

بسم الله الرحمن الرحيم



الرقم : مسك/2018/74

التاريخ : 2018/07/25

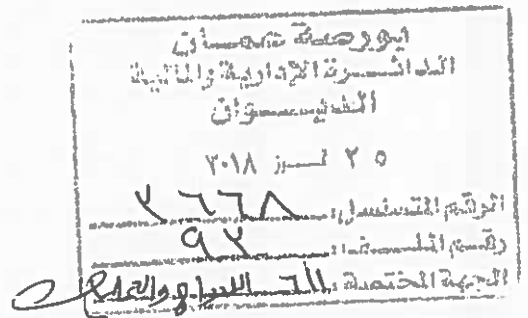
السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،

السلام عليكم و رحمة الله و بركاته ،،

استنادا لتعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات العالية لسنة 2005 نرفق لكم القوائم العالية لشركة مسك للوساطة المالية كما هي في 30 حزيران 2018 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،

مجدي التيلة
المدير العام



- نسخة بورصة عمان
- نسخة مركز الإيداع

شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة للسنة اشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
مع تقرير المراجعة

تقرير المراجعة

ع / م / ٨١٧١١

إلى الشريك
شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة لشركة مسك للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية اخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية اجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال التدقيق ، لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة مسك للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة ايضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لاغراض الادارة فقط .

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010101

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن



كريم النابلسي
إجازة رقم (٦١١)

عمان - الأردن
٢٤ تموز ٢٠١٨

قائمة (أ)

شركة مسك الوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دين	دين	دين	دين
١٦١,٤٦٨	٢٣٩,٨٧٥	١,٩٠٨,٤٧١	٢,٠٢٨,٥٨٢
-	١١,٣٢٧	١٨٢,٦٤٢	١٨٢,٤٠٥
١٨,٠٧٢	٦,١٦٢	٢٨,٤٧١	٣٧,٧٩٨
١٤,٧٥٠	٧,٢٢٤	٢,١٢٠,٥٨٤	٢,٢٤٩,٧٨٦
١٩٤,٢٩٠	٢٦٤,٥٨٨		

٢٠١٧	٢٠١٨
دين	دين
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٤٦٣	١٧,٤٦٣
(٥٧٦)	(١,٩٧٧)
(٣٢,٣٣١)	(٣٥,٦١٩)
-	٥١,٧٣٦
١,٩٨٣,٥٥٦	٢,٠٣١,٦٠٣
٢,١٧٧,٨٤٦	٢,٢٩٦,١٩١

٢٠١٧	٢٠١٨
دين	دين
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠
١٧,٤٦٣	١٧,٤٦٣
(٥٧٦)	(١,٩٧٧)
(٣٢,٣٣١)	(٣٥,٦١٩)
-	٥١,٧٣٦
١,٩٨٣,٥٥٦	٢,٠٣١,٦٠٣
٢,١٧٧,٨٤٦	٢,٢٩٦,١٩١

رئيس هيئة المديرين

المدير العام

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ب)

شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في		ايضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠١,٦١٦	١١١,٤٢٩	الايادات :
٢١,٠٩٠	٢٥,٩٤٣	ايادات عمولات تداول الوساطة
٣,٢١٤	٣,٥١٦	ايادات ودائع استثمارية
١٢٥,٩٢٠	١٤٠,٨٨٨	ايادات أخرى
		اجمالي الايرادات
٧٢,٩٨٩	٧٤,٣٥٨	ينزل : المصاريف :
٧,٣٢٢	٣,٤٦٧	المصاريف الإدارية والعمومية
٨٠,٣١١	٧٧,٨٢٥	الاستهلاكات والاطفاءات
٤٥,٦٠٩	٦٣,٠٦٣	مجموع المصاريف
		الربح للفترة قبل الضريبة
-	(١١,٣٢٧)	ضريبة الدخل للفترة
٤٥,٦٠٩	٥١,٧٣٦	الربح للفترة - قائمة (ج)
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :
-	(١,٦٨٩)	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
-	(٢,٠٠٠)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤٥,٦٠٩	٤٨,٠٤٧	إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

رئيس هيئة المديرين

المدير العام

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ج)

شركة مسك للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشريك المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة		الخسائر المتراكمة		احتياطي تقييم موجودات مالية		الاختياطي الاجباري		رأس المال	
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
1,982,006	-	(32,231)	(32,231)	(576)	17,463	2,000,000	-	-	-	-
51,726	51,726	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,689)	-	-	-	(1,689)	-	-	-	-	-	-
(2,000)	-	(2,288)	(2,288)	288	-	-	-	-	-	-
48,047	51,726	(2,288)	(1,401)	-	-	-	-	-	-	-
2,031,603	51,726	(30,719)	(1,977)	17,463	2,000,000	-	-	-	-	-
1,897,764	-	(111,012)	-	8,826	2,000,000	-	-	-	-	-
40,609	40,609	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,942,373	40,609	(111,012)	-	8,826	2,000,000	-	-	-	-	-

اللمسة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018

الرصيد في بداية الفترة

(ب) قائمة

صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية

خسائر بيع موجودات مالية بالتقييم العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد في نهاية الفترة

اللمسة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2017

الرصيد في بداية الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد في نهاية الفترة

ان الايضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه التوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة مسك للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

السنة اشهر المنتهية في		ايضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٥,٦٠٩	٦٣,٠٦٣	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		تعديلات :
(٨٨)	١	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٧,٣٢٢	٣,٤٦٧	استهلاكات واطفاءات
٥٢,٨٤٣	٦٦,٥٣١	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود راس المال العامل
(٣٩,٠٣٨)	٢٣٧	النقص (الزيادة) في النعم المدينة
٣٩,٥٣٨	(٩,٣٢٧)	(الزيادة) النقص في ارصدة مدينة اخرى
١١٨,٢٥٦	٧٨,٤٠٧	الزيادة في نهم دائنة
٢,٣٥٣	(٧,٥٢٦)	(النقص) الزيادة في تسوية التداول
(٣,٧٤٦)	(١١,٩٠٨)	(النقص) في ارصدة دائنة اخرى
١٧٠,٢٠٦	١١٦,٤١٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
١٠٠	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	٦,٨٥٠	المتحصل من بيع موجودات مالية
(٣,٤٣٧)	(٣,١٥٢)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٣,٣٣٧)	٣,٦٩٨	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
١٦٦,٨٦٩	١٢٠,١١٢	صافي الزيادة في النقد
١,٧٣٦,٨١٩	١,٩٠٨,٤٧١	نقد في الصندوق ولدى البنك - بداية السنة
١,٩٠٣,٦٨٨	٢,٠٢٨,٥٨٣	نقد في الصندوق ولدى البنك - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

- ع - ١
- تأسست شركة مسك للوساطة المالية بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٠٦ تحت رقم (١١٥٦٠) برأسمال مدفوع بلغ ٧٥٠,٠٠٠ دينار مقسم الى حصص بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة ، هذا وقد وافقت الهيئة العامة بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠١٥ على زيادة رأسمال الشركة الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار أي بزيادة بلغت ١,٢٥٠,٠٠٠ دينار، حصلت الشركة على ترخيص لمزاولة الوساطة المالية بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١١. إن عنوان الشركة هو جبل عمان ، عمان - المملكة الأردنية الهاشمية .
- من غايات الشركة شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير والوساطة لحسابها .
- إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل بنك صفوة الاسلامي (بنك الأردن دبي الإسلامي سابقاً) ويتم توحيد قوائمها المالية في القوائم المالية للبنك .
- تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ١٥ تموز ٢٠١٨ .
- ع - ٢
- أهم السياسات المحاسبية
- أ - أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) (التقارير المالية المرحلية) .
- تظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة .
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم اظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .
- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧ باستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ كما يلي:

أ- تعديلات لم ينتج عنها اثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة :

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٤ - ٢٠١٦
تشمل التحسينات تعديلات على كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.
- تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٢) "الدفع على أساس السهم"
تتعلق هذه التعديلات بتصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤): "عقود التأمين"
تتعلق هذه التعديلات بالفرق ما بين تاريخ سريان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الجديد لعقود التأمين وهي سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٨.
- تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة:
يوضح هذا التفسير انه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الاولي المتعلق باصل او مصروف او دخل (أو جزء منه) او عند الغاء الاعتراف باصل او التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة ، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الاولي بالاصل او الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة .
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية:
توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ او التطوير الى او من بند الاستثمارات العقارية .
- المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء:
صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) في أيار ٢٠١٤ الذي وضع نموذجاً شاملاً للمنشآت لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناتجة من العقود مع العملاء. وسيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) محل إرشادات تحقق الإيرادات الحالية بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات الصلة عندما يصبح ساري المفعول.

إن المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) هو أنه يجب على المنشأة الاعتراف بالإيرادات لتوضيح نقل السلع أو الخدمات الموعودة للعميل بمبلغ يعكس المقابل الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تلك السلع أو الخدمات. وعلى وجه التحديد، يقدم المعيار منهجا من خمس خطوات لإثبات الإيرادات:

- الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) المبرمة مع العميل.
- الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٣: تحديد سعر البيع.
- الخطوة ٤: تخصيص سعر للبيع لإلتزامات الأداء في العقد.
- الخطوة ٥: الاعتراف بالإيراد عندما تستوفي (أو لدى إستيفاء) المنشأة إلتزام الأداء.

بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) ، تعترف المنشأة عندما (أو لدى) الوفاء بإلتزام الأداء، أي عندما تُحوّل "السيطرة" على السلع أو الخدمات التي يقوم عليها التزم الأداء المحدد إلى العميل. وقد أضيفت إرشادات أكثر إلزاماً في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) للتعامل مع سيناريوهات محددة. وعلاوة على ذلك، يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إفصاحات شاملة.

يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) بأثر رجعي، وذلك بتعديل أرقام المقارنة وتعديل الأرباح المدورة في بداية أقرب فترة مقارنة. وبدلاً من ذلك، يمكن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) اعتباراً من تاريخ تقديم الطلب، وذلك عن طريق تعديل الأرباح المدورة في سنة التقرير (منهج الأثر التراكمي).

- التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء"
تتعلق هذه التعديلات بتوضيح ثلاثة جوانب من المعيار (تحديد التزامات الأداء، واعتبارات الموكل مقابل الوكيل، والترخيص) وبعض الإعفاء الإنتقالية للعقود المعدلة والعقود المنجزة.
- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية: الإفصاحات"
تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات حول التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الأدوات المالية - الإفصاحات"
تتعلق هذه التعديلات بالإفصاحات الإضافية لمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). إن هذه التعديلات سارية المفعول عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) لأول مرة.

ب- تعديلات اثرت على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة :

• تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية:

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) في تشرين الثاني ٢٠٠٩ وطرح متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية، ولاحقاً تم تعديل المعيار في تشرين الأول ٢٠١٠ ليشمل متطلبات حول تصنيف وقياس المطلوبات المالية وإلغاء الاعتراف بها. كما تم تعديل المعيار في تشرين الثاني ٢٠١٣ ليتضمن متطلبات جديدة حول محاسبة التحوط العام. وصدرت نسخة معدلة من المعيار في تموز ٢٠١٤ لتتضمن: (أ) متطلبات التدني للموجودات المالية، و(ب) تعديلات محدودة على متطلبات التصنيف والقياس من خلال طرح فئة قياس "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر" لبعض أدوات الدين البسيطة.

تحتوي النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات المحاسبية للأدوات المالية وحلت محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩): الإعراف والقياس. وتتضمن النسخة الجديدة من المعيار متطلبات للتصنيف والقياس والتدني ومحاسبة التحوط.

استبدلت النسخة النهائية للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والمتعلقة بالأدوات المالية نموذج الخسارة الائتمانية المتكبد وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) والمتعلقة بالأدوات المالية: الاعتراف والقياس ، حيث استبدل بنموذجاً للخسائر الائتمانية المتوقعة . تضمن المعيار نموذج اعمال لادوات الدين والقروض والالتزامات المالية وعقود الضمان المالي والودائع والذمم المدينة ، الا انه لا ينطبق على أدوات الملكية .

قامت الشركة باحتساب الأثر الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩). ونظراً لعدم ماديته فلم يتم عكس أثره على القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة سواء بالإيضاحات الكمية أو النوعية .

في حالة وجود مخاطر ائتمانية متدنية للموجودات المالية عند التطبيق الاولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) يتم اعتبار مخاطر الائتمان المتعلقة بهذه الموجودات المالية انها لم تتغير بشكل جوهري منذ الاعتراف الاولي بها .

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) الأدوات المالية يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة بفترات مبكرة مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) .

تتضمن النسخة المعدلة للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) (٢٠١٤) (الأدوات المالية) آلية تصنيف الموجودات والمطلوبات المالية . يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ان يتم تصنيف جميع الموجودات المالية بناءً على نموذج اعمال المنشأة لادارة الأصول المالية وخصائص التدفق النقدي التعاقدية للاصل المالي .

لا يوجد أي اختلاف جوهري لتصنيف الموجودات والمطلوبات المالية ناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة ٢٠١٤ .

ان اتباع المعايير المعدلة اعلاة لم تؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات. وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

تعتقد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المستخدمة التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية مدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٤ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٠٠	٢٠٠	نقد في الصندوق
٥٥٨,٢٧١	٦٧٨,٣٨٣	حسابات جارية وتوفير
١,٣٥٠,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠	ودائع استثمارية *
١,٩٠٨,٤٧١	٢,٠٢٨,٥٨٣	

* يمثل هذا المبلغ وديعتان لدى بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة). بلغ معدل العائد على هذه الودائع الاستثمارية ٣,٨٣٥% - ٤,٠٤٥% للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (٣,٨٨٤% - ٤,١٧٤% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

٥ - ذمم مدينة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٨٣,٦٤٢	١٨٣,٤٠٥	ذمم عملاء الوساطة
-	-	ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
١٨٣,٦٤٢	١٨٣,٤٠٥	

٦ - أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢,٥٣٩	١٠,٥٤٤	امانات ضريبة الدخل
١٠,٩٥٤	١٢,٤٠٩	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
١٤,٨٢٨	١٤,٦٩٥	أخرى
١٥٠	١٥٠	
٢٨,٤٧١	٣٧,٧٩٨	

٧ - ضريبة الدخل

أ - مخصص الضريبة

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
-	-	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للفترة / للسنة
-	١١,٣٢٧	رصيد نهاية الفترة / السنة
-	١١,٣٢٧	

برأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن المخصص المأخوذ كافٍ لمواجهة أية التزامات ضريبية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨.

ب - الوضع الضريبي

تم تقديم كشوفات الضريبة للاعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وقد تم تدقيها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي منظورة لدى المحكمة للمطالبة بتدوير الخسائر دون اي أثر ضريبي ، كما تم تقديم كشوفات الضريبة للاعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ وتم الحصول على مخالصة نهائية لضريبة عام ٢٠١٤ وتم قبول عام ٢٠١٥ ضمن نظام العينات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل و المبيعات.

ج - الموجودات الضريبية

لا يوجد اي موجودات ضريبية مؤجلة كون إدارة الشركة لا تتوقع اية منافع مستقبلية منها .

٨ - الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة
كانت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة / السنة كما يلي:

حسابات جارية وتوفير وودائع استثمارية	
٣١ كانون الاول ٢٠١٧	٣٠ حزيران ٢٠١٨
دينار ١,٩٠٨,٢٧١	دينار ٢,٠٢٨,٣٨٣
١,٩٠٨,٢٧١	٢,٠٢٨,٣٨٣

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة)
المجموع

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠١٧		٢٠١٨	
مصاريف	إيرادات	مصاريف	إيرادات
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٧٥٠	٢٤,٠٩٢	٣,٧٥٠	٢٨,٩٥٤
٣,٧٥٠	٢٤,٠٩٢	٣,٧٥٠	٢٨,٩٥٤

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة
بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة)
المجموع

- لدى الشركة كفالات بنكية لدى بنك صفوة الإسلامى (الشركة المالكة) بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ .

رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية
بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١١,٣٤٦ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ (١٠,٩٤٦ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٧).

٩ - إدارة المخاطر
إن كافة أهداف وسياسات إدارة المخاطر متماثلة مع تلك المفصّل عنها في القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٧.

١٠ - التزامات ممكن ان تطراً
على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار لدى الشركة المالكة صادرة لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية.

١١ - القضايا
لا يوجد هناك أي قضايا مقامة على الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ .

١٢ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر
إن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ .