريخ ٦ أيار ٢٠٢٥ على توزيع أرباح نقدية على الشركاء بقيمة (١٦٢,٠٠٠) دينار.

٤ . الوضع الضريبي
- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٢.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ 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 ٢٠٢٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

٥ . التزامات محتملة
يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (١,٣٩٨,٠٠٠) دينار بلغت تأميناتها النقدية (٣٦٢,٧١٤) 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 ٢٠٢٥	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٣٨,٠٦٩	-	-	٤٣٨,٠٦٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٠١٣,٤٩٩	-	-	١,٠١٣,٤٩٩

٧ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٢,٩٠٤,٤٣٠	-	٢,٩٠٤,٤٣٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٣٨,٠٦٩	-	٤٣٨,٠٦٩
ذمم عملاء وساطة مدينة	٦١٠,٢١٩	-	٦١٠,٢١٩
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	٨٠١,٢٠٣	-	٨٠١,٢٠٣
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	٩٩٦,٦٨٩	-	٩٩٦,٦٨٩
أرصدة مدينة أخرى	٧١٤,٩٣٥	-	٧١٤,٩٣٥
حق إستخدام موجودات مستأجرة	-	٤٠,٠١٠	٤٠,٠١٠
ممتلكات ومعدات	-	١١٥,٣٢٦	١١٥,٣٢٦
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٦٦,٠٧١	٦٦,٠٧١
مجموع الموجودات	٦,٤٦٥,٥٤٥	٤٠٨,٩٠٧	٦,٨٧٤,٤٥٢

المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٩٥٣,٥٩٠	-	٩٥٣,٥٩٠
ذمم وسطاء	٢١٢,٧٠٠	-	٢١٢,٧٠٠
التزامات عقود ايجار	٢٨,٢٨٤	١٣,٥٤٧	٤١,٨٣١
ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة	٢٢,٠٨٦	-	٢٢,٠٨٦
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	٨٣	-	٨٣
أرصدة دائنة أخرى	٨٩,٤٨٠	-	٨٩,٤٨٠
مجموع المطلوبات	١,٣٠٦,٢٢٣	١٣,٥٤٧	١,٣١٩,٧٧٠

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٦٠٩,٠٥٠	-	١,٦٠٩,٠٥٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٠١٣,٤٩٩	-	١,٠١٣,٤٩٩
ذمم عملاء وساطة مدينة	٦٠٩,٢٧٤	-	٦٠٩,٢٧٤
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	١,١٨٢,٩٤٧	-	١,١٨٢,٩٤٧
ذمم جهات ذات علاقة مدينة	١,١٤٨,٠٤٣	-	١,١٤٨,٠٤٣
أرصدة مدينة أخرى	٥٠١,٩٢٧	-	٥٠١,٩٢٧
حق إستخدام موجودات مستأجرة	-	٥٣,٢٠٥	٥٣,٢٠٥
ممتلكات ومعدات	-	١١٦,١٤١	١١٦,١٤١
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٦٦,٠٧١	٦٦,٠٧١
مجموع الموجودات	٦,٠٦٤,٧٤٠	٤٢٢,٩١٧	٦,٤٨٧,٦٥٧

المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٦٣٠,٣١٥	-	٦٣٠,٣١٥
ذمم وسطاء	٢١٢,٧٠٠	-	٢١٢,٧٠٠
التزامات عقود ايجار	٢٧,٨١١	٢٧,٦٥٣	٥٥,٤٦٤
ذمم عملاء تمويل على الهامش دائنة	٦٦,١٥٧	-	٦٦,١٥٧
أرصدة دائنة أخرى	١٣,٨٧٢	-	١٣,٨٧٢
مجموع المطلوبات	٩٥٠,٨٥٥	٢٧,٦٥٣	٩٧٨,٥٠٨