

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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة للستة اشهر  
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣  
مع تقرير المراجعة

شركة مسك للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - الاردن  
٣٠ حزيران ٢٠٢٣

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

٨ - ١

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 ٢٠٢٣ 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 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

عمان - الأردن  
٢٣ تموز ٢٠٢٣

A.M.

أحمد فتحي شنيوي  
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

010105

قائمة (أ)

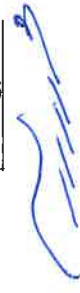
شركة مسك للوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن


قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

| ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ | إيضاح              | الموجودات  |
|----------------|---------------------|----------------|---------------------|--------------------|--|
| دينار          | دينار               | دينار          | دينار               | (مراجعة غير مدققة) |  |
|                |                     |                |                     |                    | موجودات متداولة :                                      |
| ٩٥٥,٢٩١        | ٥٧١,٦٣٥             | ٦              | ٤,٨٥٦,٨٢٩           | ٤                  | نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك - بالصادفي             |
| ٤٤,٨٦٨         | -                   |                | ١٣٠,٨٨٠             | ٥                  | ذمم مدنية - بالصادفي                                   |
| ١٤,٩١٨         | ٢٤,١٨٠              |                | -                   |                    | تسوية التداول  |
| ٢٢٠,٣٨٥        | ١٥١,٣٢٠             | ٧              | ٦٩,٥١٣              |                    | أرصدة مدينة أخرى                                       |
| ١,٢٣٥,٤٦٢      | ٧٤٧,١٣٥             |                | ٥,٠٥٧,٢٢٢           |                    | مجموع موجودات متداولة                                  |
|                |                     |                |                     |                    |  |
|                |                     |                |                     |                    | أمانات صندوق ضمان التسوية                              |
| ٢,٠٠٠,٠٠٠      | ٢,٠٠٠,٠٠٠           | ١              | ١٤٠,٠٠٠             |                    | الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل |
| ٣١٦,٠٠٠        | ٣١٦,٠٠٠             |                | ٢٣٥,٠٠٠             |                    | ممتلكات ومعدات :                                       |
| ١٤,٥٩٣         | (٤٩,٠٦٩)            |                | ٤٧,٥٠٤              |                    | ممتلكات - بالكلفة                                      |
| -              | ٣٢٠,٢٣٣             |                | (٣٦,٩٥٦)            |                    | (ينزل): الاستهلاك المتراكم                             |
| ١,٨٨٥,٩٧١      | ١,٩٢٠,٧٨٦           |                | ١٠,٥٤٨              |                    | صادفي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات               |
| ٤,٢١٦,٥٦٤      | ٤,٥٠٧,٩٥٠           |                | ٩,٢٥٦               |                    | موجودات غير ملموسة - بالصادفي                          |
| ٥,٤٥٢,٠٢٦      | ٥,٢٥٥,٠٨٥           |                | ٥,٤٥٢,٠٢٦           |                    | مجموع الموجودات  |
|                |                     |                |                     |                    |  |
|                |                     |                |                     |                    | حقوق الشريك  |
|                |                     |                |                     |                    | رأس المال المدفوع                                      |
|                |                     |                |                     |                    | الاحتياطي الاجباري                                     |
|                |                     |                |                     |                    | احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية               |
|                |                     |                |                     |                    | ربح الفترة   |
|                |                     |                |                     |                    | الأرباح المحورة  |
|                |                     |                |                     |                    | مجموع حقوق الشريك                                      |
|                |                     |                |                     |                    | مجموع المطلوبات حقوق الشريك                            |

المدير العام



رئيس هيئة المديرين



ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المدقق 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 |  |
|------------------------|-----------|-------|--|
| ٢٠٢٢                   | ٢٠٢٣      |       |  |
| دينار                  | دينار     |       |  |
| ٥٩٧,٥٩٤                | ٤٣٦,٧٢٢   |       | الاييرادات :   |
| ٥٤,٦٣٤                 | ٨٩,٢٨٩    |       | ايرادات عمولات تداول الوساطة   |
| (٢,٧٢٦)                | -         |       | ايرادات ودائع استثمارية  |
| (١٤,٦٧٣)               | -         |       | خسائر بيع موجودات مالية من خلال الأرباح والخسائر                       |
| ١٨,٧٢٠                 | ٤٢,٠٠٠    |       | (خسائر) تقييم موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر                 |
| ٦٥٣,٥٤٩                | ٥٦٨,٠١١   |       | توزيعات ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر |
|                        |           |       | اجمالي الايرادات   |
| ٩٩,٦٧٣                 | ١١٦,٧٠٩   |       | ينزل : المصاريف :  |
| ٤,٢٩٢                  | ٥,٤٥١     |       | المصاريف الإدارية والعمومية  |
| ١,٤٩٣                  | ٧٨٠       |       | الاستهلاكات والاطفاءات   |
| ١٠٥,٤٥٨                | ١٢٢,٩٤٠   |       | خسائر ائتمانية متوقعة  |
| ٥٤٨,٠٩١                | ٤٤٥,٠٧١   |       | مجموع المصاريف   |
| (١٥٧,٩٩١)              | (١٢٤,٨٣٨) | ٧     | الربح للفترة قبل الضريبة   |
| ٣٩٠,١٠٠                | ٣٢٠,٢٣٣   |       | ضريبة الدخل للفترة   |
|                        |           |       | ربح الفترة   |
|                        |           |       | يضاف بنود الدخل الشامل الاخر :   |
| -                      | (٦٣,٦٦٢)  |       | بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الأرباح والخسائر:                 |
| -                      | ٣٤,٨١٥    |       | التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالصافي           |
| ٣٩٠,١٠٠                | ٢٩١,٣٨٦   |       | ارباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل                     |
|                        |           |       | مجموع الدخل الشامل   |

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   | الأرباح المدورة | الربح للفترة | احتياطي القيمة العادلة | الاحتياطي الاجباري | رأس المال المدفوع |
|-----------|-----------------|--------------|------------------------|--------------------|-------------------|
| دينار     | دينار           | دينار        | دينار                  | دينار              | دينار             |
| ٤,٢١٦,٥٦٤ | ١,٨٨٥,٩٧١       | -            | ١٤,٥٩٣                 | ٣١٦,٠٠٠            | ٢,٠٠٠,٠٠٠         |
| ٢٩١,٣٨٦   | ٣٤,٨١٥          | ٣٢٠,٢٣٣      | (٦٣,٦٦٢)               | -                  | -                 |
| ٤,٥٠٧,٩٥٠ | ١,٩٢٠,٧٨٦       | ٣٢٠,٢٣٣      | (٤٩,٠٦٩)               | ٣١٦,٠٠٠            | ٢,٠٠٠,٠٠٠         |
| ٣,٤٧٧,٧٦٦ | ١,٢٦٢,٥٠٩       | -            | -                      | ٢١٥,٢٥٧            | ٢,٠٠٠,٠٠٠         |
| ٣٩٠,١٠٠   | -               | ٣٩٠,١٠٠      | -                      | -                  | -                 |
| ٣,٨٦٧,٨٦٦ | ١,٢٦٢,٥٠٩       | ٣٩٠,١٠٠      | -                      | ٢١٥,٢٥٧            | ٢,٠٠٠,٠٠٠         |

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

الرصيد في بداية الفترة

إجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ب)

الرصيد في نهاية الفترة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

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 المنتهية في |           | ايضاح |  |
|------------------------|-----------|-------|--|
| ٣٠ حزيران              |           |       |  |
| ٢٠٢٢                   | ٢٠٢٣      |       |  |
| دينار                  | دينار     |       |  |
| ٥٤٨,٠٩١                | ٤٤٥,٠٧١   |       | التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :   |
|                        |           |       | الربح للفترة قبل الضريبة - قائمة (ب)   |
|                        |           |       | تعديلات :  |
| ١,٤٩٣                  | ٧٨٠       |       | خسائر انتمائية متوقعة  |
| (٥٤,٦٣٤)               | (٨٩,٢٨٩)  |       | (ايرادات) ودائع استثمارية  |
| ٢,٧٢٦                  | -         |       | خسائر بيع موجودات مالية من خلال الأرباح او الخسائر                                 |
| ١٤,٦٧٣                 | -         |       | خسائر تقييم موجودات مالية من خلال الأرباح أو الخسائر                               |
| ٤,٢٩٢                  | ٥,٤٥١     |       | استهلاكات واطفاءات   |
| ٥١٦,٦٤١                | ٣٦٢,٠١٣   |       | صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل        |
| (١٠٦,٠٥٢)              | (١١٦,٧٨٠) |       | (الزيادة) في الذمم المدينة   |
| (١١,٣٢١)               | (١٨,٤٦٢)  |       | (الزيادة) في ارصدة مدينة أخرى  |
| (١٠,٠٠٠)               | ٩٨,٠٠٠    |       | النقص (الزيادة) في صندوق ضمان التسوية  |
| ٤٠٤,٤٥٦                | (٣٨٣,٦٥٦) |       | (النقص) الزيادة في ذمم دائنة   |
| ٢٦,٧٩٥                 | (١٧٠,٣٩٨) |       | (النقص) الزيادة في تسوية التداول   |
| ٦,٥٠٧                  | ٩,٢٦٢     |       | الزيادة في ارصدة دائنة أخرى  |
| ٨٢٧,٠٢٦                | (٢٢٠,٠٢١) |       | صافي (الاستخدامات النقدية) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة المدفوعة |
| (٢٤٩,٠٧١)              | (٢٠٧,٤٤٢) | ٧     | الضريبة المدفوعة   |
| ٥٧٧,٩٥٥                | (٤٢٧,٤٦٣) |       | صافي (الاستخدامات النقدية) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل                      |
|                        |           |       | التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :   |
| (٣٠١,٢٦١)              | -         |       | الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر                       |
| ١٢٣,٨٦٢                | -         |       | المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الأرباح او الخسائر                            |
| ٥٤,٦٣٤                 | ٨٩,٢٨٩    |       | ايرادات بنكية مقبوضة   |
| -                      | ٢٦٨,٧٦١   |       | المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل                                  |
| -                      | (٥٣٣,٠٦٩) |       | (شراء) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل                      |
| (١,٦٨٢)                | (٩,٨١٧)   |       | (شراء) ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة  |
| (١٢٤,٤٤٧)              | (١٨٤,٨٣٦) |       | صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار                                     |
| ٤٥٣,٥٠٨                | (٦١٢,٢٩٩) |       | صافي (النقص) الزيادة في النقد  |
| ٣,٩٩٦,٠٨٧              | ٤,٨٦١,٨٩٩ |       | نقد في الصندوق ولدى البنك قبل المخصص - بداية السنة                                 |
| ٤,٤٤٩,٥٩٥              | ٤,٢٤٩,٦٠٠ | 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 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 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 ١٦ تموز ٢٠٢٣ .

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 ٢٠٢٢ . كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣. كما أن الشركة لم تقم باقتطاع الاحتياطات القانونية حسب أحكام قانون الشركات والتعليمات الصادرة عن أرباح الفترة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ حيث أن هذه المعلومات المالية مرحلية ، وإن الاقتطاعات يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. ومع ذلك ، تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣ ، في اعداد 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.

#### المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) مبادئ الاعتراف بعقود التأمين وقياسها وعرضها والإفصاح عنها ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) عقود التأمين.

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نموذجاً عاماً ، يتم تعديله لعقود التأمين مع ميزات المشاركة المباشرة ، الموصوف على أنه نهج الرسوم المتغيرة. يتم تبسيط النموذج العام إذا تم استيفاء معايير معينة عن طريق قياس الالتزام بالتغطية المتبقية باستخدام نهج تخصيص الأقساط.

يستخدم النموذج العام الافتراضات الحالية لتقدير المبلغ والتوقيت وعدم التأكد من التدفقات النقدية المستقبلية ويقاس بشكل صريح تكلفة عدم التأكد. يأخذ في الاعتبار أسعار الفائدة في السوق وتأثير خيارات و ضمانات حاملي الوثائق.

في حزيران ٢٠٢٠ ، أصدر المجلس تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) لمعالجة المخاوف وتحديات التنفيذ التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). تؤجل التعديلات تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) (متضمناً التعديلات) إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه ، أصدر المجلس تمديداً للإعفاء المؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) (تعديلات على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٤)) التي تمديد تاريخ انتهاء الإعفاء الثابت والمؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ إلى فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠٢٣.

في كانون الأول ٢٠٢١ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - المعلومات المقارنة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)) لمواجهة تحديات التطبيق التي تم تحديدها بعد نشر المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧). يعالج التعديل التحديات في عرض المعلومات المقارنة.

لغرض متطلبات الانتقال ، يكون تاريخ التطبيق الأولي هو بداية فترة إعداد التقارير السنوية التي تطبق فيها المنشأة المعيار للمرة الأولى، ويكون تاريخ الانتقال هو بداية الفترة التي تسبق مباشرة تاريخ التطبيق الأولي. يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي ، ما لم يكن ذلك غير عملي ، وفي هذه الحالة يتم تطبيق نهج الأثر الرجعي المعدل أو نهج القيمة العادلة.

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 . تُطبق التعديلات بأثر رجعي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢) إصدار الأحكام النسبية - الإفصاح عن السياسات المحاسبية  
تُغير التعديلات متطلبات معيار المحاسبة الدولي (١) فيما يتعلق بالإفصاح عن السياسات المحاسبية. تستبدل التعديلات مصطلح "معلومات السياسة المحاسبية الجوهرية" بمصطلح "السياسات المحاسبية الهامة". تعتبر معلومات السياسة المحاسبية مهمة إذا كان، عند النظر إليها جنباً إلى جنب مع المعلومات الأخرى المدرجة في القوائم المالية للمنشأة ، من المتوقع بشكل معقول أن تؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية.

كما تم تعديل الفقرات الداعمة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتوضح أن معلومات السياسة المحاسبية التي تتعلق بالمعاملات غير المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى غير مهمة ولا يلزم الإفصاح عنها. قد تكون معلومات السياسة المحاسبية جوهرية بسبب طبيعة المعاملات ذات الصلة أو الأحداث أو الظروف الأخرى ، حتى لو كانت المبالغ غير جوهرية. ومع ذلك ، ليست كل معلومات السياسة المحاسبية المتعلقة بالمعاملات المادية أو الأحداث أو الظروف الأخرى هي جوهرية بحد ذاتها.

وضع مجلس المعايير أيضاً إرشادات وأمثلة لشرح وإثبات تطبيق "عملية الأهمية النسبية المكونة من أربع خطوات" الموضحة في بيان الممارسة (٢) الخاص بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. تُطبق التعديلات بأثر رجعي.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء - تعريف التقديرات المحاسبية

تستبدل التعديلات تعريف التقديرات المحاسبية بتعريف التغير في التقديرات المحاسبية. بموجب التعريف الجديد ، فإن التقديرات المحاسبية هي "المبالغ النقدية في القوائم المالية التي تخضع لعدم التأكد من القياس".

تم حذف تعريف التغيير في التقديرات المحاسبية. ومع ذلك ، احتفظ المجلس بمفهوم التغييرات في التقديرات المحاسبية في المعيار مع التوضيحات التالية:

• لا يعتبر التغيير في التقدير المحاسبي الناتج عن معلومات جديدة أو تطورات جديدة تصحيحاً لخطأ.

• إن تأثيرات التغيير في أحد المدخلات أو أسلوب القياس المستخدم لتطوير التقدير المحاسبي هي تغييرات في التقديرات المحاسبية إذا لم تكن ناتجة عن تصحيح أخطاء الفترة السابقة

أضاف المجلس مثالين (٥٤ و ٥) إلى الإرشادات الخاصة بتنفيذ معيار المحاسبة الدولي (٨) ، المصاحب للمعيار. حذف المجلس مثالاً واحداً (مثال ٣) لأنه قد يسبب ارتباكاً في ضوء التعديلات.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٢) الضرائب - الضرائب المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

تقدم التعديلات استثناء آخر من الإعفاء من الاعتراف الأولي. بموجب التعديلات ، لا تطبق المنشأة إعفاء الاعتراف الأولي للمعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة ومتساوية خاضعة للضريبة وقابلة للخصم.

اعتماداً على قانون الضرائب المعمول به ، قد تنشأ الفروق المؤقتة الخاضعة للضريبة والمقتطعة عند الاعتراف الأولي بأصل والتزام في معاملة لا تمثل اندماج أعمال ولا تؤثر على الربح المحاسبي أو الربح الخاضع للضريبة. على سبيل المثال ، قد ينشأ هذا عند الاعتراف بالتزام عقد الإيجار وما يقابله من حق استخدام الأصل بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ في تاريخ بدء عقد الإيجار.

بعد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ، يتعين على المنشأة الاعتراف بالموجودات والمطلوبات الضريبة المؤجلة ذات الصلة ، مع إدراج أي أصل ضريبي مؤجل يخضع لمعايير الاسترداد الواردة في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

يضيف المجلس أيضاً مثالاً توضيحياً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يوضح كيفية تطبيق التعديلات.

تنطبق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة ، تعترف المنشأة بما يلي:

• موجودات ضريبة مؤجلة (إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر ربح خاضع للضريبة يمكن في مقابله استخدام الفرق المؤقت القابل للخصم) والتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الموجودات والتزامات الإيجار
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الأصل ذي الصلة

الأثر التراكمي للتطبيق الأولي للتعديلات كتعديل للرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة (أو أي مكون آخر من حقوق الملكية ، حسب الاقتضاء) في ذلك التاريخ.

### 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 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 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 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 ٢٠٢٢ .

### ٤ - نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك

يتكون هذا البند مما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٢ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٣     |   |
|------------------------|-----------------------|---|
| دينــــــــــــــــار  | دينــــــــــــــــار | نقد في الصندوق                          |
| ٢٠٠                    | ٢٠٠                   | حسابات جارية                            |
| ١,١٦١,٦٩٩              | ٦٩٩,٤٠٠               | ودائع استثمارية *                       |
| ٨٥٠,٠٠٠                | ١٠٠,٠٠٠               | شهادات الايداع الاستثمارية*             |
| ٢,٨٥٠,٠٠٠              | ٣,٤٥٠,٠٠٠             | المجموع                                 |
| ٤,٨٦١,٨٩٩              | ٤,٢٤٩,٦٠٠             | (ينزل): مخصص خسائر ائتمانية متوقعة **   |
| (٥,٠٧٠)                | (٤,٤٧٧)               | نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنك بالصافي |
| ٤,٨٥٦,٨٢٩              | ٤,٢٤٥,١٢٣             |   |

\* يمثل هذا المبلغ ودائع لدى بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة). يتراوح معدل العائد على هذه الودائع الاستثمارية بين ٣,٦٧٪ - ٦,٠٣٪ للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٢,٨٩٪ - ٤,٣٦٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢).

\*\* ان الحركة على المخصص كانت كما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٢ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٣     |                             |
|------------------------|-----------------------|-----------------------------|
| دينــــــــــــــــار  | دينــــــــــــــــار | الرصيد بداية الفترة / السنة |
| ١,٦٢٩                  | ٥,٠٧٠                 | (المحرر) - المضاف           |
| ٣,٤٤١                  | (٥٩٣)                 | الرصيد نهاية الفترة / السنة |
| ٥,٠٧٠                  | ٤,٤٧٧                 |                             |

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

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٢ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٣ |                              |
|------------------------|-------------------|------------------------------|
| دينار                  | دينار             | ذمم عملاء الوساطة            |
| ١٣٢,٤٣٧                | ٢٤٩,٢١٧           | مخصص خسائر ائتمانية متوقعة * |
| (١,٥٥٧)                | (٢,٩٣٠)           | ذمم مدينة بالصافي            |
| ١٣٠,٨٨٠                | ٢٤٦,٢٨٧           |                              |

تطبق الشركة المنهج المبسط بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ، حيث تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة الائتمانية للذمم المدينة بمبلغ يعادل الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدى الحياة. ويتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم المدينة 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 المرحلية الموجزة.

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

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

| المجموع | أكثر من ١٨١ يوم | من ٩١ يوم إلى ١٨١ يوم | أقل من ٩٠ يوم | ذمم غير مستحقة |                                  |
|---------|-----------------|-----------------------|---------------|----------------|----------------------------------|
| دينار   | دينار           | دينار                 | دينار         | دينار          |                                  |
| ٢٤٩,٢١٧ | -               | -                     | ٢٤٩,٢١٧       | -              | إجمالي الذمم المدينة             |
| ٢,٩٣٠   | -               | -                     | ٢,٩٣٠         | -              | مخصص الخسارة الائتمانية          |
| ١,١٨%   | -               | -                     | ١,١٨%         | -              | معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة |

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

| المجموع | أكثر من ١٨١ يوم | من ٩١ يوم إلى ١٨١ يوم | أقل من ٩٠ يوم | ذمم غير مستحقة |                                  |
|---------|-----------------|-----------------------|---------------|----------------|----------------------------------|
| دينار   | دينار           | دينار                 | دينار         | دينار          |                                  |
| ١٣٢,٤٣٧ | -               | -                     | ١٣٢,٤٣٧       | -              | إجمالي الذمم المدينة             |
| ١,٥٥٧   | -               | -                     | ١,٥٥٧         | -              | مخصص الخسارة الائتمانية          |
| ١,٧١%   | -               | -                     | ١,٧١%         | -              | معدل الخسارة الائتمانية المتوقعة |

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

| ٢٠٢٢  | ٢٠٢٣  |                                |
|-------|-------|--------------------------------|
| دينار | دينار | الرصيد في بداية الفترة / السنة |
| ٩١٠   | ١,٥٥٧ | مخصص الفترة / السنة            |
| ٦٤٧   | ١,٣٧٣ | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |
| ١,٥٥٧ | ٢,٩٣٠ |                                |

٦ - ذمم دائنة

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٢ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٣ |                   |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| دينار                  | دينار             | ذمم عملاء الوساطة |
| ٩٥٥,٢٩١                | ٥٧١,٦٣٥           |                   |
| ٩٥٥,٢٩١                | ٥٧١,٦٣٥           |                   |

٧ - ضريبة الدخل

أ - مخصص الضريبة

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

| ٣١ كانون الأول<br>٢٠٢٢ | ٣٠ حزيران<br>٢٠٢٣ |   |
|------------------------|-------------------|---|
| دينار                  | دينار             | رصيد بداية الفترة / السنة                                       |
| ٢٧١,٤٩٩                | ٢٢٠,٣٨٥           | ضريبة الدخل المستحقة عن الربح للفترة / السنة                    |
| ٢٨٣,٢٢٤                | ١٢٤,٨٣٨           | ضريبة دخل عن ارباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل |
| -                      | ١٣,٥٣٩            | تقاص امانات ضريبية (دفعات ضريبة مقدمة) *                        |
| (٢٢,٠٦٨)               | -                 | المدفوع خلال الفترة / السنة                                     |
| (٣١٢,٢٧٠)              | ( ٢٠٧,٤٤٢)        | رصيد نهاية الفترة / السنة                                       |
| ٢٢٠,٣٨٥                | ١٥١,٣٢٠           |   |

برأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن المخصص المأخوذ كافٍ لمواجهة أية التزامات ضريبية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.

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

ب - الوضع الضريبي

تم الحصول على مخالصة ضريبية حتى نهاية العام ٢٠٢١ بإستثناء العام ٢٠١٩ حيث تم تقديم كشف الدخل السنوي لهذا العام ولم يتم تدقيقه بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات

كما قامت الشركة بتقديم كشف الدخل السنوي للعام ٢٠٢٢ ولم يتم تدقيقه بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

هذا وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن مخصص ضريبة الدخل المرصود يعتبر كافٍ لمواجهة التزامات ضريبة دخل الشركة حتى نهاية هذه الفترة.

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                            | ٣١ كانون الاول |
| ٢٠٢٣                                 | ٢٠٢٢           |
| دينار                                | دينار          |
| ٤,٢٤٩,٤٠٠                            | ٤,٨٦١,٦٩٩      |
| ٤,٢٤٩,٤٠٠                            | ٤,٨٦١,٦٩٩      |

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة)  
المجموع

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠٢٣ ٢٠٢٢

| إيرادات | مصاريف | إيرادات | مصاريف |
|---------|--------|---------|--------|
| دينار   | دينار  | دينار   | دينار  |
| ٨٩,٦٦٣  | ٣,٧٥٠  | ٥٥,٤٩٨  | ٣,٧٥٠  |
| ٨٩,٦٦٣  | ٣,٧٥٠  | ٥٥,٤٩٨  | 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 ٢٤٥,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ .

رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية :

بلغت الرواتب للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١٥,٦٩٨ دينار والمستحق منه ٣,٤٦٦ دينار  
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (١٤,٠٩٨ دينار والمستحقة من مكافآت ٣,٠٩١ دينار للسنة  
أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢).

٩ - إدارة المخاطر

إن كافة أهداف وسياسات إدارة المخاطر متماثلة مع تلك المفصّل عنها في القوائم المالية للشركة للسنة  
المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٢ .

١٠ - التزامات ممكن ان تطرأ

على الشركة بتاريخ المعلومات المالية المرحلية الموجزة التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية  
بمبلغ ٢٤٥,٠٠٠ 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 ٢٠٢٣ .