

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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة للستة اشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
مع تقرير المراجعة

شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
٣٠ حزيران ٢٠٢٢

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 - ٧ | إيضاحات 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 ٢٠٢٢ وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة أشهر 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 جوهرية 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 معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

A. H.

أحمد فتحي شتيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

عمان - الأردن
٢٧ تموز ٢٠٢٢

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة


المفتي العام

ان الايضاحات المرتقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرتق.

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		
٣٠ حزيران		
٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
دينار	دينار	
الإيرادات :		
٤٩٢,٥٣٤	٥٩٧,٥٩٤	إيرادات عمولات تداول الوساطة
٤٧,٤٦٠	٥٤,٦٣٤	إيرادات ودائع استثمارية
-	(٢,٧٢٦)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال الأرباح والخسائر
٢,١٥٠	(١٤,٦٧٣)	(خسائر) ارباح تقييم موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر
-	١٨,٧٢٠	توزيعات ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
٥٤٢,١٤٤	٦٥٣,٥٤٩	اجمالي الإيرادات
ينزل : المصاريف :		
٩٥,٩٩٥	٩٩,٦٧٣	المصاريف الإدارية والعمومية
٤,٩٣٢	٤,٢٩٢	الاستهلاكات والاطفاءات
٩٩٦	١,٤٩٣	خسائر ائتمانية متوقعة
١٠١,٩٢٣	١٠٥,٤٥٨	مجموع المصاريف
٤٤٠,٢٢١	٥٤٨,٠٩١	الربح للفترة قبل الضريبة
(١٢٣,٥٠٩)	(١٥٧,٩٩١)	ضريبة الدخل للفترة
٣١٦,٧١٢	٣٩٠,١٠٠	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 الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المدورة	الاحتياطي	رأس المال
دينار	دينار	دينار	الاجباري	المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٤٧٧,٧٦٦	-	١,٢٦٢,٥٠٩	٢١٥,٢٥٧	٢,٠٠٠,٠٠٠
٣٩٠,١٠٠	٣٩٠,١٠٠	-	-	-
٣,٨٦٧,٨٦٦	٣٩٠,١٠٠	١,٢٦٢,٥٠٩	٢١٥,٢٥٧	٢,٠٠٠,٠٠٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

الرصيد في بداية الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد في نهاية الفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

الرصيد في بداية الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد في نهاية الفترة

٢,٨٢٠,١٢٩	-	٦٩٦,١٨٤	١٢٣,٩٤٥	٢,٠٠٠,٠٠٠
٣١٦,٧١٢	٣١٦,٧١٢	-	-	-
٣,١٣٦,٨٤١	٣١٦,٧١٢	٦٩٦,١٨٤	١٢٣,٩٤٥	٢,٠٠٠,٠٠٠

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة 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
٣٠ حزيران		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٤٠,٢٢١	٥٤٨,٠٩١	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		تعديلات :
٩٩٦	١,٤٩٣	خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٧,٤٦٠)	(٥٤,٦٣٤)	(ايرادات) ودائع استثمارية
-	٢,٧٢٦	خسائر بيع موجودات مالية من خلال الأرباح او الخسائر
(٢,١٥٠)	١٤,٦٧٣	خسائر تقييم موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر
٤,٩٣٢	٤,٢٩٢	استهلاكات واطفاءات
٣٩٦,٥٣٩	٥١٦,٦٤١	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٢٣,٨١٢)	(١٠٦,٠٥٢)	(الزيادة) في الذمم المدينة
(١٠,٢٧٥)	(١١,٣٢١)	النقص (الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
-	(١٠,٠٠٠)	(الزيادة) في صندوق ضمان التسوية
١,٥٣٣,٦١٧	٤٠٤,٤٥٦	الزيادة في ذمم دائنة
(٢٤,٨٩٦)	٢٦,٧٩٥	الزيادة (النقص) في تسوية التداول
٨,٥٦٧	٦,٥٠٧	الزيادة في ارصدة دائنة اخرى
١,٨٧٩,٧٤٠	٨٢٧,٠٢٦	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(١٣٢,١٢٩)	(٢٤٩,٠٧١)	الضريبة المدفوعة
١,٧٤٧,٦١١	٥٧٧,٩٥٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		٧
		صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(٤٩,٩٩٧)	(٣٠١,٢٦١)	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	١٢٣,٨٦٢	المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الأرباح او الخسائر
٤٧,٤٦٠	٥٤,٦٣٤	ايرادات بنكية مقبوضة
(٥,١٢٤)	(١,٦٨٢)	(شراء) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٧,٦٦١)	(١٢٤,٤٤٧)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
١,٧٣٩,٩٥٠	٤٥٣,٥٠٨	صافي الزيادة في النقد
٣,٠٥٥,٠٢١	٣,٩٩٦,٠٨٧	نقد في الصندوق ولدى البنك قبل المخصص - بداية السنة
٤,٧٩٤,٩٧١	٤,٤٤٩,٥٩٥	نقد في الصندوق ولدى البنك قبل المخصص - نهاية الفترة
		٤

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 رأس مال 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 ٢٧ تموز ٢٠٢٢ .

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 ، باستثناء 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 ٢٠٢١ . كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ . كما أن الشركة لم تقم باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣١ حزيران ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. ومع ذلك ، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ، 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 والرتيبات المستقبلية.

يتم تطبيق العديد من التعديلات لأول مرة في عام ٢٠٢٢ ، ولكن ليس لها تأثير على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

إن التعديلات التي أجريت على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تؤثر فقط على عرض الالتزامات في قائمة المركز المالي كمتداولة أو غير متداولة وليس على قيمة أو توقيت الاعتراف بأي أصل أو التزام أو إيرادات أو مصاريف، أو المعلومات التي تم الإفصاح عنها حول تلك البنود.

توضح التعديلات أن تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة يستند إلى الحقوق القائمة في نهاية فترة التقرير، وتحدد أن التصنيف لا يتأثر بالتوقعات حول ما إذا كانت المنشأة ستمارس حقها في تأجيل تسوية الالتزام ، كما توضح أن الحقوق تعد قائمة إذا تم الالتزام بالتعهدات في نهاية فترة التقرير، وتقدم تعريفاً لـ "التسوية" لتوضح أنها تشير إلى تحويل النقد أو أدوات حقوق الملكية أو الأصول الأخرى أو الخدمات إلى الطرف المقابل .

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) - مرجع لإطار المفاهيم

تُحدّث التعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) بحيث يشير إلى الإطار المفاهيمي لسنة ٢٠١٨ بدلاً من إطار سنة ١٩٨٩ ، كما أنها تضيف إلى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) مطلباً يتعلق بالالتزامات المحددة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) ، وهو أن تطبق المنشأة المستحوذة معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) لتحديد ما إذا كان هناك التزام قائم في تاريخ الاستحواذ نتيجة لأحداث سابقة. بالنسبة للضريبة التي ستندرج ضمن نطاق تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١): الرسوم، تُطبق المنشأة المستحوذة تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم (٢١) لتحديد ما إذا كان الحدث الملزم الذي نتج عنه التزام بسداد الضريبة قد وقع بحلول تاريخ الاستحواذ .

وأخيراً، تضيف التعديلات بياناً صريحاً بأن المنشأة المستحوذة لا تعترف بالموجودات المحتملة المستحوذ عليها في اندماج الأعمال.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ - العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد

تنص التعديلات أن "تكلفة الوفاء" بالعقد تشمل "التكاليف التي تتعلق مباشرة بالعقد". تتكون التكاليف المتعلقة مباشرة بالعقد من التكاليف الإضافية للوفاء بهذا العقد (على سبيل المثال العمالة المباشرة أو المواد المباشرة) وتوزيع التكاليف الأخرى التي تتعلق مباشرة بتنفيذ العقد (على سبيل المثال توزيع مصاريف الاستهلاك لأحد بنود الممتلكات والألات والمعدات المستخدمة في الوفاء بالعقد).

تطبق التعديلات على العقود التي لم تف المنشأة فيها بكافة التزاماتها كما في بداية فترة التقرير السنوي التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى. لا يتم تعديل أرقام المقارنة. وبدلاً من ذلك، يتعين على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي لتطبيق التعديلات مبدئياً كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم، في تاريخ التطبيق الأولي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات - المتحصلات قبل الاستخدام المقصود.

لا تسمح التعديلات بخصم أي عائدات ناتجة من بيع الأصناف التي تم إنتاجها قبل أن يصبح هذا الأصل متاحًا للاستخدام من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، أي العائدات المحققة أثناء إحضار الأصل إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة له لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة. وبالتالي، تعترف المنشأة بعائدات تلك المبيعات إلى جانب التكاليف ذات الصلة ضمن الربح أو الخسارة، وتقيس المنشأة تكلفة هذه البنود وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) "المخزون".

توضح التعديلات أيضًا معنى "اختبار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل سليم". ويحدد معيار المحاسبة الدولي (١٦) ذلك على أنه تقييم لما إذا كان الأداء الفني والمادي للأصل يمكن استخدامه في إنتاج أو توريد السلع أو الخدمات أو تأجيرها للآخرين أو لأغراض إدارية.

وإذا لم يتم عرضها بشكل منفصل في قائمة الدخل الشامل، ينبغي أن توضح المعلومات المالية عن قيمة العائدات والتكلفة المدرجة في الربح أو الخسارة والتي تتعلق ببنود منتجة وليست إحدى مخرجات الأنشطة الاعتيادية للمنشأة، وأي بند (بنود) يتضمن تلك العائدات والتكلفة في قائمة الدخل الشامل.

تطبق التعديلات بأثر رجعي، ولكن فقط على بنود الممتلكات والآلات والمعدات التي تم إحضارها إلى الموقع والحالة التشغيلية اللازمة لها لإنجاز الأعمال بالطريقة التي تستهدفها الإدارة في أو بعد بداية الفترة الأولى المعروضة في المعلومات المالية التي تطبق فيها المنشأة التعديلات للمرة الأولى.

ينبغي على المنشأة الاعتراف بالأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي بند آخر من بنود حقوق الملكية، كما هو ملائم) في بداية تلك الفترة الأولى المعروضة.

التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨-٢٠٢٠

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة
يقدم التعديل إعفاءً إضافيًا للشركة التابعة التي تصبح أول شركة تطبق التعديل بعد شركتها الأم فيما يتعلق بالمحاسبة عن فروق الترجمة المتراكمة، نتيجة لهذا التعديل، يمكن الآن للشركة التابعة التي تستخدم الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د، ١٦ أ) ضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) أن تختار أيضًا قياس فروق الترجمة التراكمية لجميع العمليات الأجنبية بالقيمة الدفترية التي سيتم إدراجها في المعلومات المالية للشركة الأم، بناءً على تاريخ انتقال الشركة الأم إلى تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية، إذا لم يتم إجراء تعديلات على إجراءات التوحيد والآثار المترتبة على اندماج الأعمال التي استحوذت الشركة الأم من خلالها على الشركة التابعة، يُتاح للشركة الزميلة أو المشروع المشترك خيار مماثل بالاستفادة من الإعفاء المنصوص عليه في الفقرة (د، ١٦ أ).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩): الأدوات المالية

يوضح التعديل أنه عند تطبيق اختبار "١٠ في المئة" لتحديد ما إذا كان ينبغي عدم الاعتراف بالالتزام المالي، تقوم المنشأة بتضمين الرسوم المدفوعة أو المستلمة فقط بين المنشأة (المقرض) والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة سواء من المنشأة أو المقرض نيابةً عن الغير، يُطبق التعديل بأثر مستقبلي على التعديلات والمبادلات التي تحدث في أو بعد التاريخ الذي تطبق فيه المنشأة التعديل للمرة الأولى.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١ - الزراعة

يلغي التعديل متطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) للمنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة، يعمل هذا على موازنة قياس القيمة العادلة في معيار المحاسبة الدولي (٤١) مع متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣)، قياس القيمة العادلة، لاستخدام التدفقات النقدية المتسقة داخليًا ومعدلات الخصم وتمكين المُعَيَّن من تحديد ما إذا كانوا سيستخدمون التدفقات النقدية ومعدلات الخصم قبل خصم الضرائب أو بعد الضريبة ومعدلات الخصم لأفضل سعر عادل لقياس القيمة.

يتم تطبيق التعديل بأثر مستقبلي، أي لقياس القيمة العادلة في أو بعد التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بتطبيق التعديل.

٣- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات المالية والمطلوبات المالية وكذلك الافصاح عن الالتزامات المحتملة . كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات بشكل عام والخسائر الإنتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وضمن حقوق الشريك . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها. ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في اعداد القوائم المالية للعام ٢٠٢١ .

٤ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينــــــــــــــــار	دينــــــــــــــــار	
٢٠٠	٢٠٠	نقد في الصندوق
٧٩٥,٨٨٧	١,٢٩٩,٣٩٥	حسابات جارية
٧٠٠,٠٠٠	٥٥٠,٠٠٠	ودائع استثمارية *
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٦٠٠,٠٠٠	شهادات الايداع الاستثمارية *
٣,٩٩٦,٠٨٧	٤,٤٤٩,٥٩٥	المجموع
(١,٦٢٩)	(١,٨٣١)	مخصص خسائر انتمانية متوقعة
٣,٩٩٤,٤٥٨	٤,٤٤٧,٧٦٤	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك بالصافي

* يمثل هذا المبلغ ودائع لدى بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة). يتراوح معدل العائد على هذه الودائع الاستثمارية بين ٢,٨٪ و ٤,٠٪ للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (٢,٦٪ - ٤,٢٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١).

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٧٤,٨٠٧	١٨٠,٨٦٢	ذمم عملاء الوساطة
(٩١٠)	(٢,٢٠١)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
٧٣,٨٩٧	١٧٨,٦٦١	ذمم مدينة بالصافي

تطبق الشركة المنهج المبسط بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، حيث تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة الائتمانية للذمم المدينة التجارية بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم 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 الذمم المدينة بناءً على مصفوفة المخصصات:

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

المجموع	اكثر من ١٨٠ يوم	من ٩١ الى ١٨٠ يوم	اقل من ٩٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الذمم المدينة
١٨٠,٨٦٢	٧	١١٠	١٨٠,٧٤٥	مخصص الخسارة الائتمانية
٢,٢٠١	١	٥٢	٢,١٤٨	معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة
١,٢%	١٤%	٤٧%	١,١%	
	٣%	٣%	١,١%	

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

المجموع	اكثر من ١٨٠ يوم	من ٩١ الى ١٨٠ يوم	اقل من ٩٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي الذمم المدينة
٧٤,٨٠٧	-	٧٤,٨٠٧	-	مخصص الخسارة الائتمانية
٩١٠	-	٩١٠	-	معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة
١,٢%	-	١,٢%	-	

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١,٩٨٠	٩١٠	الرصيد في بداية السنة
(١,٠٧٠)	١,٢٩١	مخصص السنة
٩١٠	٢,٢٠١	الرصيد في نهاية السنة

٦ - ذمم دائنة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار	دينار
٤٨٩,٨٢٣	٨٩٤,٢٧٩
٤٨٩,٨٢٣	٨٩٤,٢٧٩

ذمم عملاء الوساطة

٧ - ضريبة الدخل

أ - مخصص الضريبة

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار	دينار
١٤٨,١٤٦٠	٢٧١,٤٩٩
٢٥٥,٤٨٢	١٥٧,٩٩١
(١٣٢,١٢٩)	(٢٤٩,٠٧١)
-	(٢٢,٠٦٩)
٢٧١,٤٩٩	١٥٨,٣٥٠

رصيد بداية الفترة / السنة

ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للفترة / السنة

المدفوع خلال الفترة

تقاص امانات ضريبية (دفعات ضريبية مقدمة) *

رصيد نهاية الفترة / السنة

برأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن المخصص المأخوذ كافٍ لمواجهة أية التزامات ضريبية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

* تمثل الدفعات المقدمة على حساب ضريبة الدخل من عوائد الودائع لدى البنك .

ب - الوضع الضريبي

تم تقديم كشوفات الدخل السنوية للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وبناءً على كتاب المستشار القانوني للشركة فقد تم صدور قرار المحكمة واكتسابه بالصفة القطعية بشطب المبالغ المفروضة وقبول كشوف الدخل السنوية كما هي ولكن لم يتم تنفيذ قرار المحكمة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخه .

تم الحصول على مخالصة ضريبية للعام ٢٠١٤ وتم قبول كشوفات الدخل السنوية للأعوام من ٢٠١٥ ولغاية العام ٢٠١٨ و العام ٢٠٢٠ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

كما قامت الشركة بتقديم كشوفات الضريبة للعام ٢٠١٩ و ٢٠٢١ ولم يتم تدقيقها بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي ان مخصص ضريبة الدخل كافي لمواجهة أي أزمات ضريبية.

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

حسابات جارية وتوفير وودائع استثمارية	
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الاول ٢٠٢١
دينار	دينار
٤,٤٤٩,٣٩٥	٣,٩٩٥,٨٨٧
٤,٤٤٩,٣٩٥	٣,٩٩٥,٨٨٧

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة)
المجموع

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران			
٢٠٢٢		٢٠٢١	
إيرادات	مصاريف	إيرادات	مصاريف
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٥,٤٩٨	٣,٧٥٠	٤٧,٦٨٩	٣,٧٥٠
٥٥,٤٩٨	٣,٧٥٠	٤٧,٦٨٩	٣,٧٥٠

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل
المرحلية الموجزة

بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة)
المجموع

- لدى الشركة كفالات بنكية لدى بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة) بمبلغ ٢٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ .

رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية :

بلغت الرواتب للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١٤,٠٩٨ دينار والمستحق منه ٣,٠٩١ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (١٢,٨٩٨ دينار والمستحقة من مكافآت ٢,٦٢٣ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١).

٩ - إدارة المخاطر

إن كافة أهداف وسياسات إدارة المخاطر متماثلة مع تلك المفصّل عنها في القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١.

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 ٢٠٢٢ .

١٢ - أثر فايروس كورونا (كوفيد-١٩)

ان حدث انتشار فايروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالتسبب باضطرابات للأنشطة الاقتصادية و الأعمال ، كما ان هذا الحدث يشهد تطورات مستمرة ومتسارعة. الامر الذي يتطلب من ادارة الشركة اجراء تقييم للآثار المتوقعة على اعمال الشركة وبحسب رأي الإدارة لا يوجد أثر على اعمال الشركة .