



الرقم : 49/مسك/2021

التاريخ: 2021/07/27

السادة / بورصة عمان المحترمين ،،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

الموضوع: القوائم المالية لشركة مسك للوساطة المالية كما هي في 30 حزيران 2021

بالإشارة الى الموضوع أعلاه و بالاستناد لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 والمادة (2-أ/20) من نظام العضوية في شركة بورصة عمان نرفق لكم القوائم المالية لشركة مسك للوساطة المالية كما هي في 30 حزيران 2021 مدققة حسب الأصول من مدقق حسابات الشركة القانوني.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،

المدير العام

مجدي التينة



- نسخة السادة / هيئة الأوراق المالية.

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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة للسنة اشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
مع تقرير المراجعة

شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
٣٠ حزيران ٢٠٢١

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

- أ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
- ب قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل المرحلية الموجزة
- ج قائمة التغيرات في حقوق الشريك المرحلية الموجزة
- د قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

- ١ - ٥ ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ١٠٥٥٧

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 ٢٠٢١ وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إضافية أخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات 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 .

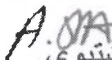
نطاق المراجعة

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 أخرى . 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 الى علمنا ما يدعونا الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة مسك للوساطة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) غير معده من جميع النواحي الجوهرية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن


أحمد فتحي شنيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

عمان - الأردن
٢٥ تموز ٢٠٢١

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١ حزيران ٣٠ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١ حزيران ٣٠ (مراجعة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٢٠٢١ حزيران ٣٠ (مراجعة)
٣٣٦,٨٦٩	١,٨٧٠,٤٨٦	٣,٠٥٣,٧٧٦	٤,٧٩٣,٠٢٠	٣,٠٥٣,٧٧٦	٤,٧٩٣,٠٢٠
٢,٩٦٢	-	١٦٠,٧٤٠	١٨٤,٢٦٢	١٦٠,٧٤٠	١٨٤,٢٦٢
٩,٧٣٨	١٨,٣٠٥	-	٥٢,١٤٧	-	٥٢,١٤٧
١٤٨,١٤٦	١٣٩,٥٢٦	-	٢١,٩٣٤	-	٢١,٩٣٤
٤٩٧,٧١٥	٢,٠٢٨,٣١٧	٥٣,٨٤٠	٦٤,١١٥	٥٣,٨٤٠	٦٤,١١٥
٤٩٧,٧١٥	٢,٠٢٨,٣١٧	٣,٢٦٨,٣٥٦	٥,١١٥,٤٧٨	٣,٢٦٨,٣٥٦	٥,١١٥,٤٧٨
		٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٢,٧٠٤	٤٤,٦٢٧	٤٢,٧٠٤	٤٤,٦٢٧
١٢٣,٩٤٥	١٢٣,٩٤٥	(٢٤,٠٩١)	(٢٧,٩٥٥)	(٢٤,٠٩١)	(٢٧,٩٥٥)
-	٣١٦,٧١٢				
٦٩٦,١٨٤	٦٩٦,١٨٤	١٨,٦١٣	١٦,٦٧٢	١٨,٦١٣	١٦,٦٧٢
٢,٨٢٠,١٢٩	٣,١٣٦,٨٤١	٥,٨٧٥	٨,٠٠٨	٥,٨٧٥	٨,٠٠٨
٣,٣١٧,٨٤٤	٥,١٦٥,١٥٨	٣,٣١٧,٨٤٤	٥,١٦٥,١٥٨	٣,٣١٧,٨٤٤	٥,١٦٥,١٥٨

رئيس هيئة المديرين

ان ايضا حات المرقفة تشكك كراء من هذة القوائم المالية المرحلية الموحدة وتقرأ معها مع تقرير المراجعة المرفق

قائمة (ب)

شركة مسك للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة)

للسنة اشهر المنتهية في		إيضاح
٣٠ حزيران		
٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
الايرادات :		
١٦٥,٠٨٤	٤٩٢,٥٣٤	ايرادات عمولات تداول الوساطة
٥٢,٤٤٥	٤٧,٤٦٠	ايرادات ودائع استثمارية
-	٢,١٥٠	ارباح تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٦	-	ايرادات أخرى
٢١٧,٥٣٥	٥٤٢,١٤٤	اجمالي الايرادات
ينزل : المصاريف :		
٨٠,٠٥١	٩٥,٩٩٥	المصاريف الإدارية والعمومية
٣,٤٨٠	٤,٩٣٢	الاستهلاكات والاطفاءات
٤٦٦	٩٩٦	خسائر ائتمانية متوقعة
٨٣,٩٩٧	١٠١,٩٢٣	مجموع المصاريف
١٣٣,٥٣٨	٤٤٠,٢٢١	الربح للفترة قبل الضريبة
(٣٨,٠٧٥)	(١٢٣,٥٠٩)	ضريبة الدخل للفترة
٩٥,٤٦٣	٣١٦,٧١٢	الربح للفترة / 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 الموزعة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح الموزعة	احتياطي تقييم	الاحتياطي	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	المندفوع
٢,٨٢٠,١٢٩	-	٦٩٦,١٨٤	-	١٢٣,٩٤٥	دينار ٢,٠٠٠,٠٠٠
٣١٦,٧١٢	٣١٦,٧١٢	-	-	-	-
٣,١٣٦,٨٤١	٣١٦,٧١٢	٦٩٦,١٨٤	-	١٢٣,٩٤٥	٢,٠٠٠,٠٠٠
٢,٤٦٥,٢٠٨	-	٣٩٠,٦١٠	-	٧٤,٥٩٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
٩٥,٤٦٣	٩٥,٤٦٣	-	-	-	-
٢,٥٦٠,٦٧١	٩٥,٤٦٣	٣٩٠,٦١٠	-	٧٤,٥٩٨	٢,٠٠٠,٠٠٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

الرصيد في بداية الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد في نهاية الفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠

الرصيد في بداية الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد في نهاية الفترة

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

قائمة (د)

شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة)

للسنة اشهر المنتهية في		ايضاح	
٢٠٢٠	٢٠٢١		
دينار	دينار		
١٣٣,٥٣٨	٤٤٠,٢٢١		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
			الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
			تعديلات :
٤٦٦	٩٩٦		خسائر ائتمانية متوقعة
(٥٢,٤٤٥)	(٤٧,٤٦٠)		(ايرادات) ودائع استثمارية
-	(٢,١٥٠)		(ارباح) تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر
٣,٤٨٠	٤,٩٣٢		استهلاكات واطفاءات
٨٥,٠٣٩	٣٩٦,٥٣٩		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٢٢,٤٦٣)	(٢٣,٨١٢)		(الزيادة) في الزعم المدينة
(١١,٦٣١)	(١٠,٢٧٥)		(الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
(٦٠,٦٢٦)	١,٥٢٣,٦١٧		الزيادة (النقص) في زعم دائنة
(١٧٤,١٧٩)	(٢٤,٨٩٦)		التغير في تسوية التداول
(١,٠٥٩)	٨,٥٦٧		الزيادة (النقص) في ارصدة دائنة اخرى
(١٨٤,٩١٩)	١,٨٧٩,٧٤٠		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(١٣٦,٢٤٣)	(١٣٢,١٢٩)	٧	الضريبة المدفوعة
(٣٢١,١٦٢)	١,٧٤٧,٦١١		صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	(٤٩,٩٩٧)		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٢,٤٤٥	٤٧,٤٦٠		ايرادات بنكية مقبوضة
(٧,٢٠٠)	(٥,١٢٤)		(شراء) ممتلكات ومعدات و برامج
٤٥,٢٤٥	(٧,٦٦١)		صافي (الاستخدامات النقدية) التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(٢٧٥,٩١٧)	١,٧٣٩,٩٥٠		صافي الزيادة (النقص) في النقد
٢,٨٩٩,٩١٥	٣,٠٥٥,٠٢١		نقد في الصندوق ولدى البنك قبل المخصص - بداية السنة
٢,٦٢٣,٩٩٨	٤,٧٩٤,٩٧١	٤	نقد في الصندوق ولدى البنك قبل المخصص - 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة)

- ١ - عام
- تأسست شركة مسك للوساطة المالية بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٠٦ تحت رقم (١١٥٦٠) برأسمال مدفوع بلغ ٧٥٠,٠٠٠ دينار مقسم الى حصص بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة ، هذا وقد وافقت الهيئة العامة بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠١٥ على زيادة رأسمال الشركة ليصبح ٢ مليون 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 ويتم توحيد قوائمها المالية في القوائم المالية للبنك .
 - تم اقرار المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ١٣ تموز ٢٠٢١ .

- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أسس اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة
- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
- إن الدينار الأردني هو عملة إظهار المعلومات المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة .
- تم إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، بإستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة.
- إن المعلومات المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ . كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ . كما أن الشركة لم تقم باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣١ حزيران ٢٠٢١ حيث أن هذه المعلومات المالية مرحلية ، وإن الاقطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. ومع ذلك، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢١، في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والأفصاحات الواردة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة والسنوات السابقة، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية.

الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة - تعديلات المرحلة الثانية

اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢١، قامت الشركة بتطبيق المرحلة الثانية من الإصلاحات المعيارية لسعر الفائدة والتي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة لإصلاح معيار سعر الفائدة، بما في ذلك آثار التغيرات على التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط الناشئة عن استبدال معيار سعر الفائدة بسعر مرجعي بديل. توفر التعديلات إعفاء من بعض المتطلبات الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٩ ورقم ٧ ورقم ٤ ورقم ١٦ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ المتعلقة بالتغيرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات والمطلوبات المالية والتزامات الإيجار ومحاسبة التحوط.

تتطلب التعديلات أن تقوم المنشأة بالاعتراف بالتغير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات أو المطلوبات المالية والذي يتطلبه إصلاح معيار معدل الفائدة عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي للموجودات أو المطلوبات المالية. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يوفر استثناءات محددة لمتطلبات محاسبة التحوط.

٣- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وضمن حقوق الشريك. 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.

نعتقد بأن تقديرنا المعتمدة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠٢٠.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٠٠	٢٠٠	نقد في الصندوق
٥٥٢,٤٤٥	٢,١٤٢,٢٦٧	حسابات جارية
٢,٣٧٦	٢,٥٠٤	حساب التوفير
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٦٥٠,٠٠٠	ودائع استثمارية *
٣,٠٥٥,٠٢١	٤,٧٩٤,٩٧١	المجموع
(١,٢٤٥)	(١,٩٥١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣,٠٥٣,٧٧٦	٤,٧٩٣,٠٢٠	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك بالصافي

* يمثل هذا المبلغ وودائع لدى بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة). يتراوح معدل العائد على هذه الودائع الاستثمارية بين ٢,٥٤٪ و ٤,١٣٪ للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (٢,٢٠٪ - ٣,٩٠٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠).

٥ - ذم مدينة - بالصافي
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٦٢,٧٢٠	١٨٦,٥٣٢	ذم عملاء الوساطة
(١,٩٨٠)	(٢,٢٧٠)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
١٦٠,٧٤٠	١٨٤,٢٦٢	ذم مدينة بالصافي

تطبق الشركة المنهج المبسط بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، حيث تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة الائتمانية للذم المدينة التجارية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للذم المدينة التجارية باستخدام مصفوفة مخصصات بناءً على حالات التعثر السابقة للمدين وتحليل مركزه المالي الحالي ويتم تعديلها وفقاً لعوامل محددة للمدينين والأوضاع الاقتصادية العامة للقطاع الذي يعمل فيه المدينون وتقدير كلاً من حركة الظروف الحالية أو المتوقعة كما في تاريخ إعداد القوائم المالية..

يوضح الجدول ادناه تحديد خطر الذم المدينة بناءً على مصفوفة المخصصات:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

أقل من ٩٠ يوم	من ٩١ الى ١٨٠ يوم	أكثر من ١٨٠ يوم	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٨٦,٥٣٢	-	-	١٨٦,٥٣٢	إجمالي الذم المدينة و الشيكات برسم التحصيل
٢,٢٧٠	-	-	٢,٢٧٠	مخصص الخسارة الائتمانية
١,٢%	٠%	٠%	١,٢%	معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

أقل من ٩٠ يوم	من ٩١ الى ١٨٠ يوم	أكثر من ١٨٠ يوم	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	
١٦٢,٧٢٠	-	-	١٦٢,٧٢٠	إجمالي الذم المدينة و الشيكات برسم التحصيل
١,٩٨٠	-	-	١,٩٨٠	مخصص الخسارة الائتمانية
١,٢%	٠%	٠%	١,٢%	معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة هي كما يلي :

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٨٨٨	١,٩٨٠	الرصيد في بداية السنة
١,٠٩٢	٢٩٠	مخصص السنة
١,٩٨٠	٢,٢٧٠	الرصيد في نهاية السنة

٦ - نعم دائنة
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار	دينار
٣٣٦,٨٦٩	١,٨٧٠,٤٨٦
٣٣٦,٨٦٩	١,٨٧٠,٤٨٦

نعم عملاء الوساطة

٧ - ضريبة الدخل
أ - مخصص الضريبة

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢١
دينار	دينار
١٤٥,٨٤٢	١٤٨,١٤٦
١٣٨,٥٤٧	١٢٣,٥٠٩
(١٣٦,٢٤٣)	(١٣٢,١٢٩)
١٤٨,١٤٦	١٣٩,٥٢٦

رصيد بداية الفترة / السنة

ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للفترة / السنة

المدفوع خلال الفترة

رصيد نهاية الفترة / السنة

برأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن المخصص المأخوذ كافٍ لمواجهة أية التزامات ضريبية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١.

ب - الوضع الضريبي

تم تقديم كشوفات الدخل السنوية للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل و المبيعات وتم فرض مبلغ ٢٤,٢٧٤ دينار وقد تم الاعتراض هذا القرار حيث تم خلال العام ٢٠٢١ اقامة دعوى من قبل الشركة في مواجهة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي الآن في مرحلة البداية ، للمطالبة بالغاء قرار فرض الضريبة. وباعتقاد المحامي انه لا داعي لقيد اية مخصصات مقابل هذه الدعوى.

تم الحصول على مخالصة ضريبية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨ . وكما قامت الشركة بتقديم كشوفات الضريبة للعام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ ولم يتم تدقيقها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

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

حسابات جارية وتوفير و ودائع استثمارية	
٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣١ كانون الاول ٢٠٢٠
دينار	دينار
٤,٧٩٤,٧٧١	٣,٠٥٤,٨٢١
٤,٧٩٤,٧٧١	٣,٠٥٤,٨٢١

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

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠٢١		٢٠٢٠	
إيرادات	مصاريف	إيرادات	مصاريف
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٧,٦٨٩	٣,٧٥٠	٥٢,٤٩٨	٣,٧٥٠
٤٧,٦٨٩	٣,٧٥٠	٥٢,٤٩٨	٣,٧٥٠

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل
المرحلية الموجزة
بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة)
المجموع

- لدى الشركة كفالات بنكية لدى بنك صفوة الإسلامي (الشركة المالكة) بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ .

رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية
بلغت الرواتب للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١٢,٨٩٨ دينار والمستحق من المكافآت ٢,٦٢٣ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (١٢,٨٩٨ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠).

٩ - إدارة المخاطر
إن كافة أهداف وسياسات إدارة المخاطر متماثلة مع تلك المفصّل عنها في القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ .

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

١١ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر
إن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ .

١٢ - أثر فايروس كورونا (كوفيد-١٩)
قامت الإدارة بالآخذ بعين الاعتبار تأثير فايروس COVID-١٩ وظروفه الفريدة ودراسة مخاطر التعرضات للشركة وكذلك قامت بتقييم الآثار المتوقعة على أعمال وعمليات الشركة من أجل مراجعة وتقييم المخاطر المحتملة الناشئة عن هذا الحدث ، هذا وتقوم إدارة الشركة بمراقبة تأثير هذا الحدث باستمرار وتحديث أثره على استمرارية الشركة بما فيها ملائمتها وكفاية رأسمالها وتقييم الاستثمارات وحقوق الشريك وتقييم مؤشرات انخفاض الأصول الملموسة ومعقولة المدخلات المستخدمة لهذا الغرض في القوائم المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ ولم يكن هناك أي تعديل على القوائم المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢١ .