



الرقم : 54/مسك/2020

التاريخ: 2020/07/26

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

الموضوع: القوائم المالية لشركة مسك للوساطة المالية كما هي في 30 حزيران 2020  
بالإشارة الى الموضوع أعلاه و بالاستناد لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والاعتماد  
للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 والعادة (2-أ/20) من نظام العضوية في شركة  
بورصة عمان نرفق لكم القوائم المالية لشركة مسك للوساطة المالية كما هي في 30 حزيران  
2020 مدققة حسب الأصول من مدقق حسابات الشركة القانوني.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

المدير العام

مجدي التينة

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان
٢٨ تموز ٢٠٢٠
الرقم المتسلسل: ٢٦٩٨
رقم الملف: ٩٢
الجهة المختصة: دائرة الضرائب

- نسخة السادة / هيئة الأوراق المالية.

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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة للستة اشهر  
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠  
مع تقرير المراجعة

شركة مسك للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الاردن  
٣٠ حزيران ٢٠٢٠

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

٦ - ١

ايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

## تقرير المراجعة

ع م / ٠١٠٥٥٧

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 ٢٠٢٠ وكل من قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية اخرى ، 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

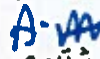
لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية اجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة 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 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 أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن  
٢٦ تموز ٢٠٢٠

  
أحمد فتحي شنيوي

إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)

010105

قائمة (أ)

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

قائمة (أ)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار
مطلوبات		
مطلوبات متداولة:		
ذمم دائنة	٤٥٠,٦٢٣	٢,٦٢٢,٩٢٥
مخصص ضريبة الدخل	٤٧,٦٧٤	١٦٦,٣٥٧
أرصدة دائنة أخرى	٧,٤٨٠	٦٠,٨٣٠
تسوية التداول	-	١٧٠,٥٠٢
مجموع مطلوبات متداولة	٦٦٩,٣٠٧	٣,٠٢٠,٦١٤
مطلوبات	٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار	دينار	دينار
موجودات		
موجودات متداولة:		
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك	٢,٨٩٨,٧٢٨	٢,٦٢٢,٩٢٥
ذمم مدينة - بالصفحي	١٤٤,٤٧٤	١٦٦,٣٥٧
أرصدة مدينة أخرى	٤٩,١٩٩	٦٠,٨٣٠
تسوية التداول	-	١٧٠,٥٠٢
مجموع موجودات متداولة	٣,٠٩٢,٤٠١	٣,٠٢٠,٦١٤

أمانات صندوق ضمان التسوية

حقوق الشريك	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
رأس المال المدفوع	٣١,٠٦٤	٣٦,٣٨٩
الإحتياطي الإيجابي	(١٧,٦٠٣)	(٢٠,٥٦٣)
الأرباح المدورة	١٣,٤٦١	١٥,٨٢٦
الربح للفترة	٢,٦٥٣	٥,٠٠٨
مجموع حقوق الشريك	٣١,٣٤,٥١٥	٣٠,٦٦,٤٤٨
مجموع المطلوبات وحقوق الشريك	٣٠,٦٦,٤٤٨	٣٠,٦٦,٤٤٨
ممتلكات ومدات:		
ممتلكات - بالكافة		
صافي القيمة العتقوية للممتلكات والمدات		
موجودات غير ملموسة - بالصفحي		
مجموع الموجودات		

رئيس هيئة المديرين

المدير العام

إن الإيضاحات 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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل المرحلية الموجزة  
(مراجعة غير مدققة)

للسنة اشهر المنتهية في		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
		الإيرادات :
١٩١,١٧٦	١٦٥,٠٨٤	إيرادات عمولات تداول الوساطة
٣٣,٣٢٢	٥٢,٤٤٥	إيرادات ودائع استثمارية
٣٧,٥٠٠	-	توزيعات ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥	٦	إيرادات أخرى
٢٦٢,٠٠٣	٢١٧,٥٣٥	اجمالي الإيرادات
		ينزل : المصاريف :
٨٠,٤١٨	٨٠,٠٥١	المصاريف الإدارية والعمومية
٤,٦١١	٣,٤٨٠	الاستهلاكات والاطفاءات
٢,٤٣٧	٤٦٦	خسائر ائتمانية متوقعة
٨٧,٤٦٧	٨٣,٩٩٧	مجموع المصاريف
١٧٤,٥٣٦	١٣٣,٥٣٨	الربح للفترة قبل الضريبة
(٤٩,٥٥٣)	(٣٨,٠٧٥)	ضريبة الدخل للفترة
١٢٤,٩٨٤	٩٥,٤٦٣	الربح للفترة - قائمة (ج)
		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :
١٢٧,٥٠٠	-	صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية
٢٥٢,٤٨٤	٩٥,٤٦٣	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 الشرك المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

المجموع	الربح للفترة	الأرباح المدورة	احتياطي تقييم	الاحتياطي	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	الاجباري	المسدوع
٢,٤٦٥,٢٠٨	-	٣٩٠,٦١٠	-	٧٤,٥٩٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
٩٥,٤٦٣	٩٥,٤٦٣	-	-	-	-
٢,٥٦٠,٦٧١	٩٥,٤٦٣	-	-	-	-
٥,٠٢٥,٨٧٩	٩٥,٤٦٣	٣٩٠,٦١٠	-	٧٤,٥٩٨	٢,٠٠٠,٠٠٠

للمدة اشهر المنتهية في ٢٠ حزيران ٢٠٢٠

الرصيد في بداية الفترة

(ب) قائمة - الربح للفترة

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد في نهاية الفترة

للمدة اشهر المنتهية في ٢٠ حزيران ٢٠١٩

الرصيد في بداية الفترة

(ب) قائمة - الربح للفترة

صافي التغير في احتياطي تقييم الموجودات المالية

خسائر بيع موجودات مالية بالتقييم العكس من خلال قائمة الدخل الشامل

اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد في نهاية الفترة

٢,٠٥٥,١٨٣	٤٦,٤٠٥	(٢٤,٥١٠)	٣٣,٢٨٨	٢,٠٠٠,٠٠٠
١٢٤,٩٨٤	-	-	-	-
١٢٧,٥٠٠	-	١٢٧,٥٠٠	-	-
-	-	-	-	-
٢٥٢,٤٨٤	١٢٤,٩٨٤	١٢٧,٥٠٠	-	-
٢,٣٠٧,٦٦٧	١٢٤,٩٨٤	١٠٢,٩٩٠	٣٣,٢٨٨	٢,٠٠٠,٠٠٠

ان الايضاحات المرتبطة تشكل جزءاً من هذه التوائم 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)

للمتة اشهر المنتهية في		ايضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٧٤,٥٣٨	١٣٣,٥٣٨	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
		الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		تعديلات :
٢,٤٣٧	٤٦٦	خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٣,٣٢٢)	(٥٢,٤٤٥)	(ايرادات ) ودائع استثمارية
٤,٦١١	٣,٤٨٠	استهلاكات واطفاءات
١٤٨,٢٦٤	٨٥,٠٣٩	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
٨,٧٤٣	(٢٢,٤٦٣)	(الزيادة) النقص في النعم المدينة
(١١,١٦٩)	(١١,٦٣١)	(الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
١٠٧,٥٣٧	(٦٠,٦٢٦)	(النقص) الزيادة في نهم دائنة
(٣٢,٨٢٨)	(١٧٤,١٧٩)	التغير في تسوية التداول
٤١١	(١,٠٥٩)	(النقص) الزيادة في ارصدة دائنة اخرى
٢٢٠,٩٥٨	(١٨٤,٩١٩)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة
(٣٢,١٤٠)	(١٣٦,٢٤٣)	الضريبة المدفوعة
١٨٨,٨١٨	(٣٢١,١٦٢)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
(١٦٥)	-	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٣٣,٣٢٢	٥٢,٤٤٥	ايرادات بنكية مقبوضة
(١,٤٧٦)	(٧,٢٠٠)	(شراء) ممتلكات ومعدات و برامج
٣١,٦٨١	٤٥,٢٤٥	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٢٢٠,٤٩٩	(٢٧٥,٩١٧)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
١,٩١٩,٤٥٩	٢,٨٩٩,٩١٥	نقد في الصندوق ولدى البنك قبل المخصص - بداية السنة
٢,١٣٩,٩٥٨	٢,٦٢٣,٩٩٨	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 - الأردن  
ايضاحات حول المعلومات 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 اسمية 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 المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ١٥ تموز ٢٠٢٠.
- ٢- أهم السياسات المحاسبية
- أسس إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة
  - تم اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .
  - 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 الدينار الأردني هو عملة إظهار المعلومات المالية المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.
  - إن المعلومات 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 ٢٠١٩ ، كما أن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ كما لم يتم إجراء التخصيص على نتائج الفترة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء اثر المعايير الجديدة و المعدلة و كما يلي :

تعديلات لم ينتج عنها اثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة :

تعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم (١) و(٨) والمتعلقة بتعريف الأهمية  
تهدف التعديلات إلى تسهيل فهم الأهمية في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وليس المقصود بها تغيير المفهوم الأساسي للأهمية في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تم تضمين مفهوم "حجب" المعلومات الهامة بالمعلومات غير الهامة كجزء من التعريف الجديد.

تم تغيير حد الأهمية المادية التي تؤثر على المستخدمين من "يمكن أن يؤثر" إلى "يمكن أن يتوقع بشكل معقول أن يؤثر".

تم استبدال تعريف الأهمية في معيار المحاسبة الدولي (٨) بالإشارة إلى تعريف الأهمية في معيار المحاسبة الدولي (١). بالإضافة إلى ذلك ، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتعديل المعايير الأخرى والإطار المفاهيمي الذي يحتوي على تعريف للأهمية أو يشير إلى مصطلح "أهمية" لضمان التناسق.

تم تطبيق التعديلات بأثر مستقبلي للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) والمتعلق بتعريف الأعمال  
توضح التعديلات أنه في حين أن الاعمال عادة ما يكون لديها مخراجات ، فإن المخراجات ليست مطلوبة لمجموعة متكاملة من الأنشطة والأصول لتكون مؤهلة للعمل. لكي يتم اعتبارها نشاطًا تجاريًا ، يجب أن تتضمن مجموعة الأنشطة والأصول المكتسبة ، كحد أدنى ، مدخلات وعملية جوهرية تساهم مغا بشكل كبير في القدرة على إنشاء المخراجات.

تم توفير إرشادات إضافية تساعد على تحديد ما إذا تم الحصول على عملية جوهرية.

تقدم التعديلات بشكل اختياري اختبار للتركز يسمح بتقييم مبسط لمعرفة ما إذا كانت مجموعة من الأنشطة والأصول المكتسبة ليست أعمال. بموجب اختبار التركيز الاختياري، فإن مجموعة الأنشطة والأصول المكتسبة ليست أعمال إذا كانت جميع القيم العادلة لإجمالي الأصول المشتركه مركزة بشكل جوهري في أصل واحد محدد أو مجموعة من الأصول المماثلة.

يتم تطبيق التعديلات بأثر مستقبلي على كافة عمليات الدمج وحيازة الأصول التي يكون تاريخ الحيازة لها في أو بعد فترة إعداد التقارير السنوية الأولى التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠.

تعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

جنبًا إلى جنب مع الإطار المفاهيمي المنقح ، الذي أصبح ساري المفعول عند نشره في ٢٩ آذار ٢٠١٨ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضًا تعديلات على المراجع للإطار المفاهيمي في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تحتوي الوثيقة على تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ارقام (٢) و(٣) و(٦) و(١٤) ومعايير المحاسبة الدولية ارقام (١) و(٨) و(٣٤) و(٣٨) ، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) و(١٩) و(٢٠) و(٢٢) ، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم (٣٢).

ومع ذلك ، لا تقوم جميع التعديلات بتحديث تلك التصريحات فيما يتعلق المراجع والاقتراسات من الإطار بحيث تشير إلى الإطار المفاهيمي المعدل. تم تحديث بعض التصريحات فقط للإشارة إلى نسخة الإطار الذي تشير إليه (إطار IASC الذي اعتمده مجلس معايير المحاسبة الدولية في عام ٢٠٠١ ، وإطار مجلس معايير المحاسبة الدولية لعام ٢٠١٠ ، أو الإطار المنقح الجديد لعام ٢٠١٨) أو للإشارة إلى أن التعريفات الواردة في المعيار لها لم يتم تحديثها بالتعاريف الجديدة التي تم وضعها في الإطار المفاهيمي المنقح.

تسري التعديلات ، حيث يتم تحديثها بالفعل ، لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٠.

### 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 الإئتمانية المتوقعة وكذلك في التغييرات 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 التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتمثلة مع التقديرات المعتمدة في اعداد القوائم المالية للعام ٢٠١٩ ، باستثناء ما يلي :

إن حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع العام ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم قام بالنسبب باضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال، كما ان هذا الحدث يشهد تطورات مستمرة ومتسارعة الأمر الذي تطلب من إدارة الشركة إجراء تقييم للأثار المتوقعة على أعمال الشركة ، وإجراء دراسة لمراجعة وتقييم المخاطر المحتملة في المعلومات المالية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ بناء على ما تقدم قامت الشركة والمالكة "بنك صفوة الاسلامي" بالإجراءات التالية لاحتواء الازمة وكما يلي :

(أ) قبل الاعلان عن أي حالة إصابة في الأردن ، قامت الإدارة باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لضمان استمرارية الأعمال وخدمة العملاء من خلال وضع خطة للتعامل مع الأزمة وبالتنسيق مع مختلف رؤساء القطاعات والمدراء التنفيذيين لضمان تنفيذ مجموعة من الإجراءات أهمها ما يلي:

- تجهيز مواقع بديلة لتوزيع الموظفين عليها وذلك لضمان استمرارية العمل وللمحافظة على التباعد الاجتماعي بين الموظفين.
- تفعيل خاصية العمل عن بعد للوظائف الحساسة وذلك لضمان استمرارية تقديم الخدمة للمتعاملين من خلال القنوات الإلكترونية و أجهزة الصراف الآلي.
- الحفاظ على سلامة كل من الموظفين والمتعاملين وذلك من خلال اتخاذ كافة الإجراءات المتعلقة بتعقيم الفروع وأماكن العمل.

(ب) في جانب رصد أثر أزمة (كوفيد - ١٩) على نتائج أعمال الشركة ، قامت ادارة الشركة بمساعدة دائرة المخاطر لدى الشركة المالكة "بنك صفوة الاسلامي" بتحديث التطلعات المستقبلية للفرضيات المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة.

(ج) في جانب رصد أثر أزمة (كوفيد - ١٩) على مستويات السيولة لدى الشركة ، فقد قامت ادارة الشركة بفحص مستويات السيولة لدى الشركة علما بانها تتمتع بمستويات مريحة وهامش ملاءة قوي تمكنه من الإستجابة لأوضاع السوق والتطورات الاقتصادية.

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار	دينار	نقد في الصندوق
٢٠٠	٢٠٠	حسابات جارية
٦٤٧,٣٧٩	٤٢١,٤٣٩	حساب التوفير
٢,٣٣٦	٢,٣٥٩	ودائع استثمارية *
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٠٠,٠٠٠	المجموع
٢,٨٩٩,٩١٥	٢,٦٢٣,٩٩٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١,١٨٧)	(١,٠٧٣)	نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك بالصافي
٢,٨٩٨,٧٢٨	٢,٦٢٢,٩٢٥	

\* يمثل هذا المبلغ وودائع لدى بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة). يتراوح معدل العائد على هذه الودائع الاستثمارية بين ٣,٢٢٪ و ٥,٧٥٪ للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (٣,٠٤٧٪ - ٥,٧٤٣٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩).

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار	دينار	ذمم عملاء الوساطة
١٤٥,٣٦٢	١٦٧,٨٢٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(٨٨٨)	(١,٤٦٨)	ذمم مدينة بالصافي
١٤٤,٤٧٤	١٦٦,٣٥٧	

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

٣١ كانون الاول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار	دينار	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥,٠٢٨	١١,٩٠٣	امانات ضريبة الدخل
١٨,٤٠٤	٢١,٩٩٣	ايرادات مستحقة غير مقبوضة
٢٥,٦١٩	٢٦,٧٨٤	أخرى
١٤٨	١٥٠	
٤٩,١٩٩	٦٠,٨٣٠	

٧ - ضريبة الدخل  
أ - مخصص الضريبة

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
٣٥,٨٤١	١٤٥,٨٤٢	ضريبة الدخل المُستحقة عن الربح للفترة / السنة
١٤٢,١٤١	٣٨,٠٧٥	المدفوع خلال الفترة
(٣٢,١٤٠)	(١٣٦,٢٤٣)	رصيد نهاية الفترة / السنة
١٤٥,٨٤٢	٤٧,٦٧٤	

برأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن المخصص المأخوذ كافٍ لمواجهة أية التزامات ضريبية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠.

ب - الوضع الضريبي

تم الحصول على مخالصة ضريبية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٨ . وكما قامت الشركة بتقديم كشوفات الضريبة للعام ٢٠١٩ 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 وودائع استثمارية

٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣٠ حزيران ٢٠٢٠
دينار	دينار
٢,٨٩٩,٧١٥	٢,٦٢٣,٧٩٨
٢,٨٩٩,٧١٥	٢,٦٢٣,٧٩٨

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة)  
المجموع

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٩		٢٠٢٠	
إيرادات	مصاريف	إيرادات	مصاريف
دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٧٥٠	٣٣,٧٩٨	٣,٧٥٠	٥٢,٤٩٨
٣,٧٥٠	٣٣,٧٩٨	٣,٧٥٠	٥٢,٤٩٨

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 ٢٠٢٠ .

رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية  
بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١٢,٨٩٨ دينار للسنة  
أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٠ (١١,٣٤٦ دينار للسنة أشهر المنتهية في  
٣٠ حزيران ٢٠١٩).

#### ٩ - إدارة المخاطر

إن كافة أهداف وسياسات إدارة المخاطر متماثلة مع تلك المفصّل عنها في القوائم المالية  
للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩ .

#### ١٠ - التزامات ممكن ان تطراً

على الشركة بتاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة 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 - 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 اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران  
٢٠٢٠ .