

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٤

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
الى هيئة مديري شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد راجعنا القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية ("الشركة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وقائمة الدخل المرحلية المختصرة وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية". إن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام بإستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ ومراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ من قبل مدقق حسابات آخر وتم إصدار رأي غير متحفظ واستنتاج غير متحفظ حولهما بتاريخ ٤ آذار ٢٠٢٤ و ٢٣ تموز ٢٠٢٣ على التوالي.

إرنست ويونغ الأردن

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

أسامة فايز شخاترة

ترخيص رقم ٢٠٧٩

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢١ تموز ٢٠٢٤

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
			موجودات متداولة -
٤,٨٨٢,٠٧٦	٥,٧٧٦,٥٥٢	٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
١٨٥,٧٧٣	١٧٥,٦٦٦	٥	ذمم مدينة، بالصافي
١٠٩,٨١٢	٨٤,٦٦٥		أرصدة مدينة أخرى
٥,١٧٧,٦٦١	٦,٠٣٦,٨٨٣		
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		أمانات صندوق ضمان التسوية
٥٠٨,٠٠٠	٥٧٨,٠٠٠		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٦,٩٥٤	١١٣,٦٧٤		ممتلكات ومعدات
١٣,٨٤٥	١٨,٦١٢		موجودات غير ملموسة
٥,٧٣١,٤٦٠	٦,٧٧٢,١٦٩		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية -
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	٩, ١	رأس المال المدفوع
٤١١,٣٥٨	٤١١,٣٥٨	٩	الإحتياطي الإجباري
(٢٥,٠٦٩)	٤٤,٩٣١		إحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
٢,٥١١,٨٠٦	٢,٩١١,٦٨٣		الأرباح المدورة
٤,٨٩٨,٠٩٥	٥,٣٦٧,٩٧٢		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات -
			مطلوبات متداولة -
٥٥٣,٨٩٥	١,١٩٠,٥٧٢	٦	ذمم دائنة
٢٣,٣١٢	٣٠,٠٣٧		تسوية التداول
١٧,٨٢٣	٢٥,٢٧٨		أرصدة دائنة أخرى
٢٣٨,٣٣٥	١٥٨,٣١٠	٧	مخصص ضريبة الدخل
٨٣٣,٣٦٥	١,٤٠٤,١٩٧		مجموع المطلوبات
٥,٧٣١,٤٦٠	٦,٧٧٢,١٦٩		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

رئيس هيئة المديرين



المدير العام



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

إيضاح		للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤
		دينار	دينار
الإيرادات -			
إيرادات عمولات تداول الوساطة			
إيرادات ودائع وشهادات إيداع استثمارية			
توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
مجموع الإيرادات			
المصاريف -			
المصاريف الإدارية والعمومية			
استهلاكات وإطفاءات			
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة			
مجموع المصاريف			
ربح الفترة قبل الضريبة			
ضريبة الدخل			
ربح الفترة			
٧			

رئيس هيئة المديرين

المدير العام




تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران	
٢٠٢٣	٢٠٢٤
دينار	دينار
٣٢٠,٢٣٣	٣٩٩,٨٧٧
ربح الفترة	
(٦٣,٦٦٢)	٧٠,٠٠٠
٣٤,٨١٥	-
٢٩١,٣٨٦	٤٦٩,٨٧٧

بنود الدخل الشامل الأخرى التي لا يتم تصنيفها إلى الأرباح أو الخسائر
في الفترات اللاحقة:
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
مجموع الدخل الشامل للفترة

رئيس هيئة المديرين



المدير العام



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدروعة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤١١,٣٥٨	(٢٥,٠٦٩)	٢,٥١١,٨٠٦	٤,٨٩٨,٠٩٥
-	-	٧٠,٠٠٠	٣٩٩,٨٧٧	٤٦٩,٨٧٧
٢,٠٠٠,٠٠٠	٤١١,٣٥٨	٤٤,٩٣١	٢,٩١١,٦٨٣	٥,٣٦٧,٩٧٢
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣١٦,٠٠٠	١٤,٥٩٣	١,٨٨٥,٩٧١	٤,٢١٦,٥٦٤
-	-	(٦٣,٦٦٢)	٣٥٥,٠٤٨	٢٩١,٣٨٦
٢,٠٠٠,٠٠٠	٣١٦,٠٠٠	(٤٩,٠٦٩)	٢,٢٤١,٠١٩	٤,٥٠٧,٩٥٠

