



الرقم : مسك/54/2019

التاريخ : 2019/07/23

السادة / بورصة عمان المحترمين ،،
السلام عليكم ورحمة الله و بركاته ،،

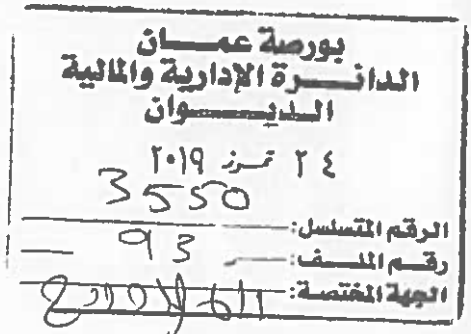
القوائم المالية لشركة مسك للوساطة المالية كما في 30 حزيران 2019

بالإشارة الى الموضوع أعلاه و بالاستناد لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص و الاعتماد للخدمات المالية و تنظيمها لسنة 2005 و المادة (20-أ) من نظام العضوية في شركة بورصة عمان نرفق لكم القوائم المالية لشركة مسك للوساطة المالية كما في 30 حزيران 2019 مدققة حسب الأصول من مدقق حسابات الشركة القانوني .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،



مجدي التينة
المدير العام



- نسخة السادة/ هيئة الأوراق المالية .

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

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة اشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
مع تقرير المراجعة

شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن
٣٠ حزيران ٢٠١٩

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشريك المرحلية الموجزة

د

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

١ - ٦

ايضاحات حول القوائم 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 ٢٠١٩ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات إيضاحية أخرى ، 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 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 فاننا 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 .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) – الأردن

عمان – الأردن
١١ تموز ٢٠١٩

A. SM

أحمد فتحي شتيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010105

قائمة (أ)

شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عسان - الأردن
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

الاول	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠١٩	ايضاح (مراجعة غير منقطة) ٢٠١٨	دينار	دينار
المطلوبات					
مطلوبات متداولة:					
نعم دائنة	٤٥٨,٨٤٦				
مخصص ضريبة الدخل	٣٥,٨٤١	٥٣,٢٥٤	٧		
ارصدة دائنة اخرى	٧,٨٨٢	٨,٢٩٣			
تسوية التداول	١٣,٢٤٧	-			
مجموع مطلوبات متداولة	٤٠٨,٢١٦	٥٢,٠٩٧			
حقوق الشريك	٢,٠٠٠,٠٠٠				
راس المال المدفوع	٣٣,٢٨٨				
احتياطي الاجباري	(٢٤,٥١٠)	١٠٢,٩٩٠			
احتياطي تقييم موجودات مالية	٤٦,٤٠٥				
الارباح المدورة	١٢٤,٩٨٥				
الربح للفترة					
مجموع حقوق الشريك	٢,٠٥٥,١٨٣	٢,٣٠٧,٦٦٨			
مجموع المطلوبات وحقوق الشريك	٢,٤٦٣,٤٦٢	٢,٨٢٨,٠٦١			
مطلوبات متداولة:					
نقد في الصندوق وارصدة لدى البنك	١,٨٩٧,٩٥٤	٢,١١٥,٩٨٢	٤		
نعم مدينة - بالصافي	١٤٩,٢٦٧	١٤٠,٥٥٨	٥		
ارصدة مدينة اخرى	٣٣,٥٤٨	٤٤,٧١٧	٦		
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	١٦٥			
تسوية التداول	-	١٩,٥٨١			
مجموع موجودات متداولة	٢,٠٨٠,٧٦٩	٢,٣٢١,٠٠٣			
امانات صندوق ضمان التسوية	٢٤٠,٥٠٠	٤٦٨,٠٠٠			
ممتلكات ومعدات:					
ممتلكات ومعدات - بالكافة	٢٧,٤٠٩	٢٨,٤٣٦			
(نقل): الاستهلاك المتراكم	(١٣,١٨٩)	(١٥,٣٠٦)			
صافي القيمة المتبقية للممتلكات والمعدات	١٤,٢٢٠	١٣,١٣٠			
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٢,٩٧٣	٩٢٨			
مجموع الموجودات	٢,٤٦٣,٤٦٢	٢,٨٢٨,٠٦١			

