

الرقم : 60-2020
التاريخ: 29/07/2020

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
تحية وبعد،

الموضوع: البيانات المالية نصف السنوية لعام 2020

إشارة إلى الموضوع أعلاه، و استناداً لأحكام المادة (72) من تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية و تنظيمياً لسنة 2005 نرفق لكم نرفق لكم طياً نسخة عن البيانات المالية لشركة سبائك للخدمات المالية كما في 2020/06/30، مراجعة حسب الأصول من مدققي حساباتنا السادة المهيون العرب.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

المدير العام
مصطفى الجعبري



نسخة: السادة بورصة عمان المحترمين

بورصة عمان	
الدائرة الإدارية والمالية	
الديسوان	
٢٩ تمز ٢٠٢٠	
2778	
5	الرقم التسلسل:
	رقم المسف:
20200630	الجهة المختصة:

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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
١٠ - 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 ٢٠٢٠ 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 ٨ تموز ٢٠٢٠

شركة سيبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
		الموجودات
		النقد وما في حكمه
١,٣٠٨,٣٧٠	١,٢٣٢,٩٩٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦١,٧٠١	٤٨,١٩٥	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
١٥٠,٠٠٠	-	نعم مدينة
٢٨٦,٨٩٣	٣٢٢,٦٠٨	نعم تمويل عملاء على الهامش مدينة
١,٣٢٧,٧١١	١,٢٦٩,٧٢٠	حق استخدام موجودات مستأجرة
٣١,٠٧٤	٢٣,٤٢٢	نعم جهات ذات علاقة
١٨٤,٥٨٣	٢٥٢,٧٨٤	أرصدة مدينة أخرى
١٧٦,٦٢٨	١٧٢,٩١٨	ممتلكات ومعدات
٢٢,٧٢١	٢٠,٧١٢	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	موجودات ضريبية مؤجلة
١٨٤,٤٦٤	١٨٤,٤٦٤	مجموع الموجودات
٣,٩٢١,٦٤٥	٣,٧١٥,٣١٥	
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
		نعم عملاء وساطة دائنة
٣٠٤,٤٦٨	٨٦,١٣٥	إلتزامات عقود إيجار
٣٢,٣٣٩	١٦,١٤٢	نعم تمويل عملاء على الهامش دائنة
٢,٩٣٤	١,٣٧٢	أرصدة دائنة أخرى
٤,١٠٥	٢,٨٩٥	مجموع المطلوبات
٣٤٣,٨٤٦	١٠٦,٥٤٤	
		حقوق الملكية
٣,٢٥٠,٠٠٠	٣,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٢٥٨,٣٦١	٢٥٨,٣٦١	احتياطي إجباري
٦٩,٤٣٨	١٠٠,٤١٠	أرباح مرحلة
٣,٥٧٧,٧٩٩	٣,٦٠٨,٧٧١	صافي حقوق الملكية
٣,٩٢١,٦٤٥	٣,٧١٥,٣١٥	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 سيبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
٤٠,٠٢٢	٣١,٧٤٠	عمولات وساطة
٥١,٩٨١	٦٥,٩٥٥	فوائد تمويل عملاء على الهامش دائنة
٢٤,٥٣٧	٢٣,٠٦٨	فوائد ودائع بنكية
٥,٨٤٠	٢,٠٨٣	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣٥٦)	(٨,٦٧٣)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٣,٤٤١)	(٧٩,٠٤٢)	مصاريف إدارية
(٧,٠٣٨)	(٦,٨٨٧)	مصاريف بنكية
٣,٨٠٨	٢,٧٢٨	إيرادات أخرى
٤٥,٣٥٣	٣٠,٩٧٢	الربح قبل الضريبة
(١,٨١٤)	-	ضريبة المساهمة الوطنية للفترة
٤٣,٥٣٩	٣٠,٩٧٢	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 سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
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
٣,٤٠٦,٣٩٤	(٧٩,٣٧٧)	٢٣٥,٧٧١	٣,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/١/١
٤٣,٥٣٩	٤٣,٥٣٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣,٤٤٩,٩٣٣	(٣٥,٨٣٨)	٢٣٥,٧٧١	٣,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩/٦/٣٠

"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 المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
		ربح الفترة
٤٣,٥٣٩	٣٠,٩٧٢	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٥٦	٨,٦٧٣	إستهلاكات
٣,١٣٧	٢,٦٠٧	إستهلاك حق استخدام موجودات مستأجرة
-	٧,٦٥٢	فائدة إلزام عقود الإيجار
-	٦٧٥	
		التغير في رأس المال العامل
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٥,٦٣٨	٤,٨٣٣	ذمم مدينة
٩٤,١٧٦	(٣٥,٧١٥)	أرصدة مدينة أخرى
(٢١٧,٩٣١)	٣,٧١٠	ذمم جهات ذات علاقة
(٨٠,٠٩٨)	١٨٤,٢٧٣	ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة
(١١٨,٥٦١)	(١٩٤,٤٨٣)	موجودات مالية بالكلفة المطفأة
(١٥٠,٠٠٠)	١٥٠,٠٠٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
٢١٤,٨٥٩	(٢١٨,٣٣٣)	أرصدة دائنة أخرى
(٩٠٤)	(١,٢١٠)	ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة
٧,٦٤٨	(١,٥٦٢)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(١٢٨,١٤١)	(٥٧,٩٠٨)	
		الأنشطة الإستثمارية
		ممتلكات ومعدات
(١٦٧)	(٥٩٨)	
		الأنشطة التمويلية
		دفعات إلزام عقود الإيجار
-	(١٦,٨٧٢)	
		التغير في النقد وما في حكمه
(١٢٨,٣٠٨)	(٧٥,٣٧٨)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٣٨٧,٩٠٣	١,٣٠٨,٣٧٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١,٢٥٩,٥٩٥	١,٢٣٢,٩٩٢	

"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 ٢٠٢٠
(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 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 سبنك 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 ٨ تموز ٢٠٢٠.

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 إعتباراً 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 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 إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والإطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية 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 باستثناء عامي ٢٠١٥ و٢٠١٦.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعامي ٢٠١٥ و٢٠١٦ وقامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة ولم يصدر قرارها النهائي بعد، كذلك تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للعام ٢٠١٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ حيث أنه لا يوجد دخل خاضع للضريبة.

٤ . التزامات محتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٨٥٠,٠٠٠) دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (٨٥,٠٠٠) 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.

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.

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
٤٨,١٩٥	-	-	٤٨,١٩٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٦١,٧٠١	-	-	٦١,٧٠١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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 ٢٠٢٠
الموجودات			
١,٢٣٢,٩٩٢	-	١,٢٣٢,٩٩٢	النقد وما في حكمه
٤٨,١٩٥	-	٤٨,١٩٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢٢,٦٠٨	-	٣٢٢,٦٠٨	ذمم مدينة
١,٢٦٩,٧٢٠	-	١,٢٦٩,٧٢٠	ذمم تمويل عملاء على الهامش مدينة
٢٣,٤٢٢	٢٣,٤٢٢	-	حق استخدام موجودات مستأجرة
٢٥٢,٧٨٤	-	٢٥٢,٧٨٤	ذمم جهات ذات علاقة
١٧٢,٩١٨	-	١٧٢,٩١٨	أرصدة مدينة أخرى
٢٠,٧١٢	٢٠,٧١٢	-	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
١٨٤,٤٦٤	١٨٤,٤٦٤	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٧١٥,٣١٥	٤١٦,٠٩٨	٣,٢٩٩,٢١٧	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٨٦,١٣٥	-	٨٦,١٣٥	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٦,١٤٢	-	١٦,١٤٢	إلتزامات عقود إيجار
١,٣٧٢	-	١,٣٧٢	ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة
٢,٨٩٥	-	٢,٨٩٥	أرصدة دائنة أخرى
١٠٦,٥٤٤	-	١٠٦,٥٤٤	مجموع المطلوبات
٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
الموجودات			
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 عملاء على الهامش مدينة
٣١,٠٧٤	٣١,٠٧٤	-	حق استخدام موجودات مستأجرة
١٨٤,٥٨٣	-	١٨٤,٥٨٣	ذمم جهات ذات علاقة
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	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٣٠٤,٤٦٨	-	٣٠٤,٤٦٨	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٢,٣٣٩	١٥,٤٧٥	١٦,٨٦٤	إلتزامات عقود إيجار
٢,٩٣٤	-	٢,٩٣٤	ذمم تمويل عملاء على الهامش دائنة
٤,١٠٥	-	٤,١٠٥	أرصدة دائنة أخرى
٣٤٣,٨٤٦	١٥,٤٧٥	٣٢٨,٣٧١	مجموع المطلوبات

٧ . 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 المرحلي للشركة ونتائج أعمالها وتدفعاتها النقدية، ونظراً لأن الوضع متغير وسريع التطور، ترى إدارة الشركة أنه من الصعب تحديد الأثر المحتمل لهذا التفشي على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة في هذه المرحلة.