

الرقم : 23-2021  
التاريخ: 22/03/2021

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين  
تحية وبعد،

الموضوع: التقرير السنوي لشركة سبائك للخدمات المالية عن عام 2020

إشارة إلى الموضوع أعلاه، و استناداً لأحكام المادة 71 من تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة 2005 نرفق لكم طياً ما يلي :

1- تقرير هيئة مديري الشركة .

2- نسخة عن البيانات المالية لشركتنا للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31، مدققة حسب الأصول من مدققي حساباتنا السادة المهنيون العرب.

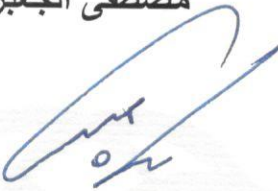
3- تقرير مدققي حساباتنا السادة المهنيون العرب حول مدى تطبيق وتنفيذ شركتنا لأحكام تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب والقرارات الصادرة بمقتضاها ومدى كفاية السياسات والاجراءات المتعلقة بذلك .

4- إقرارات هيئة مديري الشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

المدير العام

مصطفى الجعبري



شركة سبائك للخدمات المالية  
ذات مسؤولية محدودة

التقرير السنوي للسنة المالية  
2020

اولاً: تقرير هيئة مديري الشركة:

(1) الوضع القانوني للشركة:

شركة ذات مسؤولية محدودة، ونشاطها الاساسي الوساطة المالية (وسيط بالعمولة، وسيط لحسابه، تمويل على الهامش، وسيط مالي لحساب الغير في الأسواق الاجنبية).

(2) الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق خلال خمس سنوات:

يبين الجدول ادناه الوضع التنافسي لشركة سبائك للخدمات المالية لآخر خمس سنوات مالية

السنة المالية	2016	2017	2018	2019	2020
ترتيب الشركة من حيث حجم التداول بين الوسطاء	30	27	19	13	27
حصة الشركة المئوية من إجمالي حجم السوق	%1.1	%0.8	%1.1	%2.9	%1.15

(3) تطور رأسمال الشركة وحقوق الملكية فيها:

يبين الجدول ادناه تطور رأس مال وحقوق الشركاء لشركة سبائك للخدمات المالية لآخر خمس سنوات مالية

السنة المالية	2016	2017	2018	2019	2020
رأس المال المصرح به	3,000,000	3,000,000	3,250,000	3,250,000	3,250,000
رأس المال المدفوع	3,000,000	3,000,000	3,250,000	3,250,000	3,250,000
صافي حقوق الشركاء	3,044,559	3,353,859	3,406,394	3,577,799	3,636,979

(4) تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية:

- بلغ صافي حقوق الشركاء لشركة سبائك للخدمات المالية كما في نهاية السنة المالية 2020 ما مقداره 3,636,979 دينار مقارنة بما مقداره 3,577,799 دينار عن السنة المالية 2019



- بلغت الأرباح عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2020/12/31 ما مقداره 59,180 ديناراً مقارنة مع أرباح مقدارها 171,405 ديناراً عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2019/12/31.
- بلغ النقد وما في حكمه بتاريخ 2020/12/31 ما مقداره 1,757,756 دينار مقارنة مع 1,308,370 دينار بتاريخ 2019/12/31.
- بلغت قيمة صافي الذمم المدينة ما مقداره 1,635,315 دينار بتاريخ 2020/12/31 مقارنة مع 1,799,187 دينار بتاريخ 2019/12/31.

(5) أعضاء هيئة مديري الشركة والشركاء وموظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم العملية ورتبهم الوظيفية:

أعضاء هيئة المديرين كما بتاريخ 2020/12/31

اسم عضو الهيئة	المنصب	الشهادات العلمية	التخصص
روبن عز الدين الجعيري / ممثل شركة سباك للاستثمار	رئيس هيئة المديرين	بكالوريوس	تجارة وإدارة أعمال
الخبرات العملية	مكان العمل	المنصب والمهام	
إدارة العمليات	بنك الاسكان للتجارة والتمويل	مدير تنفيذي - إدارة العمليات	
إدارة العمليات والتجارة الدولية	البنك الأهلي التجاري السعودي	مدير العمليات للمنطقة الشرقية	
التجارة الخارجية	البنك العربي المحدود - فرع عمان	رئيس قسم الاعتمادات	

اسم عضو الهيئة	المنصب	الشهادات العلمية	التخصص
وليد جميل شعبان / ممثل شركة سباك للاستثمار	نائب رئيس هيئة المديرين	بكالوريوس	محاسبة وإدارة أعمال
الخبرات العملية	مكان العمل	المنصب والمهام	
مدير عام	شركة التنمية للتجهيزات الطبية	المدير العام للشركة والقائم بجميع أعمالها الإدارية	
وظائف متعددة	شركات مختلفة	خبرة واسعة في مجال البنوك والمحاسبة المالية وإدارة الشركات والاستثمارات الخاصة	



اسم عضو الهيئة	المُنصب	الشهادات العلمية	التخصص
سامر سامح" محمد شريف" الجعبري	عضو هيئة المديرين	بكالوريوس	هندسة كهرباء
الخبرات العملية	مكان العمل	المُنصب والمهام	
رئيس هيئة المديرين	شركة المعارف لحلول ادارة المعلومات والتقنية	رئيس هيئة المديرين	
وظائف متعددة	شركات مختلفة	خبرة واسعة في مجال تطوير أنظمة ادارة التسهيلات المصرفية وإدارة الشركات والاستثمارات الخاصة	

اسماء الشركاء كما بتاريخ 2020/12/31 :

اسم الشريك	عدد الحصص	نسبة الملكية من رأس المال
شركة سبائك للاستثمار م.ع.م	3,247,500	99.90%
شركة القناطر للاستثمارات التجارية ذ.م.م	2,500	0.10%

اسماء موظفي الادارة التنفيذية ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية كما في 2020/12/31:

الاسم	الرتبة الوظيفية	المؤهل العلمي	عدد سنوات الخبرة
مصطفى سامح الجعبري	مدير عام	ماجستير ادارة اعمال	16 سنة
سامر جلال السري	المدير المالي	بكالوريوس محاسبة	20 سنة

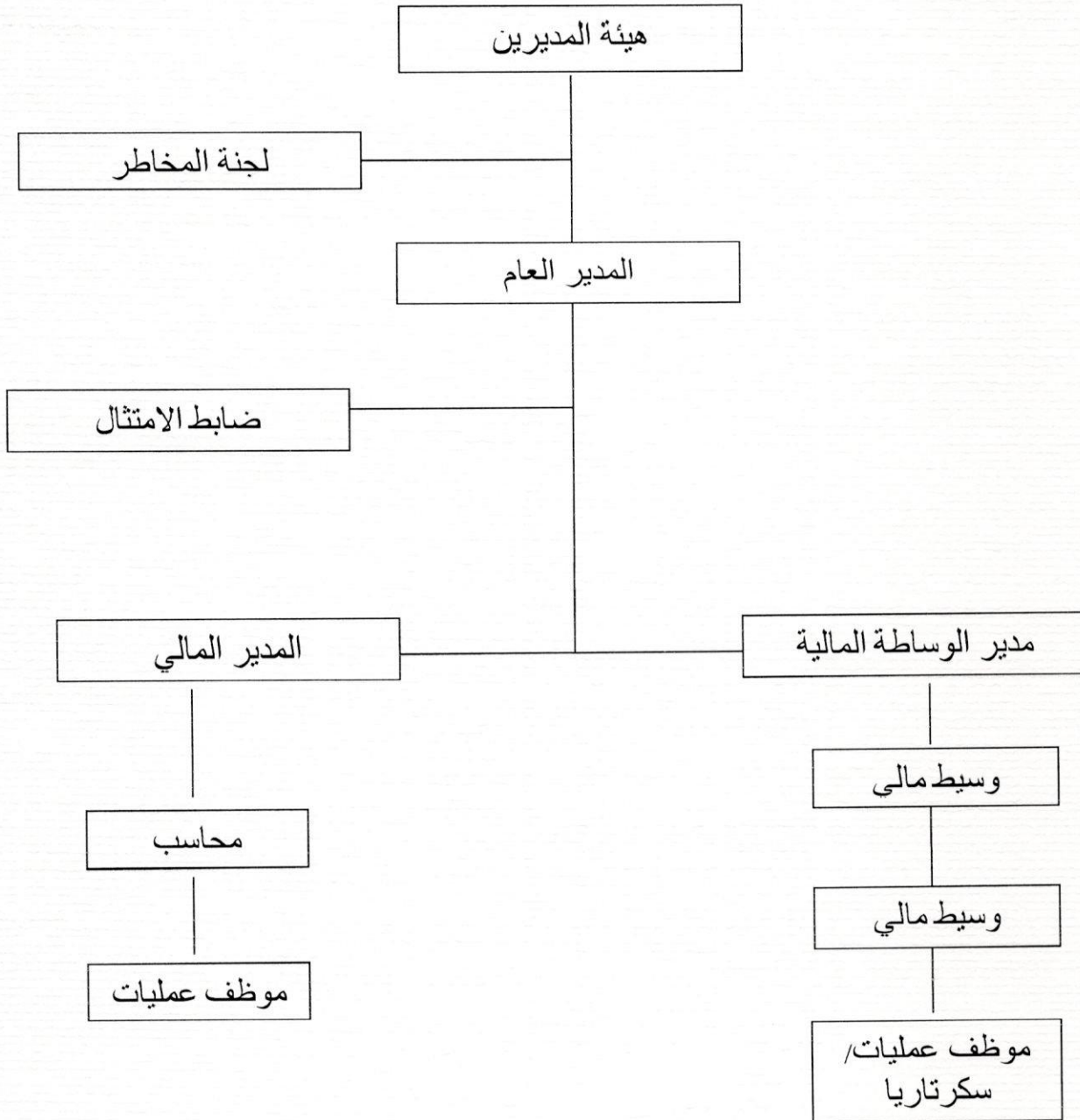
اسماء موظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية كما في 2020/12/31:

الاسم	الرتب الوظيفية	المؤهل العلمي	عدد سنوات الخبرة
موسى محمد ابو فاره	ضابط عمليات	دبلوم كمبيوتر	23 سنة
جاني الياس قبطي	ضابط امتثال	بكالوريوس إدارة مالية	3 سنة
وفاء فرحان مصطفى الخريسات	وسيط مالي	بكالوريوس علم اجتماع	13 سنة
اريج حسام الدين عبد العزيز الخندقجي	ضابط خدمة عملاء	بكالوريوس إدارة مالية	سنة واحدة



(6) الهيكل التنظيمي للشركة:

يبين الجدول ادناه الهيكل التنظيمي للشركة





## (7) المخاطر التي تتعرض لها الشركة:

تتمثل المخاطر التي تتعرض لها الشركة بالمخاطر الواردة بشكل تفصيلي ضمن الايضاح رقم (15) الوارد في البيانات المالية للسنة المنتهية في 2020/12/31 الصادرة عن مدقق حسابات الشركة والمتمثلة بمخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر اسعار الفائدة.

## (8) انجازات الشركة:

- توسيع قاعدة العملاء
- تفعيل خدمة الوساطة في الأسواق الأجنبية (الإقليمية)

## (9) لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية.

## (10) السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر الموزعة وصافي حقوق الملكية.

يبين الجدول ادناه السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر لأخر خمس سنوات مالية

السنة المالية	2016	2017	2018	2019	2020
الأرباح (الخسائر) المحققة	78,337	59,300	52,535	171,405	59,180
الأرباح الموزعة	0	0	0	0	0
صافي حقوق الشركاء	3,044,559	3,353,859	3,406,394	3,577,799	3,636,979

## (11) الخطة المستقبلية للشركة خلال السنة المالية والفترة القادمة:

- العمل على توسيع قاعدة العملاء مما يعكس الصورة الايجابية للشركة ويؤدي بالتالي الى زيادة ايرادات الشركة وتحسين مركزها بين شركات الوساطة المالية.
- العمل على رفع كفاءة الموظفين من خلال الدورات التدريبية والعلمية ذات الاختصاص.
- تطوير منتجاتنا وخدماتنا و التوسع في البورصات الأجنبية.



(12) الأتعاب التي تقاضاها مدققو حسابات الشركة عن اعمال الشركة للسنة المالية:

بلغت أتعاب تدقيق الحسابات المستحقة 4,640 ديناراً عن السنة المالية 2020.

(13) المزايا والمكافآت والأجور التي يتمتع بها رئيس وأعضاء هيئة المديرين :

لم يتقاضى رئيس وأعضاء هيئة المديرين أية مزايا أو مكافآت أو أجور عن سنة 2020



اقرار رقم (1)

نحن الموقعين ادناه أعضاء هيئة مديري شركة سبائك للخدمات المالية نقر بعدم وجود أي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية القادمة 2021 وذلك استنادا الى البند د - 1 من المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005.

عضو هيئة المديرين

س. امراكيد

نائب رئيس هيئة المديرين

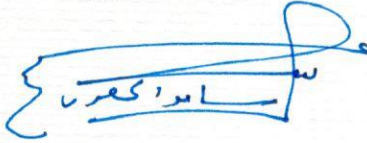
رئيس هيئة المديرين

م. ك. ك.

## اقرار رقم (2)

نحن الموقعين أدناه أعضاء هيئة مديري شركة سبائك للخدمات المالية نقر بمسؤوليتنا عن اعداد البيانات المالية السنوية للشركة لعام 2020 وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة وذلك استنادا الى البند د - 2 من المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005.

عضو هيئة المديرين



نائب رئيس هيئة المديرين

رئيس هيئة المديرين

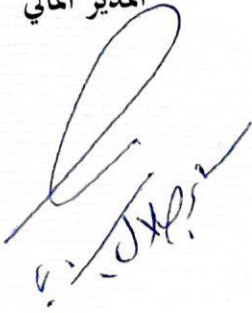




اقرار رقم (3)

نحن الموقعين ادناه رئيس هيئة المديرين والمدير العام والمدير المالي لشركة سبائك للخدمات المالية نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير السنوي للشركة لعام 2020 وذلك استنادا الى البند د - 3 من المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005.

المدير المالي



المدير العام



رئيس هيئة المديرين



# شركة سبائك للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠



شركة سبائك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة

---

صفحة

٣ - ٢	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٤	- قائمة المركز المالي
٥	- قائمة الدخل الشامل
٦	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٧	- قائمة التدفقات النقدية
١٧ - ٨	- إيضاحات حول القوائم المالية



## تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الشركاء  
شركة سبائك للخدمات المالية محدودة المسؤولية  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

**الرأي**  
لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة سبائك للخدمات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وكلاً من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها.

في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة سبائك للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

**أساس الرأي**  
لقد تم تدقيقنا للقوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وإن حدود مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة في الفقرة الخاصة بمسؤولية المدقق من هذا التقرير. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى لتدقيق القوائم المالية في المملكة الأردنية الهاشمية، وقد تم إلزامنا بهذه المتطلبات وبمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. وباعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

**مسؤولية إدارة الشركة عن القوائم المالية**  
إن إعداد وعرض القوائم المالية المرفقة بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وتشمل هذه المسؤولية الإحتفاظ بنظام رقابة داخلي يهدف إلى إعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وخالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال. وكجزء من مسؤولية الإدارة عن إعداد القوائم المالية، فإنه يجب عليها تقييم مدى قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح في القوائم المالية، إن لزم، عن كافة الأمور المتعلقة بالاستمرارية بما في ذلك أساس الإستمرارية المحاسبي، ما لم يكن هناك نية لدى الإدارة بتصفية الشركة أو وقف عملياتها أو لم يكن لديها خيار منطقي آخر بخلاف ذلك.

**مسؤولية مدقق الحسابات**  
تهدف إجراءات التدقيق التي نقوم بها إلى حصولنا على درجة معقولة من القناعة بأن القوائم المالية لا تتضمن أية أخطاء جوهرية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، كما تهدف إلى إصدارنا تقريراً يتضمن رأينا حول القوائم المالية. وبالرغم من أن درجة القناعة التي نحصل عليها نتيجة إجراءات التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية هي درجة مرتفعة من القناعة، إلا أنها لا تشكل ضماناً لإكتشاف كافة الأخطاء الجوهرية في حال وجودها.

قد تنتج الأخطاء في القوائم المالية بسبب الخطأ أو الإحتيال وتعتبر هذه الأخطاء جوهرية إذا كان من المحتمل أن تؤثر بشكل إفرادي أو إجمالي على القرارات الإقتصادية لمستخدمي القوائم المالية.



نعمد عند قيامنا بإجراءات التدقيق على تقديرنا وشكنا المهني خلال مراحل التدقيق المختلفة، وتشمل إجراءاتنا ما يلي:

- تقييم المخاطر المتعلقة بوجود أخطاء جوهرية في القوائم المالية سواء كانت نتيجة خطأ أو إحتيال، ونقوم بمراعاة تلك المخاطر خلال تخطيطنا وتنفيذنا لإجراءات التدقيق وحصولنا على أدلة التدقيق اللازمة لإبداء رأينا حول القوائم المالية، منوهين أن مخاطر عدم إكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الإحتيال هي أكبر من تلك المخاطر الناتجة عن الأخطاء غير المقصودة لما يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف أو تحريف أو تجاوز لأنظمة الضبط والرقابة الداخلية.
- تقييم أنظمة الضبط والرقابة الداخلية المطبقة في الشركة وذلك بهدف تصميم إجراءات التدقيق المناسبة وليس بهدف إبداء رأياً منفصلاً حول مدى فعالية هذه الأنظمة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة من قبل الشركة وتقييم مدى معقولية تقديرات الإدارة بما في ذلك كفاية الإفصاحات الخاصة بها.
- تقييم مدى ملاءمة أساس الإستمرارية المحاسبي المستخدم من قبل إدارة الشركة وتحديد مدى وجود أحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول إستمرارية الشركة وذلك إستناداً إلى أدلة التدقيق التي نحصل عليها، وإذا تبين لنا وجود شكوك حول إستمرارية الشركة، فإنه يجب علينا الإشارة في تقريرنا حول القوائم المالية إلى إفصاحات الإدارة الخاصة بذلك، وإذا لم تتضمن القوائم المالية الإفصاحات الكافية، فإنه يجب علينا تعديل تقريرنا حول القوائم المالية بما يفيد عدم كفاية الإفصاحات.
- إبلاغ إدارة الشركة بنطاق وتوقيت عملية التدقيق بالإضافة إلى نتائج التدقيق الهامة والتي تتضمن نقاط الضعف الجوهرية التي نلمسها في أنظمة الضبط والرقابة الداخلية خلال عملية التدقيق.

#### تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المدققة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

**المهنيون العرب**

إبراهيم حمودة  
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ١٥ شباط ٢٠٢١

شركة سبائك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  
(بالدينار الأردني)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
١,٣٠٨,٣٧٠	١,٧٥٧,٧٥٦	٣	النقد وما في حكمه
٦١,٧٠١	٥٢,٥٦٧		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥٠,٠٠٠	-		موجودات مالية بالكلفة المطفاة
٢٨٦,٨٩٣	٣٠١,٣٦٨	٤	ذمم مدينة
١,٣٢٧,٧١١	١,٣٣٣,٧٩٧		ذمم تمويل على الهامش مدينة
٣١,٠٧٤	١٥,٦٠٠	٥	حق استخدام موجودات مستأجرة
١٨٤,٥٨٣	١٥٠	١٣	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
١٧٦,٦٢٨	١٦٦,٨٨٦	٦	أرصدة مدينة أخرى
٢٢,٧٢١	١٨,١٥٠	٧	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠		رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٨٤,٤٦٤	١٦١,٣٦٤	٨	موجودات ضريبية مؤجلة
<b>٣,٩٢١,٦٤٥</b>	<b>٣,٩٩٥,١٣٨</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
٣٠٤,٤٦٨	٣٣٥,٨٤٩		ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٢,٣٣٩	١٦,٨٧٢	٥	إلتزامات عقود إيجار
-	١,٢٨٣	١٣	ذمم جهات ذات علاقة دائنة
٢,٩٣٤	٥٤		ذمم تمويل على الهامش دائنة
٤,١٠٥	٤,١٠١		أرصدة دائنة أخرى
<b>٣٤٣,٨٤٦</b>	<b>٣٥٨,١٥٩</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
		٩	<b>حقوق الملكية</b>
٣,٢٥٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠		رأس المال المصرح به والمدفوع
٢٥٨,٣٦١	٢٦٦,٧٩٣		احتياطي إجباري
٦٩,٤٣٨	١٢٠,١٨٦		أرباح مرحلة
<b>٣,٥٧٧,٧٩٩</b>	<b>٣,٦٣٦,٩٧٩</b>		<b>صافي حقوق الملكية</b>
<b>٣,٩٢١,٦٤٥</b>	<b>٣,٩٩٥,١٣٨</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة سبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  
(بالدينار الأردني)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح
٢٣٠,٢٩٦	٩١,٦٢٩	عمولات وساطة
٤٨,٥٢٢	٤٤,٠٨٦	فوائد دائنة وعوائد موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١١٥,٢٩٦	١٢٦,٨٦١	فوائد تمويل على الهامش
٤,٧٢٥	(٩٦٧)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٥٤٩)	(٦,٢٤٧)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	١,٠٥٧	توزيعات أرباح أسهم
(١٧٦,٢٠٨)	(١٧٧,٨٩١)	١٠ مصاريف إدارية
٣,٨٢٢	٥,٧٩٠	إيرادات أخرى
٢٢٥,٩٠٤	٨٤,٣١٨	ربح السنة قبل الضريبة
(٥٤,٤٩٩)	(٢٤,٨٤٧)	ضريبة دخل السنة
-	(٢٩١)	ضريبة المساهمة الوطنية للسنة
١٧١,٤٠٥	٥٩,١٨٠	الربح والدخل الشامل للسنة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"



شركة سبائك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح مرحلة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٣,٥٧٧,٧٩٩	٦٩,٤٣٨	٢٥٨,٣٦١	٣,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
٥٩,١٨٠	٥٩,١٨٠	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٨,٤٣٢)	٨,٤٣٢	-	احتياطي إجباري
٣,٦٣٦,٩٧٩	١٢٠,١٨٦	٢٦٦,٧٩٣	٣,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٣,٤٠٦,٣٩٤	(٧٩,٣٧٧)	٢٣٥,٧٧١	٣,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
١٧١,٤٠٥	١٧١,٤٠٥	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	(٢٢,٥٩٠)	٢٢,٥٩٠	-	احتياطي إجباري
٣,٥٧٧,٧٩٩	٦٩,٤٣٨	٢٥٨,٣٦١	٣,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

شركة سبانك للخدمات المالية  
شركة ذات مسؤولية محدودة  
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠  
(بالدينار الأردني)

٢٠١٩	٢٠٢٠	
		<b>الأنشطة التشغيلية</b>
٢٢٥,٩٠٤	٨٤,٣١٨	ربح السنة قبل الضريبة
٦,١١١	٥,١٧١	إستهلاكات
٥٤٩	٦,٢٤٧	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥,٤٧٤	١٥,٤٧٤	إستهلاك حق استخدام موجودات مستأجرة
٢,٦٦٣	١,٤٠٥	فائدة التزام عقود إيجار
		<b>التغير في رأس المال العامل</b>
٥٤,٨٤٩	(١٤,٤٧٥)	ذمم مدينة
٢٣,٨٩٤	٢,٨٨٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٥١,٢٩٥)	(٨,٩٦٦)	ذمم تمويل على الهامش
(٧١,١١٢)	٧,٩٩٥	أرصدة مدينة أخرى
٢٨٦,٢٧٥	٣١,٣٨١	ذمم عملاء وساطة دائنة
(١٠٥,٦٨٩)	١٨٥,٧١٦	ذمم جهات ذات علاقة
(١١٦)	(٢٩٥)	أرصدة دائنة أخرى
٨٧,٥٠٧	٣١٦,٨٥٨	<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>
		<b>الأنشطة الإستثمارية</b>
(١٥٠,٠٠٠)	١٥٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٦٨)	(٦٠٠)	ممتلكات ومعدات
(١٥٠,١٦٨)	١٤٩,٤٠٠	<b>صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الإستثمارية</b>
		<b>الأنشطة التمويلية</b>
(١٦,٨٧٢)	(١٦,٨٧٢)	دفعات التزام عقود إيجار
(٧٩,٥٣٣)	٤٤٩,٣٨٦	<b>التغير في النقد وما في حكمه</b>
١,٣٨٧,٩٠٣	١,٣٠٨,٣٧٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٣٠٨,٣٧٠	١,٧٥٧,٧٥٦	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (١٨) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها"

**شركة سبانك للخدمات المالية**  
**شركة ذات مسؤولية محدودة**  
**إيضاحات حول القوائم المالية**  
**٣١ كانون الأول ٢٠٢٠**  
**(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 المرفقة للشركة مع القوائم المالية الموحدة للشركة الأم (شركة سبانك للإستثمار المساهمة العامة) التي تمتلك ٩٩,٩% من حصص رأسمال الشركة.

تم إقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ١٥ شباط ٢٠٢١، وتتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة للشركاء.

**٢ . السياسات المحاسبية الهامة**

**أسس إعداد القوائم المالية**

تم إعداد القوائم المالية 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 وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة. إن الدينار الأردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة. إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

**تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة**

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية عدداً من المعايير والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية، وسيتم تطبيق هذه المعايير والتعديلات بعد تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وتتوقع إدارة الشركة أن تطبيق هذه المعايير والتعديلات في المستقبل لن يكون له أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة.

وفيما يلي ملخص لأهم المعايير الجديدة والمعايير التي تم إدخال تعديلات عليها وتواريخ تطبيقها :

رقم المعيار	موضوع المعيار	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧)	عقود التأمين	السنوات المالية التي تبدأ في كانون الثاني ٢٠٢٣



#### استخدام التقديرات

إن اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والإجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية والإيضاحات المرفقة بها. إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة واليقين، 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:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ 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.

#### النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

#### موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم الشركات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في قائمة الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في قائمة الدخل.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في قائمة الدخل.

#### موجودات مالية بالكلفة المطفأة

يتضمن هذا البند الموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نماذج أعمال تهدف الى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بدفعات من أصل الدين والفائدة على رصيد الدين القائم.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ علاوة أو خصم الشراء باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

يتم قيد التدني في قيمة هذه الموجودات والذي يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي في قائمة الدخل.

#### موجودات حق الاستخدام

تقوم الشركة بالإعتراف بموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وخسائر التدني في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة إلى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن الشركة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما أقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى إختبار التدني في القيمة.

## التزامات عقود الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالإعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي أن تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الإعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الإقتراض عند بدء الإيجار إذا كان سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة الفائدة المستحقة ويتم تخفيضها بقيمة دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

## القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

## تاريخ الإعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

## الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الخسائر الإنتمانية المتوقعة، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

## الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أجهزة وبرامج حاسوب	٢٠%
أثاث ومفروشات	٢٠%
أجهزة وآلات مكتبية	٢٠%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

## الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج بالقيمة العادلة. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء إختبار تدني لقيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل.

## الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

#### التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

#### المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ القوائم المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

#### الإيرادات

يتم الاعتراف بالإيرادات المتأتية من بيع السلع عندما تنتقل السيطرة إلى المشتري، في حين يتم الاعتراف بالإيرادات المتأتية من تقديم الخدمات مع مرور الوقت وحسب نسبة الإنجاز. وفي جميع الأحوال يشترط إمكانية قياس الإيرادات بموثوقية كافية.

يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

#### ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بالقوائم المالية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً أو تسوية الالتزام الضريبي.

#### ٣ . النقد وما في حكمه

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٣٧٥	٢٧٥	نقد في الصندوق
٢١٧,٢٩٦	٨,١٦٧	حسابات جارية لدى البنوك
٨٩٧,٥١٧	٧٠٣,٧٢٠	حسابات تحت الطلب
٤٩٩,١٢٧	٤٥٢,٧٤٥	ودائع لأجل لدى البنوك
١٤٣,٤٤١	١٤٣,٤٦٣	أرصدة نقدية مقيدة السحب مقابل كفالات
١,٧٥٧,٧٥٦	١,٣٠٨,٣٧٠	

- تستحق للحسابات تحت الطلب فائدة بنسبة (١%) سنوياً.

- تستحق الودائع لأجل خلال فترة تتراوح من (٣) أشهر إلى (١٢) شهر، وتستحق لها فائدة بنسبة تتراوح بين (٣,٧٥% - ٣,٨٥%) سنوياً.

- تستحق للأرصدة النقدية مقيدة السحب فائدة بنسبة (٣,١٢٥%) سنوياً.



#### ٤ . ذمم مدينة

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٩٩٠,٧٦١	٩١٨,٤٠٥	ذمم عملاء وساطة
٦٤,٧٣٢	٦٩,٠٦٣	ذمم أخرى
(٧٦٨,٦٠٠)	(٦٨٦,١٠٠)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢٨٦,٨٩٣	٣٠١,٣٦٨	

إن الحركة على رصيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٧٦٨,٦٠٠	٧٦٨,٦٠٠	الرصيد كما في بداية السنة
-	(٨٢,٥٠٠)	ديون معدومة
٧٦٨,٦٠٠	٦٨٦,١٠٠	

يبين الجدول التالي أعمار الذمم المدينة المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
١٨٩,٥٣٢	٢٤٣,٩٦٧	مستحقة لفترة تقل عن شهر
٩٠,٩٨٢	٧,٥٥٤	مستحقة لفترة تزيد عن شهر وتقل عن (٦) أشهر
٦,٣٧٩	٤٩,٨٤٧	مستحقة لفترة تزيد عن (٦) أشهر
٢٨٦,٨٩٣	٣٠١,٣٦٨	

في رأي إدارة الشركة أن جميع الذمم المدينة المستحقة التي لم يتم أخذ مخصص لها قابلة للتحويل بشكل كامل.

#### ٥ . الأصول المستأجرة

إن الحركة على حق استخدام موجودات وإلتزامات عقود الإيجار هي كما يلي:

إلتزامات عقود الإيجار	حق استخدام موجودات مستأجرة	
٣٢,٣٣٩	٣١,٠٧٤	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
١,٤٠٥	-	الفائدة خلال السنة
(١٦,٨٧٢)	-	الإيجار المدفوع خلال السنة
-	(١٥,٤٧٤)	الإستهلاك خلال السنة
١٦,٨٧٢	١٥,٦٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
١٦,٨٧٢		الرصيد المستحق خلال ١٢ شهر
-		الرصيد المستحق خلال أكثر من ١٢ شهر
١٦,٨٧٢		

## ٦. أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	
٩٠,٥٩٨	٨٨,٠٥٥	تأمينات مستردة
٢٥,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢٦,٢٤٧	٢٥,٥٣٥	مصاريف مدفوعة مقدماً
١٩,١٧٤	١٨,٤٤٤	أمانات ضريبة دخل مستردة
٤,٦٥٩	-	فوائد مستحقة غير مقبوضة
٦٥٠	٢٣٧	ذمم موظفين
٥٥٨	٣٥٧	متفرقة
<b>١٦٦,٨٨٦</b>	<b>١٧٦,٦٢٨</b>	

## ٧. ممتلكات ومعدات

أجهزة وبرامج حاسوب	أثاث ومفروشات	أجهزة وآلات مكتبية	المجموع	
٩٠,٥٧٣	٧٦,٩٦٥	٣٩,٨٨٦	٢٠٧,٤٢٤	الكلفة:
-	-	٦٠٠	٦٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
٩٠,٥٧٣	٧٦,٩٦٥	٤٠,٤٨٦	٢٠٨,٠٢٤	إضافات
				الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٦٨,٧٩٤	٧٦,٢٧٦	٣٩,٦٣٣	١٨٤,٧٠٣	الاستهلاك المتراكم:
٤,٦٥٦	٢٢٧	٢٨٨	٥,١٧١	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١/١
٧٣,٤٥٠	٧٦,٥٠٣	٣٩,٩٢١	١٨٩,٨٧٤	استهلاك السنة
١٧,١٢٣	٤٦٢	٥٦٥	١٨,١٥٠	الرصيد كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١
٩٠,٥٧٣	٧٧,٠١٢	٣٩,٨٨٦	٢٠٧,٤٧١	الكلفة:
-	١٦٨	-	١٦٨	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
-	(٢١٥)	-	(٢١٥)	إضافات
٩٠,٥٧٣	٧٦,٩٦٥	٣٩,٨٨٦	٢٠٧,٤٢٤	إستبعادات
				الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
٦٣,١٨٢	٧٦,٢٧٣	٣٩,٣٥٢	١٧٨,٨٠٧	الاستهلاك المتراكم:
٥,٦١٢	٢١٨	٢٨١	٦,١١١	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
-	(٢١٥)	-	(٢١٥)	استهلاك السنة
٦٨,٧٩٤	٧٦,٢٧٦	٣٩,٦٣٣	١٨٤,٧٠٣	إستبعادات
٢١,٧٧٩	٦٨٩	٢٥٣	٢٢,٧٢١	الرصيد كما في ٢٠١٩/١٢/٣١
				صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٩/١٢/٣١

## ٨. موجودات ضريبية مؤجلة

يتعلق هذا البند برصيد مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة والخسائر الضريبية المدورة للشركة من الأعوام السابقة. إن إمكانية إسترداد هذه الموجودات يتوقف على مدى قدرة الشركة تحقيق أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة وعلى قيامها بإعدام الذمم التي تم أخذ مخصص لها بشكل يتفق مع تعليمات إعدام الديون المنصوص عليها في قانون ضريبة الدخل.

## ٩. حقوق الملكية

### رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع (٣,٢٥٠,٠٠٠) دينار أردني مقسم إلى (٣,٢٥٠,٠٠٠) حصة بقيمة اسمية دينار واحد لكل حصة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩.

### إحتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضريبة بنسبة ١٠% خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

#### ١٠. مصاريف إدارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٩٧,٠١٣	٩٨,٦٧٧	رواتب وأجور وملحقاتها
١٥,٤٧٤	١٥,٤٧٤	إستهلاك حق استخدام موجودات مستأجرة (إيضاح ٥)
٢,٦٦٣	١,٤٠٥	فائدة إلزام عقود إيجار (إيضاح ٥)
١٤,٣٢٤	١٤,٤٦٨	مصاريف بنكية
٨,١١٠	٨,١١٠	أتعاب مهنية
٧,٦٤٩	١٥,٠٩٣	رسوم حكومية وإشتراكات
٧,١٢٠	٥,٩٤٧	صيانة برامج
٦,٦٥٦	١,٢٢٠	تنقلات
٦,١١١	٥,١٧١	إستهلاكات (إيضاح ٧)
٤,٦٢٨	٤,٤٩٨	بريد وهاتف وإنترنت
٢,٣٣٦	٢,٢٤٣	كهرباء
١,٠٣٩	٨٦٧	ضيافة ونظافة
٨٥٣	٧٩٤	قرطاسية ومطبوعات
١٥٦	٣,١٨٦	أخطاء تداول
٢,٠٧٦	٧٣٨	متفرقة
١٧٦,٢٠٨	١٧٧,٨٩١	

#### ١١. الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٨.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٩ وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة ولم يصدر قرارها النهائي بعد.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

#### ١٢. التزامات محتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (١,٠٠٠,٠٠٠) دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (١٤٣,٤٤١) 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.

#### ١٣. التعامل مع الجهات ذات العلاقة

يلخص الجدول التالي التعاملات التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال عام ٢٠٢٠:

إسم الجهة	طبيعة العلاقة	حجم التعامل	طبيعة التعامل	الرصيد القائم مدین	دائن
شركة سبانك للاستثمار المساهمة العامة	الشركة الأم	١,٢٠٩,١٨٠	تجاري	-	١,٢٨٣
شركة سبانك للتخزين والتجارة العامة	شركة شقيقة	١,٣٧٠	تمويلي	١٥٠	-
				١٥٠	١,٢٨٣



#### ١٤ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠٢٠
			<b>الموجودات</b>
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 على الهامش مدينة
١٥٠	-	١٥٠	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
١٥,٦٠٠	-	١٥,٦٠٠	حق إستخدام أصول مستأجرة
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	٣٦٧,٠١٤	٣,٦٢٨,١٢٤	<b>مجموع الموجودات</b>

			<b>المطلوبات</b>
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 على الهامش دائنة
٤,١٠١	-	٤,١٠١	أرصدة دائنة أخرى
٣٥٨,١٥٩	-	٣٥٨,١٥٩	<b>مجموع المطلوبات</b>

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٢٠١٩
			<b>الموجودات</b>
١,٣٠٨,٣٧٠	-	١,٣٠٨,٣٧٠	النقد وما في حكمه
٦١,٧٠١	-	٦١,٧٠١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١٥٠,٠٠٠	-	١٥٠,٠٠٠	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
٢٨٦,٨٩٣	-	٢٨٦,٨٩٣	ذمم مدينة
١,٣٢٧,٧١١	-	١,٣٢٧,٧١١	ذمم تمويل على الهامش مدينة
٣١,٠٧٤	٣١,٠٧٤	-	حق إستخدام أصول مستأجرة
١٨٤,٥٨٣	-	١٨٤,٥٨٣	ذمم جهات ذات علاقة مدينة
١٧٦,٦٢٨	-	١٧٦,٦٢٨	أرصدة مدينة أخرى
٢٢,٧٢١	٢٢,٧٢١	-	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٨٤,٤٦٤	١٨٤,٤٦٤	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٩٢١,٦٤٥	٤٢٥,٧٥٩	٣,٤٩٥,٨٨٦	<b>مجموع الموجودات</b>

			<b>المطلوبات</b>
٣٠٤,٤٦٨	-	٣٠٤,٤٦٨	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٢,٣٣٩	١٥,٤٧٥	١٦,٨٦٤	إلتزامات عقود إيجار
٢,٩٣٤	-	٢,٩٣٤	ذمم تمويل على الهامش دائنة
٤,١٠٥	-	٤,١٠٥	أرصدة دائنة أخرى
٣٤٣,٨٤٦	١٥,٤٧٥	٣٢٨,٣٧١	<b>مجموع المطلوبات</b>

#### ١٥ . القيمة العادلة للأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والأوراق المالية ودمم التمويل على الهامش المدينة والذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى. وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة ودمم التمويل على الهامش الدائنة والأرصدة الدائنة الأخرى.

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.

٢٠٢٠	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٢,٥٦٧	-	-	٥٢,٥٦٧
٢٠١٩	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٦١,٧٠١	-	-	٦١,٧٠١

#### ١٦ . إدارة المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة إستخدامها للأدوات المالية للمخاطر التالية:

##### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك و في الذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية.

تقوم الشركة بمنح تسهيلات لعملاء التعامل على الهامش والتي تعرض الشركة لخسارة في حال عدم قيام العميل بالإيفاء بالتزاماته ولم تكن الضمانات المقدمة من العميل كافية لتسديد الخسائر بالكامل. ومن أجل تقليل هذه المخاطر تقوم الشركة بمراقبة حسابات التعامل بالهامش وفي حال انخفاض قيمة الضمانات عن الحدود المقررة فإنه يطلب من العميل إيداع ضمانات إضافية أو قيام إدارة الشركة ببيع أو تخفيض المركز الخاص بالعميل.

#### مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ القوائم المالية:

٢٠٢٠	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٣٥,٨٤٩	-	٣٣٥,٨٤٩
إلتزامات عقود إيجار	١٦,٨٧٢	-	١٦,٨٧٢
ذمم جهات ذات علاقة دائنة	١,٢٨٣	-	١,٢٨٣
ذمم تمويل على الهامش دائنة	٥٤	-	٥٤
أرصدة دائنة أخرى	٤,١٠١	-	٤,١٠١
	٣٥٨,١٥٩	-	٣٥٨,١٥٩
٢٠١٩	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٠٤,٤٦٨	-	٣٠٤,٤٦٨
إلتزامات عقود إيجار	١٦,٨٦٤	١٥,٤٧٥	٣٢,٣٣٩
ذمم تمويل على الهامش دائنة	٢,٩٣٤	-	٢,٩٣٤
أرصدة دائنة أخرى	٤,١٠٥	-	٤,١٠٥
	٣٢٨,٣٧١	١٥,٤٧٥	٣٤٣,٨٤٦

#### مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

#### مخاطر أسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات اقتصادية. وبافتراض تغير أسعار الأسهم المدرجة بمعدل ١٠% فإن ذلك سوف يؤدي إلى زيادة / تخفيض الدخل للشركة بقيمة (٥,٢٥٧) دينار لعام ٢٠٢٠ مقابل (٦,١٧٠) لعام ٢٠١٩.

#### ١٧. إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بإلتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركاء.

#### ١٨. أثر جائحة كورونا المستجد (كوفيد-١٩)

تسبب تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في بداية عام ٢٠٢٠ في حدوث أزمة إقتصادية عالمية وتعطل العديد من الشركات والأنشطة الإقتصادية، الأمر الذي من شأنه التأثير سلباً على المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية.



**Arab Professionals**  
The Home of Excellence

## المهنيون العرب

أعضاء في رسل بيدفورد الدولية  
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن  
تلفون: ٦ ٥١٥١١٢٥ (٩٦٢) +  
فاكس: ٦ ٥١٥١١٢٤ (٩٦٢) +  
البريد الإلكتروني: arabprof@apejordan.com

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بمراجعة مدى تطبيق وتنفيذ شركة سبائك للخدمات المالية محدودة المسؤولية،  
"التعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب" الصادرة عن هيئة الاوراق المالية.

لقد قامت الشركة بوضع نظام ضبط داخلي وخطة لتطبيق تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل  
الإرهاب المذكورة أعلاه، وباعتقادنا أن النظام والخطة الموضوعة من قبل الشركة بالإضافة إلى  
إجراءات الشركة المتبعة لتطبيق وتنفيذ هذه التعليمات للسنة المالية المنتهية في  
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ كافية وتعمل بفعالية لتحقيق الهدف الذي وضعت من أجله.

أعدت هذه الشهادة بهدف تقديمها لهيئة الأوراق المالية فقط ولذلك لا يجوز إستخدامها لغير الغرض الذي  
أعدت من أجله أو إستخدامها من قبل جهة أخرى.

**المهنيون العرب**

إبراهيم حمودة  
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ١٥ شباط ٢٠٢١