رئيس هيئة المديرين

[Signature]

المدير العام

[Signature]

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

قائمة (ب)

شركة مسك للوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

للمتة اشهر المنتهية في		ايضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
ديسمبر	ديسمبر	
		الايادات :
١١١,٤٢٩	١٩١,١٧٦	ايادات عمولات تداول الوساطة
٢٨,٩٥٤	٣٣,٣٢٢	ايادات ودائع استثمارية
٥٠٠	٣٧,٥٠٠	توزيعات ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
٥	٥	ايادات أخرى
١٤٠,٨٨٨	٢٦٢,٠٠٣	اجمالي الايرادات
		ينزل : المصاريف :
٧٤,٣٥٨	٨٠,٤١٧	المصاريف الإدارية والعمومية
٣,٤٦٧	٤,٦١١	الاستهلاكات والاطفاءات
-	٢,٤٣٧	خسائر انتمانية متوقعة
٧٧,٨٢٥	٨٧,٤٦٥	مجموع المصاريف
٦٣,٠٦٣	١٧٤,٥٣٨	الربح للفترة قبل الضريبة
(١١,٣٢٧)	(٤٩,٥٥٣)	ضريبة الدخل للفترة
٥١,٧٣٦	١٢٤,٩٨٥	الربح للفترة - قائمة (ج)
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :
(١,٤٠١)	١٢٧,٥٠٠	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
(٢,٢٨٨)	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٤٨,٠٤٧	٢٥٢,٤٨٥	اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

رئيس هيئة التدبيرين

المدير العام

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

قائمة (ج)

شركة عمك للوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التغيرات في حقوق الشريك المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الارباح المدورة	احتياطي تقييم	الاحتياطي	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	الاجبري	المخلوع
		(النصائر المتراكمة)	موجودات مالية	ديون	ديون
٢,٠٥٥,١٨٢	-	٤٦,٤٠٥	(٢٤,٥١٠)	٣٢,٢٨٨	٢,٠٠٥,٥٠٠
٢٥٢,٤٨٥	١٢٤,٩٨٥	-	١٢٧,٥٠٠	-	-
٢,٣٠٧,٦٦٨	١٢٤,٩٨٥	٤٦,٤٠٥	١٠٢,٩٩٠	٣٢,٢٨٨	٢,٠٠٥,٥٠٠
١,٩٨٢,٥٥٦	-	(٣٢,٣٢١)	(٥٧٦)	١٧,٤٦٣	٢,٠٠٥,٥٠٠
٤٨,٠٤٧	٥١,٧٣٦	(٢١,٢٨٨)	(١,٤٠١)	-	-
٢,٠٣١,٦٠٣	٥١,٧٣٦	(٣٥,٦١٩)	(١,٩٧٧)	١٧,٤٦٣	٢,٠٠٥,٥٠٠

اللمنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

الرصيد في بداية الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد في نهاية الفترة

اللمنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

الرصيد في بداية الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد في نهاية الفترة

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 غير مدققة)

للسنة اشهر المفتوحة في		ايضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
دينار	دينار	
٦٣,٠٦٣	١٧٤,٥٢٨	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
-	٢,٤٣٧	تعديلات :
١	-	خسائر انتمائية متوقعة
-	(٣٣,٣٢٢)	خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٣,٤٦٧	٤,٦١١	(ايرادات) ودائع استثمارية و حسابات توفير و شهادات الایداع استهلاكات واطفاءات
٦٦,٥٣١	١٤٨,٢٦٤	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغيير في بنود راس المال العامل
٢٣٧	٨,٧٤٣	النقص في الذمم المدينة
(٩,٣٢٧)	(١١,١٦٩)	(الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
٧٨,٤٠٧	١٠٧,٥٣٧	الزيادة في ذمم دائنة
(٧,٥٢٦)	(٣٢,٨٢٨)	(النقص) في تسوية التداول
(١١,٩٠٨)	٤١١	الزيادة (النقص) في ارصدة دائنة اخرى
١١٦,٤١٤	٢٢٠,٩٥٨	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
-	(٣٢,١٤٠)	الضريبة المدفوعة
١١٦,٤١٤	١٨٨,٨١٨	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
-	(١٦٥)	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
-	٣٣,٣٢٢	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٨٥٠	-	ايرادات بنكية مقبوضة
(٣,١٥٢)	(١,٤٧٦)	المتحصل من بيع موجودات مالية
٣,٦٩٨	٣١,٦٨١	(شراء) ممتلكات ومعدات و برامج
١٢٠,١١٢	٢٢٠,٤٩٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
١,٩٠٨,٤٧١	١,٩١٩,٤٥٩	صافي الزيادة في النقد
٢,٠٢٨,٥٨٣	٢,١٣٩,٩٥٨	نقد في الصندوق ولدى البنك - بداية الفترة / السنة قبل المخصص نقد في الصندوق ولدى البنك - نهاية الفترة قبل المخصص

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 - الأردن
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

- 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 (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 ١٠ تموز ٢٠١٩ .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
 - تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .
 - إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة .
 - إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ويجب ان تقرأ مع الميزانية السنوية للشركة كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ ، كما أن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ كما لم يتم إجراء التخصيص على نتائج الفترة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ 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 الأول ٢٠١٨ بإستثناء أثر تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ كما يلي :

تعديلات لم ينتج عنها اثر جوهري على القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة :
التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة خلال الأعوام ٢٠١٥ - ٢٠١٧

تشمل التحسينات تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٣) "اندماج الأعمال" و(١١) "الترتيبات المشتركة" ومعايير المحاسبة الدولية رقم (١٢) "ضرائب الدخل" و(٢٣) "تكاليف الإقراض".

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل
يوضح التفسير تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأسس الضريبية ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والمنافع الضريبية غير المستخدمة ، ومعدلات الضريبة عندما يكون هناك عدم تيقن بشأن معالجة ضريبة الدخل بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) وهي تتناول على وجه التحديد:

- ما إذا كانت المعالجة الضريبية يجب ان تعتبر بشكل إجمالي؛
- افتراضات تتعلق بإجراءات فحص السلطات الضريبية؛
- تحديد الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) ، والأساس الضريبي ، والخسائر الضريبية غير المستخدمة ، والاعفاءات الضريبية غير المستخدمة، ومعدلات الضريبة؛
- وأثر التغيرات في الوقائع والظروف.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" تتعلق هذه التعديلات بمزايا الدفع مقدماً مع التعويض السلبي ، حيث تم تعديل المتطلبات الحالية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يتعلق بحقوق إنهاء الخدمة وذلك للسماح بالقياس بالتكلفة المطفأة (أو بناءً على نموذج الأعمال ، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر) حتى في حالة مدفوعات التعويضات السلبية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) "الإستثمار في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة"
تتعلق هذه التعديلات بالحصص طويلة الأجل في المنشآت الحليفة والمشاريع المشتركة. وتوضح هذه التعديلات ان المنشأة تقوم بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" للحصص طويلة الأجل في منشأة حليفة أو مشروع مشترك والتي تشكل جزءاً من صافي الإستثمار في المنشأة الحليفة أو المشروع المشترك في حال لم تطبق طريقة حقوق الملكية بشأنها

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٩) "منافع الموظفين"
تتعلق هذه التعديلات فيما يتعلق بالتعديل على الخطط أو التخفيضات أو التسويات.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "عقود الإيجار" قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار ، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" و التفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار."

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عموماً في المركز المالي للشركة ، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة. وبالتالي ، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغائه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار ، يعترف المستأجر بالالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل ، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر ، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضاعفاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

قامت الشركة بتقييم نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ، ولم يكن هناك أي اثر مادي على القوائم المالية المرحلية الموجزة .

٣- الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

ان اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام واجتهادات وتقديرات وافتراضات 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 الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في قائمة الدخل الشامل المرحلية الموجزة وضمن حقوق المساهمين . 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 أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للعام ٢٠١٨ .

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	نقد في الصندوق
٢٠٠	٢٠٠	حسابات جارية
٤٣٢,٦٩٨	٥٣٩,٠٢٨	حساب التوفير
١٣٦,٥٦١	٢٥٠,٧٣٠	ودائع استثمارية *
١,٣٥٠,٠٠٠	١,٣٥٠,٠٠٠	المجموع
١,٩١٩,٤٥٩	٢,١٣٩,٩٥٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٢١,٥٠٥)	(٢٣,٩٧٦)	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك بالصافي
١,٨٩٧,٩٥٤	٢,١١٥,٩٨٢	

* يمثل هذا المبلغ وودائع لدى بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة). بلغ معدل العائد على هذه الودائع الاستثمارية ٤,٠٥% وعلى شهادتي ايداع بعائد ٥,٥٥% و ٥,٢٩% للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (٤,٠٦١% و ٤,٢٨٣% للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	ذمم عملاء الوساطة
١٤٩,٨٤٩	١٤١,١٠٦	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٥٨٢)	(٥٤٨)	ذمم مدينة بالصافي
١٤٩,٢٦٧	١٤٠,٥٥٨	

٦ - أرصدة مدينة أخرى
إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,١٠٤	١١,٦٠٣	امانات ضريبة الدخل
١٣,٩٨٧	١٥,٨٨٩	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
١٥,٣٠٧	١٧,٠٧٥	أخرى
١٥٠	١٥٠	
٣٣,٥٤٨	٤٤,٧١٧	

٧ - ضريبة الدخل

أ - مخصص الضريبة

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
-	٣٥,٨٤١	ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للفترة / للسنة
٣٥,٨٤١	٤٩,٥٥٣	المدفوع خلال الفترة
-	(٣٢,١٤٠)	رصيد نهاية الفترة / السنة
٣٥,٨٤١	٥٣,٢٥٤	

برأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن المخصص المأخوذ كافٍ لمواجهة أية التزامات ضريبية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩.

ب - الوضع الضريبي

تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي منظورة لدى المحكمة للمطالبة بتدوير الخسائر دون أي اثر ضريبي حيث صدر قرار لصالح الشركة وتم استئناف قرار الحكم من قبل ممثل المدعي وهي الآن منظورة لدى محكمة الاستئناف ، كما تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٤ الى ٢٠١٨ وتم الحصول على مخالصة نهائية لضريبة عام ٢٠١٤ وتم قبول الأعوام من ٢٠١٥ الى ٢٠١٧ ضمن نظام العينات الصادرة عن 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 وودائع استثمارية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩
دينار	دينار
١,٩١٩,٢٥٩	٢,١٣٩,٧٥٨
١,٩١٩,٢٥٩	٢,١٣٩,٧٥٨

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة)
المجموع

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٨		٢٠١٩	
مصاريف	إيرادات	مصاريف	إيرادات
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٧٥٠	٢٨,٩٥٤	٣,٧٥٠	٣٣,٣٢٢
٣,٧٥٠	٢٨,٩٥٤	٣,٧٥٠	٣٣,٣٢٢

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 ٢٠١٩.

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١١,٤٦٣ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (١١,٣٤٦ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨).

٩ - إدارة المخاطر

إن كافة أهداف وسياسات إدارة المخاطر متماثلة مع تلك المفصّل عنها في القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

١٠ - التزامات ممكن ان تطرأ

على الشركة بتاريخ القوائم المالية 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 القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ .