

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

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

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

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

فهرس	صفحة
تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية	١
قائمة المركز المالي المرحلية	٢
قائمة الدخل الشامل المرحلية	٣
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية	٤
قائمة التدفقات النقدية المرحلية	٥
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية	٦ - ١٩

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية

إلى السادة الشركاء المحترمين
شركة السهم الدولي للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المرفقة لشركة السهم الدولي للاستثمار والوساطة المالية (وهي شركة اردنية ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ والبيانات المالية المرحلية للدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ. ان الادارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والذي يعتبر جزءاً لا يتجزأ من معايير التقارير المالية الدولية، وتقتصر مسؤولياتنا في التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية بناء على مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بإجراء المراجعة وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". تشمل عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية على اجراء استفسارات بشكل اساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق اعمال المراجعة أقل الى حد كبير من نطاق اعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم يصل الى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم اعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤.

المحاسبون العصريون

عبد الكريم هليل

اجازة مزاولة رقم (٤٩٦)

Modern Accountants



A member of
Nexia
International

المحاسبون العصريون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٢ تموز ٢٠٢٦

شركة السهم الدولي للاستثمار والوساطة المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

قائمة المركز المالي المرحلية (غير مدققة)

كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٥	٢٠٢٦	إيضاح	
			الموجودات
			موجودات متداولة
٢,٥١٣,٩٠٢	٧,٩٢٠,٧٧٥	٤	نقد وما في حكمه
٣٢٣,٩٣١	٢,٠٠٤	٥	مدينون
٤,٧١٨,٣٨٦	٥,٦٤٢,١٢٩		ذمم تمويل على الهامش المدينة
٤٦,٤١٦	٢٤,١٦٤	٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى
-	٤١٩,٧٠٩		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٧,٦٠٢,٦٣٥	١٤,٠٠٨,٧٨١		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٧,٦٩٥,٠٠٠	٩,٢٣٣,٣٢٨		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
١٧٦,٠١٨	١٥٠,٩٥٥	٨	ممتلكات ومعدات
٢٤٦,٨٢٢	٢٢٩,١٠٥	٧	موجودات حق الاستخدام
٨,١١٧,٨٤٠	٩,٦١٣,٣٨٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
١٥,٧٢٠,٤٧٥	٢٣,٦٢٢,١٦٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات غير متداولة
٢١٨,١٦٠	١٨٣,٤٩٤	٧	التزامات عقود ايجار طويلة الاجل
٢١٨,١٦٠	١٨٣,٤٩٤		مجموع المطلوبات غير متداولة
			مطلوبات متداولة
١,٨١٣,٧٠٠	٦,٦٧٥,٢٩١		دائنون
١٦٨,٥٨١	٢٥٢,٢٠٩		ذمم تمويل على الهامش الدائنة
٢٣٠,٩٧٩	١,٥٤٨,٣٥١	٩	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٥٤,١٥١	٥٤,١٥١	٧	التزامات عقود ايجار قصيرة الاجل
٢,٨٢٤,٦٩١	٣,٦١٤,٦٣٨		بنك دائن
٥,٠٩٢,١٠٢	١٢,١٤٤,٦٤٠		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	١	رأس المال
٤٥٥,٧٣٩	٤٥٥,٧٣٩	١٠	احتياطي اجباري
٦,٦٧٩,٧٢٤	٣,٥٨٦,٠٧٩		احتياطي القيمة العادلة
١,٠٢٤,٧٥٠	٥,٠٠٢,٢١٧		ارباح مدورة
١٠,٤١٠,٢١٣	١١,٢٩٤,٠٣٥		مجموع حقوق الملكية
١٥,٧٢٠,٤٧٥	٢٣,٦٢٢,١٦٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
الإيرادات :		
٤٨٤,٠٠٩	١,٠٧٧,٧٧٨	إيرادات عمولات الوساطة
٥٠١,٤١٧	٦٥٤,١٠٧	إيرادات توزيع ارباح اسهم واخرى
٧,٧٤٩	٢٣,٨٥٥	ارباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
-	(٢٥,٧٥٣)	خسائر غير متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل
٩٩٣,١٧٥	١,٧٢٩,٩٨٧	اجمالي إيرادات الفترة
المصاريف		
(١٢٥,٨٦٧)	(١٣٥,٠٦٢)	مصاريف ادارية وعمومية
(٩,٠٦٣)	(١٥٥,٧٤٣)	مصاريف مالية
(٨,٩٢٢)	(٧,٣٣٤)	مصاريف فوائد عقود ايجار
(١٧,٧١٨)	(١٧,٧١٧)	مصاريف اطفاء موجودات حق الاستخدام
(١٦١,٥٧٠)	(٣١٥,٨٥٦)	اجمالي مصاريف الفترة
٨٣١,٦٠٥	١,٤١٤,١٣١	ربح الفترة قبل الضريبة
(٢٦٧,٨٨٧)	(١,٥٣٨,٢٠٩)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
٥٦٣,٧١٨	(١٢٤,٠٧٨)	(خسارة) / ربح الفترة
الدخل الشامل الآخر :		
١٢٣,٠٣٢	٤,٢١٤,٠٤٥	ارباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر
١,٣٨٩,٤٦٥	(٣,٠٩٣,٦٤٥)	التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢,٠٧٦,٢١٥	٩٩٦,٣٢٢	اجمالي الدخل الشامل للفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية (غير مدققة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

المجموع	ارباح مدورة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي ايجاري	رأس المال
١٠,٤١٠,٢١٣	١,٠٢٤,٧٥٠	٦,٦٧٩,٧٢٤	٤٥٥,٧٣٩	٢,٢٥٠,٠٠٠
(٣,٢١٧,٧٢٣)	(١٢٤,٠٧٨)	(٣,٠٩٣,٦٤٥)	-	-
(١١٢,٥٠٠)	(١١٢,٥٠٠)	-	-	-
٤,٢١٤,٠٤٥	٤,٢١٤,٠٤٥	-	-	-
١١,٢٩٤,٠٣٥	٥,٠٠٢,٢١٧	٣,٥٨٦,٠٧٩	٤٥٥,٧٣٩	٢,٢٥٠,٠٠٠
٦,٤١٩,٥٧٧	١,٣٦٤,٧٢٠	٣,٤٦٧,٨٥٠	٣٣٧,٠٠٧	١,٢٥٠,٠٠٠
١,٩٥٣,١٨٣	٥٦٣,٧١٨	١,٣٨٩,٤٦٥	-	-
(٧٥,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٠)	-	-	-
١٢٣,٠٣٢	١٢٣,٠٣٢	-	-	-
٨,٤٢٠,٧٩٢	١,٩٧٦,٤٧٠	٤,٨٥٧,٣١٥	٣٣٧,٠٠٧	١,٢٥٠,٠٠٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

شركة السهم الدولي للإستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية (غير مدققة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في السنة أشهر المنتهية في
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة قبل الضريبة	١,٤١٤,١٣١	٨٣١,٦٠٥
تعديلات على ربح الفترة قبل الضريبة :		
ارباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	(٢٣,٨٥٥)	(٧,٧٤٩)
خسائر غير متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	٢٥,٧٥٣	-
استهلاكات وإطفاءات	٤٢,٧٨٠	٤٢,٧٨٢
مصرف فائدة تأجير تمويلي	٧,٣٣٤	٨,٩٢٢
مصاريف مالية	١٥٥,٧٤٣	٩,٠٦٣
التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة :		
مدينون	٣٢١,٩٢٧	٤٧٤,٤٧٠
ذمم تمويل على الهامش المدينة	(٩٢٣,٧٤٣)	-
مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى	٢٢,٢٥٢	٦٣,٥٨٤
دائنون	٤,٨٦١,٥٩١	٢,٧٤٩,٤٧٠
ذمم تمويل على الهامش الدائنة	٨٣,٦٢٨	-
مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى	(٢٢٠,٨٣٧)	(٤٢,٣٦٣)
صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية	٥,٧٦٦,٧٠٤	٤,١٢٩,٧٨٤

الانشطة الاستثمارية		
شراء موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الاخر	(٤١٧,٩٢٨)	(١,٦٣٤,٤١٩)
موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل	(٤٢١,٦٠٧)	١,٧٨٣,٠٧٧
صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الإستثمارية	(٨٣٩,٥٣٥)	١٤٨,٦٥٨

الانشطة التمويلية		
بنك دائن	٧٨٩,٩٤٧	(٩٤,٠١٣)
دفعات ايجار مدفوعة	(٤٢,٠٠٠)	(٤٢,٠٠٠)
توزيعات ارباح مدفوعة	(١١٢,٥٠٠)	(٧٥,٠٠٠)
مصاريف مالية مدفوعة	(١٥٥,٧٤٣)	(٩,٠٦٣)
صافي النقد المتوفر من (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	٤٧٩,٧٠٤	(٢٢٠,٠٧٦)

التغير في النقد وما في حكمه	٥,٤٠٦,٨٧٣	٤,٠٥٨,٣٦٦
النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني	٢,٥١٣,٩٠٢	٤٥٢,٦٠٢
النقد وما في حكمه في ٣٠ حزيران	٧,٩٢٠,٧٧٥	٤,٥١٠,٩٦٨

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(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). وإن رأسمال الشركة يبلغ ١,٢٥٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ١,٢٥٠,٠٠٠ حصة.

قررت الشركة في اجتماع الهيئة العامة غير العادية والمنعقد بتاريخ ١ تشرين الأول ٢٠٢٥ على زيادة رأس مال الشركة عن طريق رسملة مبلغ ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار اردني من حساب الارباح المدورة على ان يصبح رأسمال الشركة الجديد ٢,٢٥٠,٠٠٠ مقسم إلى ٢,٢٥٠,٠٠٠ حصة وقيمة كل منها دينار اردني واحد مع اضافة غايات جديدة للشركة وهذا قد تم انتهاء الاجراءات القانونية لدى دائرة مراقبة الشركات والبورصة بتاريخ ٥ تشرين الأول ٢٠٢٥.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في ممارسة أعمال وسيط بالعمولة والتعامل بالأوراق المالية لحسابها الخاص والقيام بإدارة 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 الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

معايير وتفسيرات اصدرت ولم تصبح سارية المفعول بعد

تاريخ السريان

تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٧) و (٩)، تعديلات متعلقة بتصنيف وقياس الادوات المالية

١ كانون الثاني ٢٠٢٦

التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية ، مجلد ١١

١ كانون الثاني ٢٠٢٦

التعديلات على المعيار الدولي رقم (٩) والمعيار الدولي رقم (٧) ، اتفاقيات شراء الطاقة

١ كانون الثاني ٢٠٢٦

المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٨) ، العرض والافصاح في البيانات المالية

١ كانون الثاني ٢٠٢٧

صدر المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (١٩) ، الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة

١ كانون الثاني ٢٠٢٧

المعيار الدولي المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) ، بيع الموجودات او المساهمة بين

متاح للتطبيق الاختياري - تاريخ

مستثمر وشركته الزميلة او مشروع المشترك

سريان مؤجل الى اجل غير مسمى

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 المبدئي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية المرحلية".

تم عرض القوائم المالية المرحلية بالدينار الأردني لأن غالبية معاملات الشركة تسجل بالدينار الأردني.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية على أساس مبدأ التكلفة التاريخية.

إن القوائم المالية المرحلية لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب قراءتها مع القوائم المالية السنوية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وبالإضافة إلى ذلك فإن النتائج لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ ليست بالضرورة مؤشر للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية ملائمة مع تلك السياسات المحاسبية التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

يتم قياس الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل بشكل مبدئي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات. ويتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة بما في ذلك الأرباح أو الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمُعترف بها في بنود الدخل الشامل الآخر والمترابطة في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترابطة عند استبعاد الاستثمارات إلى الأرباح أو الخسائر، ولكن يتم إعادة تصنيفها إلى الأرباح المستقبلية. قامت الشركة بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق الملكية وغير المحتفظ بها للمتاجرة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

يتم الاعتراف بأرباح التوزيعات عن هذه الاستثمارات المالية ضمن بيان الدخل عندما تحصل الشركة على حق استلام توزيعات الأرباح، ما لم تمثل أرباح التوزيعات بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي بيان الدخل الآخر في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها ضمن الربح أو الخسارة.

تقوم الشركة بتقييم تصنيف وقياس الموجودات المالية بناءً على خصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل ونموذج أعمال لشركة المعني بإدارة الموجودات.

بالنسبة للموجودات المالية التي يتم تصنيفها وقياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر، فإن شروطها التعاقدية يجب أن تؤدي إلى التدفقات النقدية التي تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

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

تتعرض ادوات الدين التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل بيان الشامل الآخر 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 أو الفائدة على المبلغ الاصلي القائم، أو / و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج أعمال وليس محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو للتحصيل والبيع، أو
- موجودات محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة.

نقاس تلك الموجودات بالقيمة العادلة مع تسجيل أي أرباح / خسائر ناتجة من إعادة القياس المعترف به في الربح أو الخسارة.

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

إعادة التصنيفات

في حال تغير نموذج الأعمال الذي تحتفظ بموجبه الشركة بالموجودات المالية، يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية المتأثرة، وتسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتباراً من اليوم الأول من الفترة المالية الأولى التي تعقب التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للشركة. ونظراً لعدم وجود تغييرات في نموذج الأعمال التي تحتفظ به الشركة بالموجودات المالية، خلال السنة المالية الحالية والفترة المحاسبية السابقة، فلم يتم إجراء إعادة تصنيف.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

انخفاض القيمة

ان المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ نموذج "الخسارة المتكبدة" يحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ مع نموذج "الخسارة الائتمانية المتوقعة". 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 تتشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بمعدل فائدة فعلية للاصل.

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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

عند تحديد ما اذا كانت مخاطر الائتمان للأصل 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.

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 يشتمل 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 لاحتمال الخسارة الائتمانية المتوقعة، ولقياس 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 للأصل 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 الأصل المالي لانخفاض في القيمة عند وقع حدث او اكثر له تأثير في التدفقات النقدية المستقبلية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(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 الاخر: 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 الاخر.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(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 باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، في حين تتحقق إيرادات عمولات الوساطة عند تنفيذ عمليات البيع والشراء للعملاء وإصدار الفاتورة.

الافتراضات 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، الإيرادات والمصاريف. ان نتائج الاعمال الفعلية من الممكن ان تتغير نتيجة اتباع تلك الافتراضات.

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

الاحكام الهامة في سياق تطبيق السياسات المحاسبية للشركة فيما يتعلق بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩

• تقييم نموذج الاعمال :

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الاصلي والفائدة على المبلغ الاصلي القائم واختبار نموذج الاعمال. تحدد الشركة نموذج الاعمال على مستوى يعكس كيفية ادارة مجموعات الموجودات المالية معا لتحقيق هدف اعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الادلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم اداء الموجودات وقياس ادائها، والمخاطر التي تؤثر على اداء الموجودات وكيفية ادارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. تعتبر الرقابة جزءا من التقييم المتواصل للشركة حول ما اذا كان نموذج العمل لتلك الموجودات المالية المحتفظ بها ما زال ملائما، او اذا ما كانت غير ملائمة ما اذا كان هناك تغيير في نموذج العمل وبالتالي تغييرا مستقبليا في تصنيف تلك الموجودات.

• زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان :

يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا لموجودات المرحلة ١، او خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني لموجودات المرحلة ٢ او المرحلة ٣. ينتقل الاصل الى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩ ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما اذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير، تأخذ الشركة في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المعقولة والمعلومات المستقبلية الموثوقة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

(بالدينار الأردني)

• انشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة :

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على اساس جماعي، يتم تجميع الادوات المالية على اساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الاداة، درجة مخاطر الائتمان، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف المبدئي، فترة الاستحقاق المتبقية، ومجال العمل، والموقع الجغرافي للمقرض، وما الى ذلك). وتراقب الشركة مدى ملائمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما اذا كانت لا تزال متشابهة. حيث يعتبر ذلك من المطلوبات لضمان انه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان فإن هناك اعادة تصنيف ملائم للموجودات. وقد ينتج عن ذلك انشاء محافظ جديدة او انتقال موجودات الى محفظة حالية تعكس بشكل افضل خصائص مخاطر ائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات. ان اعادة تصنيف المحافظ والانتقالات بين المحافظ يعد امرا اكثر شيوعا عندما تحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (او عندما يتم عكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الموجودات من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين ١٢ شهرا الى الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني، او العكس، ولكنها قد تحدث ايضا ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الاساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهرا او على مدى العمر الزمني ولكن مع تغير قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة نظرا لاختلاف مخاطر الائتمان بالنسبة للمحافظ.

• النماذج والافتراضات المستخدمة:

تستخدم الشركة نماذج وافتراضات متنوعة لقياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك لتقييم خسارة الائتمان المتوقعة. وينطبق الحكم عند تحديد افضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج، والتي تتضمن افتراضات تتصل بالمحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة فيما يتعلق بالمعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٩

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الادارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والتي لها التأثير الاكثر اهمية على المبالغ المعترف بها في البيانات المالية :

تحديد العدد والوزن النسبي للسيناريوهات المستقبلية لكل نوع من انواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو. وعند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، تستخدم الشركة معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند الى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

• احتمالية التعثر :

تشكل احتمالية التعثر مدخلا رئيسيا في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديرا لاحتمالية التعثر عن السداد خلال افق زمني معين، ويشمل حسابه البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

• الخسارة عند التعرض :

تعتبر الخسارة عند التعرض تقديرا للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. ويستند الى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع المقرض تحصيلها، مع الاخذ بعين الاعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الاضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

المصاريف

تتضمن المصاريف الإدارية والعمومية المصاريف المباشرة وغير المباشرة والتي تتكون بشكل رئيسي من التكاليف المنفقة على الرواتب والأجور وملحقاتها ومصاريف مركز الإيداع والمصاريف المالية والعمولات المدفوعة من أجل خدمات الشركة.

النقد وما في حكمه

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

رخصة الوساطة المالية

يتم قيد رخصة الوساطة المالية، والتي بموجبها تقوم الشركة بممارسة أعمال الوساطة المالية بالكلفة، وعندما يقل المبلغ الممكن إسترداده 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٪	الأجهزة كهربائية وكمبيوتر
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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

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

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 الإستهقاق. يتم إحتساب 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.

تحويل العملات الأجنبية

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

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 تحميل الإيجارات المستحقة بموجب عقود الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل الشامل خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك بإستخدام طريقة القسط الثابت.

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

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 العميل.

٤- النقد وما في حكمه

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

٢٠٢٥	٢٠٢٦	
٢,٢٤٦,٥٠٣	٧,٧٢١,٣٧٨	نقد لدى البنوك
٢٦٧,٠٠٠	١٩٩,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية *
٣٩٩	٣٩٧	نقد في الصندوق
٢,٥١٣,٩٠٢	٧,٩٢٠,٧٧٥	

* 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.

٥- المدينون

٢٠٢٥	٢٠٢٦	
٥٠٩,٧٩٧	١٨٧,٨٧٠	ذمم عملاء الوساطة
(١٨٥,٨٦٦)	(١٨٥,٨٦٦)	مخصص خسائر ائتمانية
٣٢٣,٩٣١	٢,٠٠٤	

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

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

٦- المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى

٢٠٢٥	٢٠٢٦
٣٠,٠٠٠	-
١٦,٤١٦	٢٤,١٦٤
٤٦,٤١٦	٢٤,١٦٤

تأمينات كفالات

مصاريف مدفوعة مقدماً

٧- حق استخدام الموجودات / التزامات عقود الايجار

٢٠٢٥	٢٠٢٦
٢٨٢,٢٦٠	٢٤٦,٨٢٢
(٣٥,٤٣٨)	(١٧,٧١٧)
٢٤٦,٨٢٢	٢٢٩,١٠٥

حقوق الاستخدام :

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

مصرف اطفاء

الرصيد كما في ٣٠ حزيران و ٣١ كانون الأول

التزام عقود الايجار :

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

مصرف فوائد

المدفوع خلال السنة

الرصيد كما في ٣٠ حزيران و ٣١ كانون الأول

والتي منها :

التزامات عقد ايجار متداولة

التزامات عقد ايجار غير متداولة

٥٤,١٥١	٥٤,١٥١
٢١٨,١٦٠	١٨٣,٤٩٤
٢٧٢,٣١١	٢٣٧,٦٤٥

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

٨- الممتلكات والمعدات

٢٠٢٦					التكلفة :
اثاث ومفروشات	ديكورات وقارمات	اجهزة كهربائية وكمبيوتر	برامج كمبيوتر	المجموع	
٧٣,٢٠٧	٨٢,١٧١	٩٥,٢٦٥	١٩,٢٥٦	٢٦٩,٨٩٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	-	اضافات
-	-	-	-	-	استيعادات
٧٣,٢٠٧	٨٢,١٧١	٩٥,٢٦٥	١٩,٢٥٦	٢٦٩,٨٩٩	الرصيد كما في ٣٠ حزيران
الاستهلاك المتراكم					
٢١,٦٢٠	٢٤,٦٥١	٢٨,٣٥٥	١٩,٢٥٥	٩٣,٨٨١	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٧,٣٢١	٨,٢١٧	٩,٥٢٥	-	٢٥,٠٦٣	استهلاك السنة
-	-	-	-	-	استيعادات
٢٨,٩٤١	٣٢,٨٦٨	٣٧,٨٨٠	١٩,٢٥٥	١١٨,٩٤٤	الرصيد في ٣٠ حزيران
٤٤,٢٦٦	٤٩,٣٠٣	٥٧,٣٨٥	١	١٥٠,٩٥٥	القيمة الدفترية كما في ٣٠ حزيران
٢٠٢٥					
اثاث ومفروشات	ديكورات وقارمات	اجهزة كهربائية وكمبيوتر	برامج كمبيوتر	المجموع	التكلفة :
٧٣,٢٠٧	٨٢,١٧١	٩٥,٢٦٥	١٩,٢٥٦	٢٦٩,٨٩٩	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	-	-	-	-	اضافات
-	-	-	-	-	استيعادات
٧٣,٢٠٧	٨٢,١٧١	٩٥,٢٦٥	١٩,٢٥٦	٢٦٩,٨٩٩	الرصيد كما في ٣٠ حزيران
الاستهلاك المتراكم					
٦,٩٧٩	٨,٢١٧	٩,٣٠١	١٩,٢٥٥	٤٣,٧٥٢	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
٧,٣٢١	٨,٢١٧	٩,٥٢٦	-	٢٥,٠٦٤	استهلاك السنة
-	-	-	-	-	استيعادات
١٤,٣٠٠	١٦,٤٣٤	١٨,٨٢٧	١٩,٢٥٥	٦٨,٨١٦	الرصيد في ٣٠ حزيران
٥٨,٩٠٧	٦٥,٧٣٧	٧٦,٤٣٨	١	٢٠١,٠٨٣	القيمة الدفترية كما في ٣٠ حزيران

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

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (يتبع)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

٩- المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

٢٠٢٥	٢٠٢٦	
٤,٥٧٣	٥,٨٩٨	مصاريف مستحقة
-	٩٣٨	أمانات مختلفة
-	٩٩٥	أمانات الضمان الاجتماعي
-	٤٧٣	أمانات ضريبة دخل موظفين
٢٢٦,٤٠٦	١,٥٤٠,٠٤٧	مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
٢٣٠,٩٧٩	١,٥٤٨,٣٥١	

١٠- الاحتياطي الاجباري

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

١١- القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة تقارب قيمتها الدفترية وذلك لإستحقاقها خلال سنة من تاريخ القوائم المالية.

١٢- قضية مرفوعة من الشركة

هناك قضية مرفوعة ضد العميل سلطان البطاينه ولم يصدر حكم من المحكمة بهذه القضية حتى تاريخ اعداد القوائم المالية المرحلية للشركة.

١٣- المصادقة على القوائم المالية المرحلية

تمت المصادقة على القوائم المالية المرحلية من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠٢٦ وتمت الموافقة على اصدارها.