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ -
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٤
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ -
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٣
مجموع الدخل الشامل للفترة
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢٣	٢٠٢٤	
دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية		
٤٤٥,٠٧١	٥٥٥,٧٠٧	ربح الفترة قبل الضريبة
تعديلات -		
٧٨٠	٨٢٨	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٨٩,٢٨٩)	(١١٣,٦٧٨)	إيرادات ودائع وشهادات إيداع استثمارية
٥,٤٥١	٧,٢١٢	استهلاكات واطفاءات
تغيرات رأس المال العامل -		
(١١٦,٧٨٠)	١٠,٢٢٧	ذمم مدينة
(١٨,٤٦٢)	(١٥,٥٥٠)	أرصدة مدينة أخرى
٩٨,٠٠٠	-	صندوق ضمان التسوية
(٣٨٣,٦٥٦)	٦٣٦,٦٧٧	ذمم عملاء دائنة
(١٧٠,٣٩٨)	٦,٧٢٥	تسوية التداول
٩,٢٦٢	٧,٤٥٥	أرصدة دائنة أخرى
(٢٠٧,٤٤٢)	(١٩٥,١٥٨)	الضريبة المدفوعة
(٤٢٧,٤٦٣)	٩٠٠,٤٤٥	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(٧٠٠,٠٠٠)	-	شهادات إيداع استثمارية تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر
٨٩,٢٨٩	١١٣,٦٧٨	إيرادات بنكية مقبوضة
٢٦٨,٧٦١	-	المتحصل من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٥٣٣,٠٦٩)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٩,٨١٧)	(١١٨,٦٩٩)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(٨٨٤,٨٣٦)	(٥,٠٢١)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(١,٣١٢,٢٩٩)	٨٩٥,٤٢٤	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢,٨١١,٨٩٩	١,٧٨٧,٢١٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٤٩٩,٦٠٠	٢,٦٨٢,٦٣٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٢ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (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 الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار.

حصلت الشركة على ترخيص لمزاولة الوساطة المالية بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١١. إن عنوان الشركة هو جبل عمان، عمان – الأردن.

إن غاية الشركة هي 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 القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ١٨ تموز ٢٠٢٤.

(٢) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤.

(٣) التغييرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤:

ترتيبات تمويل الموردين - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)
في شهر أيار ٢٠٢٣، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) قائمة التدفقات النقدية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) الأدوات المالية: الإفصاحات؛ لتوضيح خصائص ترتيبات تمويل الموردين وتتطلب هذه التعديلات أيضاً إفصاح إضافي عن هذه الترتيبات. تهدف متطلبات الإفصاح في التعديلات على مساعدة مستخدمي القوائم المالية في فهم أثر ترتيبات تمويل الموردين على التزامات المنشأة والتدفقات النقدية والتعرض لمخاطر السيولة.

إن الشركة غير ملزمة بالإفصاح عن هذه التعديلات في أي فترات مؤقتة خلال العام، ومن غير المتوقع أن يكون لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦): التزامات عقود الإيجار في عمليات البيع وإعادة التأجير
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في شهر أيلول من عام ٢٠٢٢ تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) وذلك لتحديد المتطلبات التي يجب على "البائع - المستأجر" استخدامها في قياس التزامات عقود الإيجار الناشئة عن عملية البيع وإعادة التأجير، لضمان عدم قيام "البائع - المستأجر" بالاعتراف بأي أرباح أو خسائر متعلقة بحق الاستخدام الذي يحتفظ به.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ وتشرين الأول ٢٠٢٢ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) الى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات ما يلي:

- تعريف "الحق لتأجيل السداد"،
- الحق لتأجيل السداد يجب ان يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- ان التصنيف لا يتأثر باحتمالية ممارسة المنشأة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

بالإضافة الى ذلك، تم ادراج شرط يقضي بضرورة الإفصاح عند وجود التزام ناتج عن اتفاقية قرض تم تصنيفه كالتزام غير متداول وان حق المنشأة بتأجيل السداد غير مؤكد حيث انه يعتمد على الامتثال مع شروط مستقبلية خلال اثني عشر شهراً.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(٤) نقد وأرصدة لدى البنوك

يتكون النقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك من المبالغ التالية الظاهرة في قائمة المركز المالي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٠٠	٢٠٠
١,٤٣٢,٤٣٤	٧٤٧,٠١٠
-	٩٠,٠٠٠
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
٣,٨٥٠,٠٠٠	٣,٥٥٠,٠٠٠
٥,٧٨٢,٦٣٤	٤,٨٨٧,٢١٠
(٦,٠٨٢)	(٥,١٣٤)
٥,٧٧٦,٥٥٢	٤,٨٨٢,٠٧٦

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك
حساب التوفير
ودائع استثمارية *
شهادات الإيداع الاستثمارية *

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة **

* يمثل هذا المبلغ ودائع لدى بنك صفوة الاسلامي (الشركة المالكة) ويتراوح معدل العائد على هذه الودائع الاستثمارية وشهادات الإيداع بين ٣,٨٠٪ و ٦,٤٢٢٪ للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣,٨٣٪ و ٦,١٩٪ للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣).

** ان تفاصيل الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٥,١٣٤	٥,٠٧٠
٩٤٨	٦٤
٦,٠٨٢	٥,١٣٤

رصيد بداية الفترة / السنة
المخصص للفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥,٧٨٢,٦٣٤	٤,٢٤٩,٦٠٠
(٣,١٠٠,٠٠٠)	(٢,٧٥٠,٠٠٠)
٢,٦٨٢,٦٣٤	١,٤٩٩,٦٠٠

نقد وأرصدة لدى البنوك قبل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
يطرح: شهادات إيداع استثمارية تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(٥) ذمم مدينة، بالصافي

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١٧٧,٧٥٦	١٨٧,٩٨٣
(٢,٠٩٠)	(٢,٢١٠)
١٧٥,٦٦٦	١٨٥,٧٧٣

ذمم عملاء الوساطة
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *

* ان تفاصيل الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢,٢١٠	١,٥٥٧
(١٢٠)	٦٥٣
٢,٠٩٠	٢,٢١٠

رصيد بداية الفترة / السنة
(المسترد من المخصص) المخصص للفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

فيما يلي جدول أعمار ذمم العملاء المدينة:

الذمم المستحقة وغير متدنية القيمة			
٨٩ - ١	٩٠ - ١٨٠	أكثر من ١٨١	المجموع
يوم	يوم	يوم	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٥,٦٦٦	-	-	١٧٥,٦٦٦
١٨٥,٧٧٣	-	-	١٨٥,٧٧٣

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. لا تقوم الشركة بالحصول على ضمانات مقابل هذه الذمم، وبالتالي فهي غير مضمونة.

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(٦) الذمم الدائنة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
١,١٩٠,٥٧٢	٥٥٣,٨٩٥

ذمم عملاء الوساطة

(٧) ضريبة الدخل

ان تفاصيل الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٢٣٨,٣٣٥	٢٢٠,٣٨٥
١٥٥,٨٣٠	٢٦٧,٢٠٥
-	١٣,٥٣٩
(٤٠,٦٩٧)	-
(١٩٥,١٥٨)	(٢٦٢,٧٩٤)
١٥٨,٣١٠	٢٣٨,٣٣٥

رصيد بداية الفترة / السنة
ضريبة الدخل المستحقة للفترة / السنة
ضريبة الدخل عن أرباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
تقاص أمانات ضريبية (دفعات ضريبية مقدمة) *
ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة
رصيد نهاية الفترة / السنة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٢٠٢٣ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته. ان نسبة ضريبة الدخل القانونية للشركة هي ٢٤٪ بالإضافة الى ٤٪ تستحق كضريبة مساهمة وطنية.

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

الوضع الضريبي

تم الحصول على مخالصة ضريبية نهائية حتى العام ٢٠٢٢. قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢٣. هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

برأيي الادارة والمستشار الضريبي للشركة ان مخصص ضريبة الدخل المرصود كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ والبالغ ١٥٨,٣١٠ دينار اردني يعتبر كاف لمواجهة اية التزامات ضريبية.

شركة مسك للوساطة المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)

(٨) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع الإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركة المالكة وهيئة مديري الشركة. يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل إدارة الشركة.

ان تفاصيل أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤,٨٨٧,٠١٠	٥,٧٨٢,٤٣٤	حسابات جارية وودائع وشهادات إيداع استثمارية بنك صفوة الإسلامي (الشركة المالكة)

فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة الدخل المرحلية المختصرة:

مصاريف دينار (غير مدققة)	إيرادات دينار (غير مدققة)	
٤,٢٥٢	١١٥,٢٨٥	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ - بنك صفوة الإسلامي (الشركة المالكة)
٣,٧٥٠	٨٩,٦٦٣	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ - بنك صفوة الإسلامي (الشركة المالكة)

- لدى الشركة كفالات بنكية لدى بنك صفوة الإسلامي (الشركة المالكة) بمبلغ ٢٣٤,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (٣٠ حزيران ٢٠٢٣: ٢٤٥,٠٠٠ دينار) (إيضاح ١٠).

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية العليا للشركة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٤	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١٥,٦٩٨	١٦,٥٩٨	رواتب ومنافع الإدارة التنفيذية العليا

(٩) حقوق الملكية

رأس المال المدفوع -

يبلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة.

إحتياطي إجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنوات وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(١٠) التزامات محتملة

كفالات -

على الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ التزامات محتملة تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ٢٣٤,٠٠٠ دينار لدى الشركة المالكة صادرة لصالح كل من هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية (إيضاح ٨).

قضايا -

لا توجد قضايا مقامة على الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

(١١) إدارة المخاطر

تتمثل إدارة المخاطر بما يلي :

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين والجهات الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. إن استثمارات الأسهم ضمن القوائم المالية المرحلية المختصرة مدرجة بشكل رئيسي في بورصة عمان. ترى الإدارة ان أثر مخاطر التغير بأسعار الأسهم نتيجة للأحداث الراهنة غير جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة.

مخاطر السيولة

تري الشركة بأنها ليست معرضة لمخاطر سيولة نتيجة للأحداث الراهنة حيث انها لم تؤثر على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال ويمكن لها الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني، وبالتالي فإن أثر مخاطر التغير في أسعار العملات نتيجة للأحداث الراهنة غير جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة.

(١٢) القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر

إن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة تقارب قيمتها العادلة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤.