



الإشارة: م/2023/37

التاريخ: 2023/3/20

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد،

بالاستناد لأحكام المادتين (12/ف و (47) من قانون الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 مادة رقم 71 من تعليمات الإفصاح فقرة (أ) فأننا نرد تقرير مجلس إدارة الشركة مبيناً فيه ما يلي:

1. الوضع القانوني للشركة: تأسست كشركة ذات مسؤولية محدودة في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت رقم (10915) بتاريخ (2005/10/12) حيث من غايات الشركة القيام بالأعمال التالية:

- القيام بأعمال الوساطة المالية بما في ذلك بيع وشراء الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير وذلك وفق احكام قانون الأوراق المالية والانظمة والتعليمات الصادرة بمقتضاه او اي قانون اخر يحل محله.
- القيام بأعمال الوساطة المالية لحسابها الخاص.
- التعامل على اساس التمويل بالهامش.
- شراء وتملك الاسهم والسندات والأوراق المالية والمساهمة في شركات اخرى لحسابها الخاص.
- اجراء دراسات الجدوى، والدراسات الاقتصادية، والمالية، والابحاث.
- اجراء التقييم المالي والاقتصادي والاداري للمشاريع وفرص الاستثمار في الأوراق المالية وتزويد المستثمرين بها.
- ابرام العقود والاتفاقيات التجارية.
- تملك الاموال المنقولة والغير المنقولة.
- اقتراض الاموال اللازمة لتمويل نشاطها.
- ادارة استثمارات عامة ومحافظ استثمارية.
- تأسيس الشركات.



## 2. الوضع التنافسي للشركة:

ترتيب الشركة في السوق	حجم العمل	النسبة التنافسية
2018	3645006	%1
2019	7807900	%2
2020	5124940	%24
2021	35043963	%86
2022	146698796	%3.65

## 3. اظهرت النسب المالية للشركة في 2021/12/31 الاتي:

نسبة الذمم المدينة / حقوق الملكية	17.894 % ان لايتجاوز 100 %
نسبة الذمم الدائنة / حقوق الملكية	9.716 % ان لايتجاوز 200 %
نسبة الالتزامات / حقوق الملكية	14.875 % ان لايتجاوز 250 %
نسبة صافي حقوق الملكية / رأس المال المدفوع	486.524 % ان لايتقل عن 75 %
حقوق الملكية المعدل / المصاريف للسنة السابقة	1342.100 % ان لايتقل عن 25 %
نسبة السيولة	572.580 % ان لايتقل عن 100 %

## 4. حقوق الملكية والارباح والخسائر:

حقوق الملكية	الارباح والخسائر
2018	2018
983775	66197 خسارة
2019	2019
965578	6630 خسارة
2020	2020
1042442	63736 خسارة
2021	2021
3317481	189315 خساره
2022	2022
6081564	24744 ربح



## 5. الارباح الموزعة :

لا يوجد ارباح موزعة على الاعوام السابقة ولا الحالية.

## التالي اسماء الشركاء:

1. ابراهيم احمد عبد الفتاح ابو دية
2. ابراهيم حماد اسماعيل ابوشنب
3. احمد حماد اسماعيل ابو شنب
4. أسامة يوسف عباس القاضي
5. اسماعيل حماد اسماعيل ابو شنب
6. رنا حماد اسماعيل ابو شنب
7. سامي حماد اسماعيل ابو شنب
8. سعدية محمد الحاج علي عليوه
9. صباح حماد اسماعيل ابو شنب
10. عايدة حماد اسماعيل ابو شنب
11. عيسى علي محمد غاتم
12. كفاح حماد اسماعيل ابو شنب
13. محمد موسى عبد الرحيم العطيات
14. منى حماد اسماعيل أبو شنب
15. هيثم ابراهيم أبو دية
16. ورثة حماد اسماعيل أبو شنب
17. يوسف عباس نصر الله القاضي

## 6. اسماء الموظفين:

اسم الموظف	المؤهل العلمي	المسمى الوظيفي
السيد/ يوسف عباس نصر الله القاضي	بكالوريوس	المدير العام
السيد / وليد محمود خضر عبدالله	بكالوريوس	مدير الوساطة
السيد/ اسعد محمد ابو حمود	بكالوريوس	المدير المالي
السيدة / ايات جمال مصطفى	بكالوريوس	ضابط الامتثال
السيدة/ ريم احمد محمد موسى	بكالوريوس	وسيط مالي معتمد مرخص
السيد/ فيصل حسين شحادة طرخان	ماجستير	محاسب
السيد / بشار محفوظ احمد يونس	توجيهي	مراسل





7. تتعرض الشركة لمخاطر مديونية العملاء وسداد الذمة المترتبة على العميل ومخاطر تقلبات السوق بورصة عمان انخفاضاً وصعوداً لأن الشركة تمتلك محفظة أوراق مالية للمتاجرة بها.

8. حققت الشركة إيرادات خلال عام 2022 علماً أنه حققت:

699012	- إيرادات عمولات الوساطة
303674	- أرباح استثمارات وفوائد بنكية
364	- إيرادات أخرى

9. الوضع القانوني للشركة :

ملخص القضايا المرفوعة من قبل الشركة على الغير :  
بلغت قيمة القضايا المقامة من قبل الشركة على الغير بقيمة 183,865 دينار اردني .

10. حققت الشركة ربح خلال العام المنتهي في 2022/12/31 ( 24744 ) دينار صافي ربح عام 2022

11. التطورات المستقبلية للشركة الذي ستشهدها الشركة هو انسجاماً مع اتجاهات السوق السعرية حيث اذا وجدت بوادر اقتصادية جيدة للسوق فان اتجاهات السوق الايجابية تدفع بالشركة مستقبلياً الى اتجاه صعودي مع حركة السوق لان عمل الشركة يستند على بيع وشراء الاوراق المالية بالعمولة لحساب الغير وتعتمد كذلك على محفظة محلية للمتاجرة.

12. ان اتعاب مدققي الحسابات هي 2000 دينار سنوياً حيث انه لا يوجد هناك اتعاب عن خدمات اخرى او اتعاب مستحقة لمدققي الحسابات السادة المحاسبون العصريون.

يوسف القاضي



الرقم: م/2023/36  
التاريخ: 2023/3/20

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد

بالاستناد لاحكام المادتين (12/ف) و (47) من قانون الاوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 مادة رقم 71 من تعليمات الافصاح فقرة د-3- فاننا نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير المالي للعام 2022/12/31.

وتفضلو بقبول فائق الاحترام،،،،،

المدير المالي

المدير العام

رئيس هيئة المديرين



الرقم: م/2023/34  
التاريخ: 2023/3/20

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد

بالاستناد لاحكام المادتين (12/ف) و (47) من قانون الاوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 مادة رقم 71 من تعليمات الافصاح فقرة د-2- فاننا كهيئة مديرين نقر بمسؤوليتنا عن اعداد البيانات المالية وتوفير النظام الرقابي الفعال في الشركة.

وتفضلو بقبول فائق الاحترام،،،،،



الرقم: م/2023/35  
التاريخ: 2023/3/20

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد

بالاستناد لاحكام المادتين (12/ف) و (47) من قانون الاوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 مادة رقم 71 من تعليمات الافصاح فقرة د-1- فاننا كهيئة مديرين نقر بعدم وجود امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية 2023.

وتفضلو بقبول فائق الاحترام،،،،،

رئيس هيئة المديرين

شركة السهم الدولي للإستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢



شركة السهم الدولي للإستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢  
(بالدينار الأردني)

صفحة	فهرس
٢ - ١	تقرير المحاسب القانوني المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٢ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية



## تقرير المحاسب القانوني المستقل

الى السادة الشركاء المحترمين

شركة السهم الدولي للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة السهم الدولي للاستثمار والوساطة المالية (وهي شركة اردنية ذات مسؤولية محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وكل من قوائم الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي لشركة السهم الدولي للاستثمار والوساطة المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير والتي قد تم ذكرها بمزيد من التوضيح في تقريرنا هذا في فترة مسؤولية المحاسب القانوني حول تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الاخلاقي للمحاسبين المهنيين" ذات الصلة بتدقيقنا لهذه البيانات المالية، و أننا أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات.

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير اساساً لرأينا حول التدقيق.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، ومسؤولية الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد القوائم المالية وتقييم قدرة الشركة على الإستمرارية، والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة بإستمرارية الشركة وإستخدام اساس الإستمرارية في المحاسبة ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديلاً منطقياً عن ذلك.

مسؤولية المحاسب القانوني

ان هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق والذي يتضمن رأينا حولها.

التأكيد المعقول هو على مستوى عال من التأكيد، ولكن إجراءات التدقيق التي قمنا بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق لا تضمن دائماً إكتشاف الأخطاء الجوهرية حتى وإن وجدت ويمكن أن تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو عن طريق الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو في مجموعها قد تؤثر بشكل معقول على قرارات مستخدمين البيانات المالية.



كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق، بالإضافة الى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم إكتشاف أية أخطاء جوهرية ناتجة عن إحتيال أعلى من الناتج عن الخطأ، كما ان الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ و التزوير، أو الحذف المتعمد والتحريفات، أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، و ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.

- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

- التوصل لإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية في المحاسبة ، وإستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافياً، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك ، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.

- تقييم العرض العام وبنية ومحتوى القوائم المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

تواصلنا مع المسؤولين في الادارة المالية بما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة ، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تحديدها خلال تدقيقنا.

#### تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ شركة السهم الدولي للإستثمار والوساطة المالية بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ متفقة معها ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المحاسبون العصريون

عبد الكريم قنصل  
إجازة مزاوله رقم (٤٩٦)

عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

٢٨ شباط ٢٠٢٣

Modern Accountants



A member of  
**Nexia**  
International

المحاسبون العصريون



شركة السهم الدولي للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢  
(بالدينار الأردني)

إيضاح	٢٠٢٢	٢٠٢١	
الموجودات			
موجودات متداولة			
نقد وما في حكمه	١,١٦٢,٠٩٠	٧٢١,٩١٢	٥
مدينون	١,٠٨٨,٢٢٠	٣١,٣١١	٦
مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى	٩٤,٩٠٤	٥٩,٠٤٩	٧
مجموع الموجودات المتداولة	٢,٣٤٥,٢١٤	٨١٢,٢٧٢	
موجودات غير متداولة			
رخصة الوساطة المالية	-	-	٨
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	٤,٦٤١,٠٠٠	٢,٧٢٣,٩٥٥	
ممتلكات ومعدات	٦	٦	٩
حق استخدام موجودات	-	٣٣,٢٦٨	٤
مجموع الموجودات غير المتداولة	٤,٦٤١,٠٠٦	٢,٧٥٧,٢٢٩	
مجموع الموجودات	٦,٩٨٦,٢٢٠	٣,٥٦٩,٥٠١	
المطلوبات وحقوق الملكية			
مطلوبات متداولة			
دائنون	٥٩٣,٨٥٥	١٧٦,٦٩٣	
مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى	٣١٠,٨٠١	٤٤,٣٣٩	١٠
الجزء المتداول من التزامات عقد ايجار	-	١٥,٤٩٤	٤
مجموع المطلوبات المتداولة	٩٠٤,٦٥٦	٢٣٦,٥٢٦	
مطلوبات غير متداولة			
التزامات عقد ايجار غير متداول	-	١٥,٤٩٤	٤
مجموع المطلوبات غير المتداولة	-	١٥,٤٩٤	
حقوق الملكية			
رأس المال	١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١
احتياطي اجباري	١٧٢,٦٢٣	٧٠,٩٩٢	١١
احتياطي القيمة العادلة	٤,١٧٨,٣٦٢	٢,١٨٣,٦٠٤	
اربح مدورة / (خسائر متراكمة)	٤٨٠,٥٧٩	(١٨٧,١١٥)	
مجموع حقوق الملكية	٦,٠٨١,٥٦٤	٣,٣١٧,٤٨١	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٦,٩٨٦,٢٢٠	٣,٥٦٩,٥٠١	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية



شركة السهم الدولي للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢  
(بالدينار الأردني)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
<b>الإيرادات:</b>		
١٤١,٣٦٤	٦٩٩,٠١٢	إيرادات عمولات الوساطة
٣٣,٦١٥	٣٠٣,٦٧٤	إيرادات فوائد بنكية وأرباح اسهم
٥	٣٦٤	إيرادات أخرى
١٧٤,٩٨٤	١,٠٠٣,٠٥٠	صافي الإيرادات التشغيلية
<b>المصاريف</b>		
(١٠٣,٠٣١)	(٧١٨,٧٣٣)	١٢ مصاريف إدارية وعمومية
(١٦,٦٣٣)	-	٤ اطفاء حق استخدام موجودات
(٢٠٠,٠٠٠)	-	اطفاء رسوم رخصة الوساطة المالية
(٣١٩,٦٦٤)	(٧١٨,٧٣٣)	اجمالي المصاريف
(١٤٤,٦٨٠)	٢٨٤,٣١٧	صافي الربح / (الخسارة) التشغيلي
(٢,٩٨٢)	(١,٢٥١)	مصاريف مالية
(١٤٧,٦٦٢)	٢٨٣,٠٦٦	ربح / (خسارة) السنة قبل الضريبة
(٤١,٦٥٣)	(٢٥٨,٣٢٢)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
(١٨٩,٣١٥)	٢٤,٧٤٤	ربح / (خسارة) السنة
<b>الدخل الشامل الآخر :</b>		
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان		
٢٩٤,٥١٩	٧٣٣,٢٤٨	الدخل الشامل الآخر
٢,١٦٩,٨٣٥	١,٩٩٤,٧٥٨	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢,٢٧٥,٠٣٩	٢,٧٥٢,٧٥٠	اجمالي الدخل الشامل

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة السهم الدولي للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢  
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اجباري	رأس المال
١,٠٤٢,٤٤٢	(٢٧٧,٦٣٤)	١٣,٧٦٩	٥٦,٣٠٧	١,٢٥٠,٠٠٠
٢,٢٧٥,٠٣٩	١٠٥,٢٠٤	٢,١٦٩,٨٣٥	-	-
-	(١٤,٦٨٥)	-	١٤,٦٨٥	-
٣,٣١٧,٤٨١	(١٨٧,١٥٥)	٢,١٨٣,٦٠٤	٧٠,٩٩٢	١,٢٥٠,٠٠٠
١١,٣٣٣	١١,٣٣٣	-	-	-
٢,٠١٩,٥٠٢	٢٤,٧٤٤	١,٩٩٤,٧٥٨	-	-
-	(١٠١,٦٣١)	-	١٠١,٦٣١	-
٧٣٣,٢٤٨	٧٣٣,٢٤٨	-	-	-
٦,٠٨١,٥٦٤	٤٨٠,٥٧٩	٤,١٧٨,٣٦٢	١٧٢,٦٢٣	١,٢٥٠,٠٠٠

الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١  
الدخل الشامل للسنة  
المحول الى الاحتياطي الاجباري  
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١  
اثر الغاء معيار رقم (١٦) عقود الايجار  
الدخل الشامل للسنة  
المحول الى الاحتياطي الاجباري  
ارباح منقحة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة  
العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر  
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة السهم الدولي للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢  
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٢	٢٠٢١	
<b>الأنشطة التشغيلية</b>		
٢٨٣,٠٦٦	(١٤٧,٦٦٢)	ربح / (خسارة) السنة قبل الضريبة
		تعديلات على ربح / (خسارة) السنة قبل الضريبة :
٣٣,٢٦٨	١٦,٦٣٣	إطفاء حق استخدام موجودات
-	١,٩٠٢	فوائد تأجير تمويلي
١,٢٥١	١,٠٨٠	مصاريف مالية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
-	٢٠٠,٠٠٠	إطفاء رسوم رخصة الوساطة المالية
(١,٠٥٦,٩٠٩)	٥,٢١٣	مدينون
(٣٥,٨٥٥)	(٢٢٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى
٤١٧,١٦٢	(١١٧,٦٩٠)	دائنون
٨,١٤٠	(٢٠)	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
(٣٤٩,٨٧٧)	(٤٠,٧٦٦)	النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١,٢٥١)	(١,٠٨٠)	مصاريف مالية مدفوعة
(٣٥١,١٢٨)	(٤١,٨٤٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
<b>الأنشطة الإستثمارية</b>		
-	(٢٣,٠٠٣)	شراء موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
		متحصلات من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٨١٠,٩٦١	٤٣٠,٣٠٢	الشامل الآخر
٨١٠,٩٦١	٤٠٧,٢٩٩	صافي النقد المتوفر من الأنشطة الإستثمارية
<b>الأنشطة التمويلية</b>		
(٣٠,٩٨٨)	(٢٥,٢٦٧)	دفعات التزامات عقد ايجار
١١,٣٣٣	-	اثر الغاء معيار رقم (١٦) عقود الايجار
(١٩,٦٥٥)	(٢٥,٢٦٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
٤٤٠,١٧٨	٣٤٠,١٨٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٧٢١,٩١٢	٣٨١,٧٢٦	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
١,١٦٢,٠٩٠	٧٢١,٩١٢	النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة السهم الدولي للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢  
(بالدينار الأردني)

١ - التكوين والنشاط

إن شركة السهم الدولي للاستثمار والوساطة المالية هي شركة أردنية ذات مسؤولية محدودة ("الشركة") مسجلة بتاريخ ١٢ تشرين الأول ٢٠٠٥ لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (١٠٩١٥). وأن رأسمال الشركة يبلغ ١,٢٥٠,٠٠٠ دينار أردني مقسم إلى ١,٢٥٠,٠٠٠ حصة وقيمة كل منها دينار أردني واحد.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في ممارسة أعمال وسيط بالعمولة والتعامل بالأوراق المالية لحسابها الخاص والقيام بادارة الاستثمار وتقديم الاستشارات المالية بالإضافة الى تأسيس أو المساهمة في شركات أو مشاريع أو أعمال أخرى. وقد بدأت الشركة أعمالها بتاريخ ١ آذار ٢٠٠٦.

إن مركز عمل الشركة الرئيسي في مدينة عمان.

٢ - المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة

يسري تطبيقها للفتترات السنوية التي  
تبدأ من أو بعد

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

١ كانون الثاني ٢٠٢٣ تصنيف المطلوبات كجارية أو غير جارية - (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ : عقود التأمين والتعديلات على المعيار الدولي

١ كانون الثاني ٢٠٢٣ للتقارير المالية رقم ١٧ : عقود التأمين

١ كانون الثاني ٢٠٢٣ تعريف التقديرات المحاسبية - (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨)

الافصاح عن سياسات محاسبية - (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ وبيان

١ كانون الثاني ٢٠٢٣ الممارسات رقم ٢ المتعلق بالمعايير الدولية للتقارير المالية)

الضرائب المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن معاملة واحدة - (تعديلات

١ كانون الثاني ٢٠٢٣ على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)

بيع أو مساهمة في الموجودات بين مستثمر وشريكه أو مشروع مشترك - (تعديلات على

غير محدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨)

تتوقع الادارة أن هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة سيتم تطبيقها في البيانات للشركة عندما تكون قابلة للتطبيق، وقد لا يكون لهذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق المبدي.



شركة السهم الدولي للإستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢  
(بالدينار الأردني)

### ٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

#### إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية.

#### أساس التحضير

تم عرض هذه البيانات المالية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار .  
لقد تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية ، أما الموجودات المالية والمطلوبات المالية فانها تظهر بالقيمة العادلة. ان السياسات المحاسبية الهامة المتبعة من قبل الشركة هي على النحو التالي:

#### الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر

يتم قياس الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة بما في ذلك الارباح او الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الاخر والمتراكمة في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم اعادة تصنيف الارباح او الخسائر المتراكمة عند استبعاد الاستثمارات الى الارباح او الخسائر، ولكن يتم اعادة تصنيفها الى الارباح المستبقاه. قامت الشركة بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق الملكية وغير المحتفظ بها للمتاجرة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر.

يتم الاعتراف باريح التوزيعات عن هذه الاستثمارات المالية ضمن بيان الدخل عندما تحصل الشركة على حق استلام توزيعات الارباح، ما لم تمثل ارباح التوزيعات بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي بيان الدخل الاخر في الدخل الشامل الاخر ولا يتم اعادة تصنيفها ضمن الربح او الخسارة.

تقوم الشركة بتقييم تصنيف وقياس الموجودات المالية بناءً على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للاصل ونموذج اعمال الشركة المعني بإدارة الموجودات.

بالنسبة للموجودات المالية التي يتم تصنيفها وقياسها بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر، فإن شروطها التعاقدية يجب ان تؤدي الى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات المبلغ الاصلي والفائدة على المبلغ الاصلي القائم.

تقوم الشركة عند الاعتراف المبدئي بأي من الموجودات بتحديد ما اذا كانت الموجودات المعترف بها حديثاً تشكل جزءاً من نموذج اعمال قائم او انها تعبر عن بداية نموذج اعمال جديد. وتعيد الشركة تقييم نماذج اعمالها في كل فترة مالية لتحديد ما اذا كانت نماذج الاعمال قد تغيرت منذ الفترة السابقة. ولم تحدد الشركة في الفترة المالية السابقة اي تغيير في نماذج اعمالها.

شركة السهم الدولي للإستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢  
(بالدينار الأردني)

عندما يتم الغاء الاعتراف بأداة الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر، يعاد تصنيف الربح او الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقا في الدخل الاخر من حقوق الملكية الى الربح او الخسارة . وفي المقابل، بالنسبة للاستثمارات المالية المحددة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل بيان الشامل الاخر، فلا يتم اعادة تصنيف الربح او الخسارة المتراكمة المعترف سابقا في بيان الدخل الشامل الاخر الى الربح او الخسارة بل تحول ضمن حقوق الملكية.

تتعرض ادوات الدين التي يتم قياسها لاحقا بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل بيان الشامل الاخر للانخفاض في القيمة.

**الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل**

تتمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في :

- موجودات تتضمن تدفقات نقدية تعاقدية وليست مدفوعات للمبلغ الاصلي او الفائدة على المبلغ الاصلي القائم، او / و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج اعمال وليس محتفظا بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية او للتحصيل والبيع ، او
- موجودات محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.

تقاس تلك الموجودات بالقيمة العادلة مع تسجيل اية ارباح / خسائر ناتجة من اعادة القياس المعترف به في الربح او الخسارة.

خيار القيمة العادلة: يمكن تصنيف اداة مالية ذات قيمة عادلة يمكن قياسها بشكل موثوق بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة (خيار القيمة العادلة) عند الاعتراف المبدئي حتى اذا لم يتم اقتناء الادوات المالية او تكبدها بشكل اساسي لغرض البيع او اعادة الشراء. ويمكن استخدام خيار القيمة العادلة للموجودات المالية اذا كان يلغي او يحد بشكل كبير من عدم التناسق في القياس او الاعتراف الذي كان سينشأ خلافا لذلك من قياس الموجودات او المطلوبات او الاعتراف بالارباح والخسائر ذات الصلة على اساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي").

**اعادة التصنيفات**

في حال تغير نموذج الاعمال الذي تحتفظ بموجبه الشركة بالموجودات المالية، يتم اعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة، وتسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتبار من اليوم الاول من الفترة المالية الاولى التي تعقب التغيير في نموذج الاعمال والذي ينتج عنه اعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة. ونظرا لعدم وجود تغيرات في نموذج الاعمال التي تحتفظ به الشركة بالموجودات المالية، خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، فلم يتم اجراء اعادة تصنيف.



شركة السهم الدولي للإستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(بالدينار الأردني)

انخفاض القيمة

تقوم الشركة بالاعتراف بمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الادوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة:

- نقد وارصدة لدى البنوك ، و
- ذمم تجارية مدينة واخرى ، و
- مطلوب من جهات ذات علاقة

وباستثناء الموجودات المالية المشتراة او الممنوحة المتدنية في قيمتها الائتمانية (والتي سيتم تناولها بشكل مفصل فيما يلي)، يتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من خلال مخصص خسارة بقيمة تعادل:

- خسارة ائتمانية متوقعة لمدة ١٢ شهراً، اي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي نتجت من حوادث التعثر في السداد على الادوات المالية التي يمكن وقوعها خلال ١٢ شهر بعد نهاية الفترة المالية (ويشار اليها بالمرحلة ١) ، او
  - الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عمر الاداة المالية، اي العمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع حالات التعثر في السداد الممكنة على مدار عمر الاداة المالية (يشار اليها بالمرحلة ٢ والمرحلة ٣).
- ويكون من المطلوب تكوين مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة المالية اذا زادت مخاطر الائتمان عن تلك الاداة المالية بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي. بالنسبة لجميع الادوات المالية الاخرى، يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهر.

قامت الشركة باختيار قياس مخصصات الخسائر النقدية والارصدة البنكية والذمم المدينة التجارية والاخرى والمطلوبات من جهات ذات علاقة بمبلغ يعادل قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر هذه الموجودات.

وتعد الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، حيث يتم قياسها على انها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بمعدل فائدة الفعلية للحصول.

يتم خصم مخصص خسائر الاستثمارات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من اجمالي القيمة الدفترية للاصول. بالنسبة لاوراق الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر، مخصص الخسارة يتم الاعتراف به ضمن بنود الدخل الشامل الاخر، بدلا من تخفيض القيمة الدفترية للاصل.

عند تحديد ما اذا كانت مخاطر الائتمان للاصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة. تأخذ الشركة بعين الاعتبار عند اجراء هذا التقييم معلومات معقولة وقابلة للدعم بحيث تكون متاحة وذات صلة دون الحاجة لمجهود او تكاليف غير ضرورية. ويشمل ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية، بناء على الخبرة السابقة للشركة والتقييم الائتماني المتوفر، بما في ذلك اية معلومات حول توقعات مستقبلية.

شركة السهم الدولي للإستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢  
(بالدينار الأردني)

بالنسبة لفئات معينة من الموجودات المالية، يتم تقييم الموجودات التي تم تقييمها على انها لا يمكن انخفاض قيمتها بشكل فردي بالإضافة الى ذلك، تحديد انخفاض القيمة على اساس جماعي. يمكن ان يشمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة على خبرة الشركة السابقة في تحصيل المدفوعات وزيادة في عدد المدفوعات المتأخرة في المحفظة بالإضافة الى التغيرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية او المحلية التي ترتبط بتعثر سداد الذمم.

يتم عرض خسائر الانخفاض في القيمة المتعلقة بالنقد والارصدة لدى البنوك، الذمم التجارية المدينة واخرى، والمطلوبات من جهات ذات علاقة، بشكل منفصل في بيان الدخل وبيان الدخل الشامل الاخر.

تعتبر الشركة ان اداة الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان معادلا لتعريف المفهوم العالمي لفئة الاستثمار.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تستعين الشركة بنماذج احصائية لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة، وقياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بموجب المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ فإن اهم المدخلات سيكون وفق الشكل المحدد للمتغيرات التالية:

• احتمالية التعثر

• الخسارة عند التعثر

• التعرض عن التعثر

سوف تستمد هذه المعلومات من النماذج الاحصائية المطورة داخليا والبيانات التاريخية الاخرى، كما سيتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية.

الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية

يعتبر اي من الموجودات المالية "منخفضة القيمة الائتمانية" عند وقوع حدث او اكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للاصل المالي. ويشار اليها الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية كموجودات المرحلة ٣. في تاريخ كل بيان مركز مالي، تقوم الشركة بتقييم ما اذا كانت ادوات الدين التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر هي منخفضة القيمة الائتمانية. يتعرض الاصل المالي لانخفاض في القيمة عند وقع حدث او اكثر له تأثير في التدفقات النقدية المستقبلية.



شركة السهم الدولي للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢  
(بالدينار الأردني)

**الغاء الاعتراف بالموجودات المالية**

تقوم الشركة بالغاء الاعتراف بالموجودات المالية فقط عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من تلك الموجودات المالية، او عند تحويل الموجودات المالية بما في ذلك جميع المخاطر والمنافع لملكية الموجودات المالية الى منشأة اخرى. اذا لم تقم الشركة بتحويل او الاحتفاظ بكافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية واستمرت بالسيطرة على الموجودات المحولة، تقم الشركة بالاعتراف بالحصة المحتفظ بها من الموجودات اضافة الى الالتزامات ذات الصلة التي قد يتعين عليها سدادها. اذا احتفظت الشركة بكافة المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الموجودات المالية المحولة، تستمر الشركة في الاعتراف بالموجودات المالية، كما تعترف بالاقتراض المضمون للعوائد المستلمة.

في حال تم استبعاد الموجودات المالية التي تم قياسها بالتكلفة المطفأة او التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للموجودات ومجموع المبالغ المستلمة وغير المستلمة المدينة في الارباح والخسائر.

في حال تم استبعاد الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخرى، فإن الارباح او الخسائر المسجلة سابقا في حساب التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاوراق المالية، لا يتم اعادة تصنيفها ضمن بين الارباح او الخسائر، ولكن يتم اعادة تصنيفها ضمن الارباح المستبقاة.

**عرض مخصص خسائر الائتمان في المعلومات المالية**

يتم عرض مخصصات الخسارة لخسائر الائتمان المتوقعة في المعلومات المالية على النحو التالي :

- بالنسبة للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة (القروض والسلف ونقد وارصدة لدى البنوك) : كخصم من اجمالي القيمة الدفترية للموجودات.
- بالنسبة لادوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخرى : لا يتم الاعتراف بمخصص خسائر في قائمة المركز المالي حيث ان القيمة الدفترية هي القيمة العادلة. ومع ذلك فإن مخصص الخسارة متضمن كجزء من مبلغ اعادة التقييم في مخصص اعادة التقييم ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الاخرى.

**الاقتراضات المحاسبية الهامة والتقديرات غير المؤكدة**

ان اعداد البيانات المالية يتطلب من الادارة بأن تقوم بتقديرات، افتراضات وتوقعات قد يكون لها تأثير عند تطبيق السياسات المحاسبية وكذلك قد تؤثر على مبالغ الموجودات، المطلوبات، الايرادات والمصاريف. ان نتائج الاعمال الفعلية من الممكن ان تتغير نتيجة اتباع تلك الافتراضات.

عند اعداد البيانات المالية قامت الادارة باتباع نفس الافتراضات الجوهرية فيما يتعلق بتطبيق السياسات المحاسبية وكذلك اتباع نفس التقديرات غير المؤكدة المعمول بها عند اعداد البيانات المالية.

شركة السهم الدولي للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢  
(بالدينار الأردني)

**المصاريف**

تتضمن المصاريف الإدارية والعمومية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي تتكون بشكل رئيسي من التكاليف المنفقة على الرواتب والاجور وملحقاتها ومصاريف مركز الايداع والمصاريف المالية والعمولات المدفوعة من اجل بيع خدمات الشركة.

**الاستثمارات في الأوراق المالية**

تصنف الاستثمارات في الأوراق المالية وفقاً لنية الشركة لهذه الاستثمارات ، تقيم الأوراق المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة بالقيمة العادلة ، وتظهر المكاسب والخسائر غير المحققة منها ضمن قائمة الدخل الشامل . تقيم الأوراق المالية المتوفرة للبيع بالقيمة العادلة وتظهر المكاسب والخسائر غير المحققة ضمن حقوق الملكية. وعندما لا يمكن تحديد القيمة العادلة فيجري تقييم الأوراق المالية بالكلفة .

**النقد وما في حكمه**

يتضمن النقد وما في حكمه، النقد والودائع تحت الطلب والاستثمارات ذات السيولة العالية التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

**الذمم المدينة**

تسجل الذمم المدينة بالمبلغ الاصلي بعد تنزيل مخصص لقاء المبالغ المقدر عدم تحصيلها، يتم تكوين مخصص تدني مدينون عندما يكون هناك دليل موضوعي يشير إلى احتمالية عدم التمكن من تحصيل الذمم المدينة.

**الذمم الدائنة والمستحقات**

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

**عقود الإيجار**

يتم تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار رأسمالي إذا ترتب على عقد الإيجار تحويل جوهري لمنافع ومخاطر الملكية المتعلقة بالأصل موضوع العقد إلى المستأجر. ويتم تصنيف عقود الإيجار الأخرى كعقود إيجار تشغيلي.

يتم الاعتراف بالإيجارات باعتبارها موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام الشركة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل كلفة التمويل على الربح او الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للفائدة المستحقة على الرصيد المتبقي من المطلوبات لكل فترة. يحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الانتاجي للأصل او مدة عقد الإيجار، ايهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.



شركة السهم الدولي للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢  
(بالدينار الأردني)

تقاس التزامات عقود الإيجار التشغيلية بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، حيث تخصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة المدرج في عقد الإيجار. وإذا تعذر تحديد هذا المعدل، يستخدم معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر، وهو المعدل على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل ذي قيمة مماثلة في بيئة اقتصادية مماثلة بشروط واحكام مماثلة.

يتم تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلية قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على قائمة الدخل الشامل خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي و ذلك باستخدام طريقة القسط الثابت. عقود الإيجار التشغيلية قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهرا أو أقل.

رخصة الوساطة المالية

يتم قيد رخصة الوساطة المالية، والتي بموجبها تقوم الشركة بممارسة أعمال الوساطة المالية بالكلفة، وعندما يقل المبلغ الممكن إستراده من قيمة هذه الرخصة عن صافي قيمتها الدفترية، فإنه يجري تخفيض قيمتها إلى القيمة القابلة للإسترداد وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاكات المتراكمة، تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إيرادية أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية، ويجري إحتساب الإستهلاكات عليها على أساس حياتها العملية المقدرة وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت. إن نسبة الإستهلاك للبند الرئيسية لهذه الأصول هي:-

معدل الاستهلاك السنوي

٢٥%	الأثاث والمفروشات
٢٥%	الديكورات و القارمات
٢٥%	أجهزة الكمبيوتر
٢٥%	الأجهزة المكتبية والكهربائية
٢٥%	برامج الكمبيوتر

يتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الإستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الإستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

يتم اجراء اختبار لتدني القيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي عند ظهور أي أحداث أو تغيرات في الظروف تظهر أن هذه القيمة غير قابلة للإسترداد. في حال ظهور أي مؤشر لتدني القيمة، يتم إحتساب خسائر تدني تبعاً لسياسة تدني قيمة الموجودات.

عند أي إستبعاد لاحق للممتلكات والمعدات فإنه يتم الإعراف بقيمة المكاسب أو الخسارة الناتجة، التي تمثل الفرق ما بين صافي عوائد الإستبعاد والقيمة التي تظهر بها الممتلكات والمعدات في قائمة المركز المالي ، مجمل الربح والخسارة.

شركة السهم الدولي للإستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢  
(بالدينار الأردني)

**تحقق الإيراد**

يتم قياس الإيرادات بمبلغ البدلات التي تتوقع الشركة أن تحصل عليها مقابل تحويل الخدمات الى العميل، بإستثناء المبالغ التي يتم تحصيلها نيابة عن اطراف اخرى. تعترف الشركة بالإيرادات عند الوفاء بكل التزام أداء خدمة.

يتم تحديد أسعار البيع المنفصلة (عمولات الوساطة + فوائد حسابات الهامش) بناء على السعر القابل للملاحظة الذي تقوم فيه الشركة ببيع الخدمات على أساس منفصل.

تتحقق إيرادات فوائد الهامش بإستخدام طريقة الفائدة الفعلية، في حين تتحقق إيرادات عمولات الوساطة عند تنفيذ عمليات البيع والشراء للعملاء وإصدار الفاتورة.

**ضريبة الدخل**

تخضع الشركة لنص قانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الإستحقاق. يتم احتساب مخصص الضريبة على أساس صافي الربح المعدل. وتطبيقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) فإنه قد يترتب للشركة موجودات ضريبية مؤجلة ناتجة عن الفروقات المؤقتة بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات والمتعلقة بالمخصصات ، هذا ولم يتم إظهار تلك الموجودات ضمن القوائم المالية المرفقة حيث أنها غير جوهرية، وبناءاً لقانون ضريبة الدخل المعدل يتم احتساب ما نسبته ٤% لشركات الوساطة المالية كمساهمة وطنية.

**تحويل العملات الأجنبية**

يتم تحويل المعاملات بالعملة الاجنبية الى الدينار الاردني بأسعار التحويل عند إجراء المعاملة ، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية كما في تاريخ المركز المالي إلى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في نهاية السنة المالية، ان المكاسب والخسائر الناتجة من التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم إدراجها ضمن قائمة الدخل الشامل.

**معلومات القطاعات**

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات عمل في بيئات اقتصادية أخرى.

**التقاص**

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.



شركة السهم الدولي للإستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(بالدينار الأردني)

٤- حق استخدام الموجودات / التزامات عقود الإيجار

٢٠٢٢	٢٠٢١	
		قائمة المركز المالي
		الموجودات
		حقوق الاستخدام
٣٣,٢٦٨	٥٢,٨٢٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٣٣,٢٦٨)	(٢,٩٢٢)	استبعادات
-	(١٦,٦٣٣)	مصرفوف اطفاء
-	٣٣,٢٦٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول
		المطلوبات
		التزام عقود الإيجار
٣٠,٩٨٨	٥٧,٢٧٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
(٣٠,٩٨٨)	(٢,٩٢٢)	استبعادات
-	١,٩٠٢	مصرفوف فوائد
-	(٢٥,٢٦٧)	المدفوع خلال السنة
-	٣٠,٩٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول
		والتي منها :
-	١٥,٤٩٤	التزامات عقد إيجار متداولة
-	١٥,٤٩٤	التزامات عقد إيجار غير متداولة
-	٣٠,٩٨٨	

شركة السهم الدولي للإستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(بالدينار الأردني)

٥- النقد وما في حكمه

يتضمن النقد وما في حكمه، النقد والودائع تحت الطلب التي يمكن تسيلها خلال فترة ثلاثة شهور أو أقل.

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١,٠١٥,٧٠٠	٦٩٦,٥١٦	نقد لدى البنوك
١٤٦,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية *
٣٩٠	٣٩٦	نقد في الصندوق
١,١٦٢,٠٩٠	٧٢١,٩١٢	

\* يمثل هذا الحساب قيمة المساهمة النقدية المدفوعة من قبل الشركة على اعتبار أنها وسيط مالي في بورصة عمان إلى صندوق ضمان التسوية وذلك بناءً على النظام الداخلي للصندوق لسنة ٢٠٠٤ والصادر بالإسناد إلى أحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والذي يهدف إلى :-

أ- تغطية العجز النقدي لدى عضو الصندوق المشتري للأوراق المالية .

ب- تغطية العجز في رصيد الأوراق المالية الذي يظهر لدى عضو الصندوق البائع نتيجة تداول الأوراق المالية في السوق.

علماً بأن الصندوق يقوم في نهاية كل ثلاثة اشهر بإعادة احتساب مبلغ المساهمة النقدية لكل وسيط وفقاً للنظام الداخلي للصندوق حيث يتم تسوية الفرق ما بين الصندوق والوسيط وذلك إما بزيادة رصيد الصندوق أو تخفيضه أو إبقاؤه كما هو دون تغيير.

٦- المدينون

٢٠٢٢	٢٠٢١	
-	٢٢,٨٢٤	مشتريات ومبيعات التسوية
١,٢٧٤,٠٨٦	١٩٤,٣٥٣	ذمم عملاء
(١٨٥,٨٦٦)	(١٨٥,٨٦٦)	مخصص تدني مدينون
١,٠٨٨,٢٢٠	٣١,٣١١	

٧- المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٥٩,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	تأمينات كفالات
٣٥,٧٠٤	١٨,٨٤٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٠٠	٢٠٠	تأمينات مستردة
٩٤,٩٠٤	٥٩,٠٤٩	

٨- رخصة الوساطة المالية

يتمثل هذا البند في قيمة رسم الإنتساب المدفوع إلى بورصة عمان ولمرة واحدة من قبل الشركة، والتي بموجبها تقوم الشركة بممارسة أعمال الوساطة المالية قررت الشركة خلال عام ٢٠٢١ إطفاء رسوم رخصة الوساطة المالية والبالغ قيمتها ٢٠٠,٠٠٠ دينار اردني.

شركة السهم الدولي للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(بالدينار الأردني)

٩- الممتلكات والمعدات

٢٠٢٢	اثاث ومفروشات	ديكورات وقارمات	اجهزة كمبيوتر	اجهزة مكتبية وكهربائية	برامج كمبيوتر	المجموع
<b>التكلفة :</b>						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١١,٠٤٤	٤٠,٥٤٩	٣٧,٤٣٤	٣١,٣٨٠	١٩,٢٥٦	١٣٩,٦٦٣
اضافات	-	-	-	-	-	-
استبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١١,٠٤٤	٤٠,٥٤٩	٣٧,٤٣٤	٣١,٣٨٠	١٩,٢٥٦	١٣٩,٦٦٣
<b>الاستهلاك المتراكم</b>						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١١,٠٤٣	٤٠,٥٤٧	٣٧,٤٣٣	٣١,٣٧٩	١٩,٢٥٥	١٣٩,٦٥٧
استهلاك السنة	-	-	-	-	-	-
استبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١١,٠٤٣	٤٠,٥٤٧	٣٧,٤٣٣	٣١,٣٧٩	١٩,٢٥٥	١٣٩,٦٥٧
القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول	١	٢	١	١	١	٦

  

٢٠٢١	اثاث ومفروشات	ديكورات وقارمات	اجهزة كمبيوتر	اجهزة مكتبية وكهربائية	برامج كمبيوتر	المجموع
<b>التكلفة :</b>						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١١,٠٤٤	٤٠,٥٤٩	٣٧,٤٣٤	٣١,٣٨٠	١٩,٢٥٦	١٣٩,٦٦٣
اضافات	-	-	-	-	-	-
استبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١١,٠٤٤	٤٠,٥٤٩	٣٧,٤٣٤	٣١,٣٨٠	١٩,٢٥٦	١٣٩,٦٦٣
<b>الاستهلاك المتراكم</b>						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١١,٠٤٣	٤٠,٥٤٧	٣٧,٤٣٣	٣١,٣٧٩	١٩,٢٥٥	١٣٩,٦٥٧
استهلاكات	-	-	-	-	-	-
استبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	١١,٠٤٣	٤٠,٥٤٧	٣٧,٤٣٣	٣١,٣٧٩	١٩,٢٥٥	١٣٩,٦٥٧
القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول	١	٢	١	١	١	٦



شركة السهم الدولي للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢  
(بالدينار الأردني)

١٠- المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٣,٨٥٠	١,٠٠٠	مصاريف مستحقة
٤٨,٦٢٩	٨٧٠	أمانات مختلفة
٢٥٨,٣٢٢	٤٢,٤٦٩	مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
٣١٠,٨٠١	٤٤,٣٣٩	

١١- الاحتياطي الاجباري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي إجباري بنسبة ١٠ % من الربح الصافي على ألا يتجاوز مجموع ما أقتطع لهذا الإحتياطي رأسمال الشركة، إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع كأنصبة أرباح، هذا وبحق للهيئة العامة وبعد استنفاد الاحتياطيات الأخرى أن تقرر في اجتماع غير عادي اطفاء خسائرها من المبالغ المجتمعة في حساب الاحتياطي الاجباري على أن يعاد بناءه وفقاً لأحكام القانون المشار اليه.

١٢- المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٧٨,٦٥١	٤٣,٤٠٩	رواتب وأجور وملحقاتها
٤,٣٩٥	٢,٩٠٢	مياه وكهرباء
٦,٨٧٥	٥,٥٠٩	برق وبرد وهاتف
٣,٥٢٩	٢,٠٦٥	ضيافة
١٨,٨٨٢	١١,٨٤٨	صيانة
٩,٨٨٨	٥,٠٥٧	قرطاسية ومطبوعات
٧,٤٩٣	٤,٢٣٥	دعاية وإعلان
١,٩٥٧	١,٣٤٥	رسوم رخص واشتراكات
٣,٩٠٠	٣,٩٠٠	أتعاب مهنية واستشارات
٧,٦٨٧	٩,٦٠٥	تأمين صحي
٥,٠٥٠	٥,٠٨٥	رسوم مدفوعة لهيئة الأوراق المالية وبورصة عمان ومركز الإيداع
٣,٦١٤	٣,٦١٤	كفالات بنكية
١,٦٦٠	١,٧٣٩	مصاريف نظافة
٥٣٩,٩٣٣	-	مكافآت
١٦,٤٢٨	-	مصاريف ايجار
٨,٧٩١	٢,٧١٨	متفرقة
٧١٨,٧٣٣	١٠٣,٠٣١	

شركة السهم الدولي للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢  
(بالدينار الأردني)

١٣- الالتزامات المحتملة

يوجد على الشركة كما في ٣١ كانون الأول الالتزامات المحتملة التالية :

٢٠٢٢	٢٠٢١
٢٩٥,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠

كفالات بنكية

الوضع القانوني للشركة :

ملخص القضايا المرفوعة من قبل الشركة على الغير:  
بلغت قيمة القضايا المقامة من قبل الشركة على الغير بقيمة ١٨٣,٨٦٥ دينار اردني.

١٤- ضريبة الدخل

أنهت الشركة وضعها الضريبي مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٩ وأما بالنسبة لعامي ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ فقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات ولم يتم مراجعة السجلات المحاسبية للشركة من قبل الدائرة حتى تاريخ اعداد القوائم المالية للشركة.

١٥- الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق الملكية. لم تتغير استراتيجية الشركة الإجمالية عن سنة ٢٠٢١.

إن هيكل رأس مال الشركة تضم حقوق الملكية في الشركة والتي تتكون من رأس المال والاحتياطي الاجباري واحتياطي القيمة العادلة والخسائر المتراكمة كما هي مدرجة في بيان التغيرات في حقوق الملكية.

معدل المديونية

يقوم مجلس إدارة الشركة بمراجعة هيكلية رأس المال بشكل دوري، وكجزء من هذه المراجعة، تقوم الإدارة بالأخذ بالإعتبار تكلفة رأس المال والمخاطر المرتبطة بكل فئة من فئات رأس المال والدين.

شركة السهم الدولي للإستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢  
(بالدينار الأردني)

إدارة المخاطر المالية

إن نشاطات الشركة يمكن أن تتعرض بشكل رئيسي لمخاطر مالية ناتجة عن ما يلي:-

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

لا تتعرض الشركة لمخاطر هامة مرتبطة بتغيير العملات الأجنبية وبالتالي لا حاجة لإدارة فاعلة لهذا التعرض.

إدارة مخاطر سعر الفائدة

تنتج المخاطر المتعلقة بمعدلات الفائدة بشكل رئيسي عن إقتراضات الأموال بمعدلات فائدة متغيرة (عائمة) وعن ودائع قصيرة الأجل بمعدلات فائدة ثابتة . قد تتعرض الشركة الى مخاطر معدلات الفائدة نظرا لوجود ودائع للشركة حتى تاريخ البيانات المالية.

مخاطر أسعار أخرى

تتعرض الشركة لمخاطر أسعار ناتجة عن إستثماراتها في حقوق ملكية شركات أخرى . تحتفظ الشركة باستثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى لأغراض استراتيجية وليس بهدف المتاجرة بها ولا تقوم الشركة بالمتاجرة النشطة في تلك الإستثمارات.

إدارة مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم التزام أحد الأطراف لعقود الأدوات المالية بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسائر مالية، ونظراً لعدم وجود أي تعاقدات مع أي أطراف أخرى فإنه لا يوجد أي تعرض للشركة لمخاطر الائتمان بمختلف أنواعها. إن مخاطر الائتمان الناتجة عن الأموال النقدية هي محددة حيث أن الجهات التي يتم التعامل معها هي بنوك محلية لديها سمعات جيدة والتي يتم مراقبتها من الجهات الرقابية.

إن المبالغ المدرجة في هذه البيانات المالية تمثل تعرضات الشركة الأعلى لمخاطر الائتمان للذمم المدينة التجارية والأخرى والنقد ومرادفات النقد.

إدارة مخاطر السيولة

إن مسؤولية إدارة مخاطر السيولة تقع على الإدارة وذلك لإدارة متطلبات الشركة النقدية والسيولة قصيرة الإجل ومتوسطة الأجل وطويلة الأجل. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة من خلال مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية والمقيمة بصورة دائمة وتقابل تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات النقدية.



شركة السهم الدولي للاستثمار والوساطة المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(بالدينار الأردني)

يبين الجدول الآتي الاستحقاقات المتعاقد عليها لمطلوبات الشركة المالية غير المشتقة . تم إعداد الجداول بناءً على التدفقات النقدية غير المخصصة للمطلوبات المالية وذلك بموجب تواريخ الإستحقاق المبكرة التي قد يطلب بموجبها من الشركة أن تقوم بالتسديد أو القبض. يضم الجدول التدفقات النقدية للمبالغ الرئيسية والفوائد.

معدل الفائدة	سنة وأقل	أكثر من سنة	المجموع
: ٢٠٢٢			
أدوات لا تحمل فائدة	٨٤٠,٨٨٤	-	٨٤٠,٨٨٤
أدوات تحمل فائدة	-	-	-
المجموع	٨٤٠,٨٨٤	-	٨٤٠,٨٨٤
: ٢٠٢١			
أدوات لا تحمل فائدة	٢٣٦,٥٢٦	١٥,٤٩٤	٢٥٢,٠٢٠
أدوات تحمل فائدة	-	-	-
المجموع	٢٣٦,٥٢٦	١٥,٤٩٤	٢٥٢,٠٢٠

١٦- معلومات قطاعية

تعمل الشركة في قطاع العمل الرئيسي الذي يتكون من ممارسة أعمال وسيط بالعمولة والتعامل بالأوراق المالية لحسابها الخاص والقيام بإدارة الإستثمار وتقديم الإستشارات المالية، بالإضافة الى تأسيس أو المساهمة في شركات أو مشاريع أو أعمال أخرى، وتعمل الشركة في قطاع جغرافي واحد هو المملكة الأردنية الهاشمية.

١٧- المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل إدارة الشركة والموافقة على إصدارها بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠٢٣ .