

شركة السلام للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2024م

شركة السلام للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	1
بيان المركز المالي	2
بيان الدخل الشامل	3
بيان التغيرات في حقوق الملكية	4
بيان التدفقات النقدية	5
إيضاحات حول البيانات المالية	19 - 6

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

السادة: الهيئة العامة المحترمين،،،
شركة السلام للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة.
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.

مقدمة :

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة السلام للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في 30 حزيران 2024 وكل من قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة المنتهية في 30 حزيران 2024 وقائمة التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنهية بذلك التاريخ ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى .
ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلة" ، أن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم 2410 (مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة) تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية القيام باجراءات الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وإتباع اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة أخرى .
أن نطاق المراجعة أقل جوهرياً من نطاق القيام بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن أن يبينها التدقيق ، لذا فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها

الاستنتاج :

استناداً الى مراجعتنا لم يتبين لنا ما يدعونا الى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معدة من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية " .

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
25 تموز 2024

رمزي البخاري
(إجازة رقم 801)



شركة السلام للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان المركز المالي الموحدة المرحلية الموجزة

بالدينار الأردني

للسنة المنتهية كما في 31-12-2023 (مدققة)	للسنة اشهر المنتهية 30-06-2023 (مراجعة)	للسنة اشهر المنتهية 30-06-2024 (مراجعة)	إيضاح	الموجودات
				موجودات متداولة
3,742,174	2,966,595	2,471,634	2	النقد وما في حكمه
9,755,963	5,604,733	15,304,931	3	المدِينون
229	229	229	4	محفظة محلية للمتاجر
483,429	203,910	248,641	5	ارصدة مدينة اخرى
13,981,794	8,775,468	18,025,435		مجموع الموجودات المتداولة
				الموجودات غير المتداولة
20,000	25,000	15,000	12	موجودات غير ملموسة (رخص)
1,822,799	1,827,700	1,794,814	14	ممتلكات ومعدات بالصفافي
1,842,799	1,852,700	1,809,814		مجموع الموجودات غير المتداولة
15,824,593	10,628,168	19,835,249		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				حقوق الملكية
3,750,000	3,750,000	3,750,000		رأس المال
42,744	47,340	65,138		الاحتياطي الاجباري
(429,606)	(395,438)	(234,441)		الارباح والخسائر المتراكمة
3,363,138	3,401,902	3,580,697		صافي حقوق الملكية
				المطلوبات
				المطلوبات المتداولة
12,401,592	7,176,349	16,200,255	6	الدائنين والشيكات المؤجلة
56,686	36,731	47,667	7	ارصدة دائنة اخرى
2,507	11,086	5,467		مخصص ضريبة الدخل
418	1,848	911		مخصص المساهمة الوطنية
12,461,203	7,226,014	16,254,300		مجموع المطلوبات المتداولة
				مطلوبات غير متداولة
252	252	252	8	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة
252	252	252		مجموع المطلوبات غير المتداولة
12,461,455	7,226,266	16,254,552		مجموع المطلوبات
15,824,593	10,628,168	19,835,249		مجموع حقوق الملكية و المطلوبات

"إن الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان وتقرأ معها"

شركة السلام للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل الموحدة المرحلية الموجزة

للسنة المنتهية في 12- 31		للفترة من 1- 1 و حتى 30- 6		إيضاح	بالدينار الأردني
2023	(مدققة)	2023	(مراجعة)	2024	(مراجعة)
600,575		326,080		213,497	9
1,204,900		609,645		516,137	10
1,805,475		935,725		729,635	
(1,792,444)		(877,702)		(673,454)	11
(65,838)		(31,317)		(34,036)	14
49,994		19,253		201,792	13
(2,813)		45,959		223,937	
(2,507)		(11,086)		(5,467)	13
(418)		(1,848)		(911)	
(5,738)		33,026		217,559	
-		(4,596)		(22,394)	
(423,868)		(423,868)		(429,606)	
(429,606)		(395,438)		(234,441)	

ايرادات عمولات الوساطة
الاييرادات الاخرى
اجمالي الدخل (الخسارة) الشامله للسنة

المصاريف الادارية و العمومية
مصاريف الاستهلاك
ايرادات مدفوعة الضريبة
ربح (خسارة) السنة

مخصص ضريبة الدخل
مخصص المساهمة الوطنية
صافي ربح (خسارة) العام بعد المخصصات

الاحتياطي الاجباري
الارباح والخسائر المدورة
ربح (خسارة) منقول للمركز المالي

"إن الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان وتقرأ معها"

شركة السلام للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحدة المرحلية الموجزة

المجموع	ارباح وخسائر متراكمة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال	بالدينار الأردني
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2023				
3,368,876	(423,868)	42,744	3,750,000	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني 2023
0	0	0	0	التغير في رأس المال
33,026	28,430	4,596	0	أجمالي الدخل الشامل للسنة
0	0	0	0	المحول إلى الاحتياطي الاجباري
3,401,902	(395,438)	47,340	3,750,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2023
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2023				
3,368,876	(423,868)	42,744	3,750,000	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني 2023
0	-	0	0	التغير في رأس المال
(5,738)	(5,738)	0	0	أجمالي الدخل الشامل للسنة
0	0	0	0	المحول إلى الاحتياطي الاجباري
3,363,138	(429,606)	42,744	3,750,000	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2023
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2024				
3,363,138	(429,606)	42,744	3,750,000	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني 2024
0	0	0	0	التغير في رأس المال
195,165	195,165	0	0	أجمالي الدخل الشامل للسنة
22,394	0	22,394	0	المحول إلى الاحتياطي الاجباري
3,580,697	(234,441)	65,138	3,750,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2024

"إن الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان وتقرأ معها"

شركة السلام للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية الموحدة المرحلية الموجزة

للسنة المنتهية في 12- 31		للفترة من 1- 1 و حتى 6- 30		بالدينار الأردني
2023	(مدققة)	2023	(مراجعة)	
				التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
(5,738)		28,430		الربح (الخسارة) للسنة
			195,165	تعديلات:
65,838		31,317		إستهلاكات
60,100		59,747		الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
			229,201	
				التغير في بنود رأس المال العامل
(6,980,037)		(2,471,796)		مدينون
0		0		محفظة محلية للمتاجر
56,736		18,130		أرصدة مدينة أخرى
3,058,780		1,197,387		دائنون
390		136		رواتب مستحقة
3,774,179		368,200		أرصدة دائنة أخرى
0		0		ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة
18,478		(7,393)		مخصص ضريبة الدخل
3,081		(1,232)		مخصص المساهمة الوطنية
(68,393)		(896,568)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			(1,535,333)	
				التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(68,125)		(38,504)		شراء ممتلكات ومعدات
10,000		5,000		موجودات غير ملموسة (رخص)
(58,125)		(33,504)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			13,197	
				التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
0		0		التغير في رأس المال
0		36,733		شيكات أجله الدفع
0		4,596		الاحتياطي الاجباري
-		41,329		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
			22,394	
(66,418)		(828,996)		صافي التغير في النقد وما في حكمه
3,808,591		3,795,591		النقد وما في حكمه في بداية السنة
			3,742,174	
3,742,174		2,966,595		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
			2,471,633	

" إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه البيانات وتقرأ معها "

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

إيضاح (1)

1- الوضع القانوني والنشاط

سجلت شركة السلام للاستثمارات المالية لدى مراقبة الشركات في وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة ، بتاريخ 7 ايلول 2005 تحت الرقم (10729) ورأس مال قدره 2,000,000 دينار أردني ، بقيمة أسمية دينار واحد/ حصة. وبتاريخ 28 تشرين الثاني 2021 تم انسحاب الشريك رند محمد ناصر ابو حمور بحصة مقدارها 28445 دينار و انسحاب الشريك سيف محمد ناصر ابو حمور بحصة مقدارها 28445 دينار و انسحاب الشريك رهنف محمد ناصر ابو حمور بحصة مقدارها 28445 دينار وتعديل حصة الشريك محمد ناصر سالم محمد ابوحمور لتصبح 1002670 دينار بدلا من 888890 دينار ، وبتاريخ 28 كانون الاول 2022 تم تعديل حصة الشريك محمد صلاح النادي لتصبح 934997 بدلا من 498665 و تم تعديل حصة الشريك ايليا لياس زكريا عواد لتصبح 934997 بدلا من 498665 وتعديل حصة الشريك محمد ناصر سالم محمد ابو حمور لتصبح 1880006 بدلا من 1002670 كما وتم زيادة رأس المال ليصبح 3,750,000 بدلا من 2,000,000

ومن غايات الشركة مسك المحافظ الاستثمارية وادارتها ، استثمار الاوراق المالية ، وساطة مالية ، تملك الاموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة ، استشارات مالية ، اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك ، التمويل على الهامش ، تملك العقارات والاموال الغير منقولة وتطويرها ، رهن الاموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة واقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك بالغاما بلغ

2- أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2023 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) "التقارير المالية المرحلية"
- ان الدينار الاردني هو عكلة إعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة والذي يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة
- إن المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والايضاحات المطلوبة في القوائم المالية الموحدة السنوية ويجب قرائتها مع القوائم المالية الموحدة السنوية للشركة المنتهية في 31 كانون الاول 2023 كما أن نتائج الاعمال للسنة المنتهية في 30 حزيران 2024 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الاول 2023 كما لم يتم اجراء التخصيص على ارباح الفترة للسنة المنتهية في 30 حزيران 2024 والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة المالية .

3- الاحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة وادارة المخاطر

يتطلب اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة من الادارة القيام بالاحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلن عنها للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات إن الاحكام الهامة التي اتخذتها الادارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير هي نفسها التي طبقت على القوائم المالية الموحدة والمصادر الرئيسية لعدم اليقين في التقدير هي نفسها التي طبقت على القوائم المالية الموحدة السنوية للشركة المنتهية في 31 كانون الاول 2023.

نعتقد بأن تقدير اتنا في اعداد المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية الموحدة للعام 2022.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

4- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة الموحدة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 ومع ذلك تم اتباع معايير التقارير المالية المعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني 2023 في إعداد القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للشركة والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في المعلومات المالية الموحدة المرحلية الموجزة للفترة والسنوات السابقة ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية .

5- الاصلاحات المعيارية لسعر الفائدة - تعديلات المرحلة الثانية :

اعتباراً من أول كانون الثاني 2021 قامت الشركة بتطبيق المرحلة الثانية من الاصلاحات المعيارية لسعر الفائدة والتي قد تؤثر على التقارير المالية نتيجة لاصلاح معيار سعر الفائدة بما في ذلك آثار التغييرات على التدفقات النقدية التعاقدية وعلاقات التحوط الناشئة عن استبدال معيار سعر الفائدة بسعر مرجعي بديل ، توفر التعديلات اعفاء من بعض المتطلبات الواردة في المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 9 ورقم 7 ورقم 4 ورقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39 المتعلقة بالتغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات والمطلوبات المالية والالتزامات الايجار ومحاسبة التحوط. تتطلب التعديلات أن تقوم المنشأة بالاعتراف بالتغير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات أو المطلوبات المالية والذي يتطلبه إصلاح معيار معدل الفائدة عن طريق تحديث معدل الفائدة الفعلي للموجودات او المطلوبات المالية بالاضافة الى ذلك فإنه يوفر استثناءات لمتطلبات التحوط . فيما يتعلق بالتعرض للتدفقات النقدية وتحوطات القيمة العادلة والموجودات والمطلوبات المالية غير المشتقة المتعلقة بالفائدة القياسية بين البنوك والتي تستحق بعد عام 2021 تبين انه لا يوجد اثر جوهري لاصلاح سعر الفائدة على نتائج الشركة .

- الموجودات المالية :

الموجود المالي هو أي موجود يكون عبارة عن :

- أ. نقد ، أو
 - ب. أدوات حقوق الملكية في منشأة أخرى ، أو
 - ت. حق تعاقدى لإستلام نقد أو موجود مالي آخر من منشأة أخرى ، أو لتبادل الموجودات أو المطلوبات المالية مع منشأة أخرى بموجب شروط من المتوقع أن تكون إيجابية للمنشأة ، أو
 - ث. عقد من الممكن أو سيتم تسويته في أدوات حقوق الملكية الخاصة بالمنشأة .
- ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة من الموجود المالي المقاس بالقيمة العادلة والذي لا يكون جزءاً من علاقة تحوط من ضمن الربح أو الخسارة مالم يعتبر الأصل المالي استثمار في أداء حق ملكية ، وأختارت المنشأة عرض أرباح وخسائر الاستثمار ضمن الدخل الشامل الآخر

- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من أرصدة النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع تحت الطلب لدى البنوك أما النقد المعادل هو استثمارات قصيرة الأجل عالية السيولة الجاهزة للتحويل إلى مبالغ معلومة من النقد ، والتي لا تكون معرضة لمخاطر هامة من تغيير القيمة .

- الذمم المدينة

إن الذمم المدينة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ولا يتم تداولها في سوق نشط ، إن مثل هذه الموجودات يتم الاعتراف المبدئي بها بالقيمة العادلة مضافاً لها أية تكاليف معاملات تخصها بشكل مباشر . ولاحقاً للاعتراف المبدئي يتم قياس القروض والذمم المدينة بالكلفة المطفأة مطروحة منها أية خسائر تدني ، إن الذمم المدينة تتكون من النقد وما في حكمه والذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- **المطلوبات المالية**
يلغى الاعتراف بالمطلوبات المالية عند ابراء مسؤولية الشركة لألتزاماتها التعاقدية ، ألغيت أو تنتهي .
يتم الاعتراف مبدئياً بالمطلوبات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تحمل مباشرة على امتلاك أو إصدار هذه المطلوبات ، باستثناء المطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وتقاس مبدئياً بالقيمة العادلة .
المطلوبات المالية الأخرى تشمل الشيكات الآجلة ، والذمم التجارية والذمم الدائنة الأخرى .
- **المخزون**
يقاس المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل ، تشمل تكلفة المخزون كافة تكاليف الشراء والتحويل والأخرى التي صرفت في سبيل إحضار المخزون إلى مكانه ووضعها الحالي .
طريقة الوارد - أولاً الصادر - أولاً هي التي يتم فيها تحديد كلفة المخزون .
- **الممتلكات والمعدات**
يتم قياس الممتلكات والمعدات بالكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وخسارة التدني ، تتضمن تكلفة تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة .
تتضمن الكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات .
ترسمل تكاليف الاقتراض المرتبطة باقتناء أو إنشاء الأصل المؤهل عند تكبدها .
عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات فيتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة .
يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة المقبوضات من الاستبعاد مع القيمة المدرجة لتلك البنود وتسجل تلك المكاسب والخسائر بالصافي ضمن بند "ايرادات أخرى" في بيان الدخل الشامل .
- **المعيار الدولي رقم (16) :**
قررت الشركة استخدام الاعفاءات المتعلقة بالاعتراف بعقود الإيجار التي تكون مدتها 12 شهراً أو أقل كما في تاريخ التطبيق و التي لا تحتوي على خيار شراء (عقود إيجار قصيرة الأجل) و عقود الإيجار التي يكون فيها الأصل المستأجر ذو قيمة منخفضة (الأصل منخفضة القيمة) .
- **الاستهلاك**
يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في بيان الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات باستثناء الأراضي التي لا تستهلك .
- **تحقق الأيراد**
يقاس الأيراد بالقيمة العادلة للمقابل المالي المستلم أو المستحق القبض .
- **المخصصات**
يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو إستراتيجي) نتيجة لحدث سابق ومن المحتمل أنه سيتطلب تدفق صادر للموارد المجسدة للمنافع الاقتصادية لتسديد الالتزام ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .
المخصصات تحسب من خلال سعر الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الأمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالالتزام .

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

- **ضريبة الدخل**
يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في بيان الدخل الشامل باستثناء الضرائب المتعلقة ببند تم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية حيث يتم الاعتراف بتلك الضريبة ضمن حقوق الملكية.
- **الأحتياطي الإجباري**
وفقاً للمادة (70) من قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1977 : " يجب على الشركة ذات المسؤولية المحدودة أن تقطع (10%) من أرباحها السنوية الصافية لحساب الإحتياطي الإجباري ، وأن تستمر على هذا الأقتطاع لكل سنة على أن لا يتجاوز مجموع ماتم إقتطاعه لهذا الإحتياطي رأس مال الشركة " ، وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء .
- **إدارة المخاطر**
تتعرض الشركة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية.
مخاطر الائتمان، مخاطر السيولة، مخاطر السوق.
تقع المسؤولية الكاملة عن إعداد ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق إدارة الشركة.
- **مخاطر الائتمان**
هي أن تتعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداة مالية بالتزاماته التعاقدية، وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من الذمم التجارية والشيكات برسم التحصيل وأوراق القبض والحسابات الجارية لدى البنوك وعليه من المفترض على إدارة الشركة أن تقوم بدراسة الوضع المالي لأي طرف ينوي التعامل مع الشركة وتحليل وضعه المالي وإمكانيته على السداد قبل البدء بالتعامل معه.
- **مخاطر السيولة**
هي الناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها، إن إدارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الامكان من أن الشركة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والأضطرابية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة.
- **مخاطر السوق**
هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار أدوات الملكية والتي تؤثر في أرباح الشركة أو في قيمة الموجودات المالية لدى الشركة ، والهدف من مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض الشركة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد .
- تم اعادة تصنيف بعض ارقام سنة المقارنة

شركة السلام للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

إيضاح (2) : النقد وما في حكمه

إيضاح	30-6-2024 (مراجعة)	30-6-2023 (مراجعة)	عام 2023 م (مدققة)
النقدية	8,826	17,146	9,467
البنك الاستثماري الاردني	424,320	317,452	445,698
بنك القاهرة عمان- دينار- دولي	163	163	163
البنك التجاري الاردني	34,783	150,464	30,890
بنك الاتحاد الاردني	410,872	627,235	1,643,238
محفظة نقدية - دينار - Gate To Pay	45,196	50,607	19,842
كابيتال بنك - دولي - دينار	61,241	39,863	3,888
كابيتال بنك - دولي - دولار	13,476	8,509	92,621
محفظة نقدية - زين كاش - دينار	2,025	5,905	9,138
محفظة نقدية Meps - دولار	2,040	10,629	1,398
Network International Service Limited - دولي - دينار	6,427	78,898	142
بطاقة بنكية انتمانية فيزا 4936- دولي	5,253	3,242	8,241
البنك العربي	186,008	37,530	178,897
بنك صفوه الاسلامي	1,271,006	1,618,953	1,298,552
المجموع	2,471,634	2,966,595	3,742,174

إيضاح (2-1) : النقدية

إيضاح	30-6-2024 (مراجعة)	30-6-2023 (مراجعة)	عام 2023 م (مدققة)
الصندوق العام	4,100	0	0
صندوق النثرية	317	386	347
صندوق النثرية - دولي - اربد	360	939	112
سلفة مصاريف مكتب اربد - دولي	3,398	14,113	0
صندوق النثرية - دولي	651	1,709	9,008
المجموع	8,826	17,146	9,467

إيضاح (2-2) : البنك الاستثماري الاردني

إيضاح	30-6-2024 (مراجعة)	30-6-2023 (مراجعة)	عام 2023 م (مدققة)
البنك الاستثماري - دينار	1,471	1,547	1,547
البنك الاستثماري - حساب عملاء - دينار	355,348	201,896	282,774
البنك الاستثماري - دينار - دولي	26,098	56,547	56,795
البنك الاستثماري- دولار- دولي	3,861	44,697	93,354
البنك الاستثماري رقم 3 - دولار- دولي	0	1,154	1,154
البنك الاستثماري- دينار- ايداعات الزبائن - دولي	0	0	0
البنك الاستثماري - دولار - مباشر - دولي	37,542	11,612	10,074
المجموع	424,320	317,452	445,698

شركة السلام للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

إيضاح (2-3): بنك القاهرة عمان

عام 2023 م (مدققة)	30-6-2023 (مراجعة)	30-6-2024 (مراجعة)	إيضاح	بالدينار الأردني
56	56	56		بنك القاهرة عمان (090015725167) - دينار - دولي
107	107	107		بنك القاهرة عمان (09001580016) - دولار - دولي
163	163	163		المجموع

إيضاح (2-4): البنك التجاري الاردني

عام 2023 م (مدققة)	30-6-2023 (مراجعة)	30-6-2024 (مراجعة)	إيضاح	بالدينار الأردني
10,777	3,210	5,335		البنك التجاري الأردني - دينار 2
2,136	39,952	8,133		البنك التجاري الاردني- دينار- دولي
0	71	0		البنك التجاري- دينار- ايداعات الزبائن - دولي
17,977	107,231	21,315		البنك التجاري الاردني- دولار - دولي
30,890	150,464	34,783		المجموع

إيضاح (2-5): بنك الاتحاد الاردني

عام 2023 م (مدققة)	30-6-2023 (مراجعة)	30-6-2024 (مراجعة)	إيضاح	بالدينار الأردني
8,733	97,121	140,156		بنك الاتحاد - دينار
16,084	72,767	23,791		بنك الاتحاد - دولي - مباشر - دولار
0	0	0		بنك الاتحاد - دولي - مباشر
37,064	19,077	58,576		بنك الاتحاد - دولي - مباشر - جنيه استرليني
0	0	0		البنك الاتحاد - دينار- ايداعات الزبائن -دولي
0	0	0		بنك الاتحاد- دينار- دولي
170,385	48,714	3,572		البنك الاتحاد 2914315103- دينار - دولي
217,426	32,706	19,695		البنك الاتحاد 2914315102- دينار- دولي
1,193,547	356,850	165,082		بنك الاتحاد- دولار- دولي
1,643,238	627,235	410,872		المجموع

إيضاح (2-6): البنك العربي

عام 2023 م (مدققة)	30-6-2023 (مراجعة)	30-6-2024 (مراجعة)	إيضاح	بالدينار الأردني
4,595	9,482	71,154		البنك العربي 126917/500- دينار - دولي
83,801	17,754	65,869		البنك العربي - 126917/501 - دينار - دولي
72,143	2,694	32,568		البنك العربي - دولار - دولي
18,358	7,600	16,418		البنك العربي - مباشر - دولار - دولي
178,897	37,530	186,008		المجموع

شركة السلام للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

إيضاح (2-7): بنك صفوه الاسلامي				
عام 2023 م (مدققة)	30-6-2023 (مراجعة)	30-6-2024 (مراجعة)	إيضاح	بالدينار الأردني
28,552	18,953	1,006		بنك صفوه الاسلامي - دينار
1,270,000	1,600,000	1,270,000		بنك صفوه الاسلامي - دينار - وديعه
<u>1,298,552</u>	<u>1,618,953</u>	<u>1,271,006</u>		المجموع
إيضاح (3): مدينةــــــــــــــــون				
عام 2023 م (مدققة)	30-6-2023 (مراجعة)	30-6-2024 (مراجعة)	إيضاح	بالدينار الأردني
283,138	358,789	10,647		ذمم عملاء الوساطة المحلية المدينة
24,120	18,509	29,431		ذمم موظفين
9,654,614	4,155,700	14,206,200		ذمة البورصة الاجنبية فوركس
0	796,417	983,303		ذمة شركة فوريكس ريفير
98,584	578,149	238,861		ارباح غير محققة - عملاء فوركس
101,134	102,794	52,189		مباشر للخدمات المالية
(405,626)	(405,626)	(215,701)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>9,755,963</u>	<u>5,604,733</u>	<u>15,304,931</u>		المجموع
إيضاح (4): محفظة محلية للمتاجرة				
عام 2023 م (مدققة)	30-6-2023 (مراجعة)	30-6-2024 (مراجعة)	إيضاح	بالدينار الأردني
229	229	229		محفظة محلية للمتاجرة
<u>229</u>	<u>229</u>	<u>229</u>		المجموع
إيضاح (5): ارصدة مدينة اخرى				
عام 2023 م (مدققة)	30-6-2023 (مراجعة)	30-6-2024 (مراجعة)	إيضاح	بالدينار الأردني
1,000	1,000	1,000		تأمينات محجوزه بطاقة فيزا - دولي
9,899	0	3,785		مشتريات و مبيعات التسوية
25,000	25,000	25,000		تأمينات صندوق ضمان التسوية
289,243	0	100,568		حساب وسيط - فروقات ارباح وخسائر العملاء الغير محققة
41,250	41,250	41,250		تأمينات بنكية - كفالات - بنك الاتحاد
28,346	41,479	21,997		ايرادات مستحقة و غير مقبوضه
6,500	6,000	9,000		دفعات مقدما لموردين
402	0	0		الايداعات والسحوبات المتعلقة
81,789	89,181	46,042		المصاريف المدفوعة مقدما
<u>483,429</u>	<u>203,910</u>	<u>248,641</u>		المجموع

شركة السلام للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

إيضاح (6): دائنــــــــــــــــون			
إيضاح	30-6-2024 (مراجعة)	30-6-2023 (مراجعة)	عام 2023 م (مدققة)
بالدینار الأردنی			
ذمم عملاء الوساطة محلية / دائنة	0	186,357	192,402
ذمة شركة البورصة العالمية	10,987,143	6,751,724	12,142,392
ذمم العملاء الدائنة - فوريكس	5,128,361	4,366,635	6,682,112
ذمة عملاء اسواق خارجية - عملات مختلفة	62,908	146,939	30,426
الذمم الدائنة التجارية	21,843	54,596	36,372
الشيكات المؤجلة الصادرة	0	36,733	0
	16,200,255	7,176,349	12,401,592
إيضاح (7): ارصدة دائنة أخرى			
إيضاح	30-6-2024 (مراجعة)	30-6-2023 (مراجعة)	عام 2023 م (مدققة)
بالدینار الأردنی			
مصاريف مستحقة	30,456	19,930	40,510
مخصص تعويض نهاية الخدمة	1,591	1,591	1,591
مشتريات و مبيعات التسوية	0	1,505	0
امانات ضريبة دخل الرواتب	1,642	962	1,543
امانات الضمان الاجتماعي	13,456	12,623	12,922
الايداعات والسحوبات المعلقة	522	120	120
المجموع	47,667	36,731	56,686
إيضاح (8): ذمم دائنة لأطراف ذات علاقه			
إيضاح	30-6-2024 (مراجعة)	30-6-2023 (مراجعة)	عام 2023 م (مدققة)
بالدینار الأردنی			
جاي الشريك محمد صلاح النادي	63	63	63
جاي الشريك ايليا الياس زكريا عواد	63	63	63
جاري الشريك محمد ناصر سالم ابو حمور	126	126	126
المجموع	252	252	252

شركة السلام للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

إيضاح (9) : إيرادات عمولات الوساطة			
إيضاح	30-6-2024 (مراجعة)	30-6-2023 (مراجعة)	عام 2023 م (مدققة)
بالدينار الأردني			
إيرادات عمولة وساطة بيع	9,082	5,027	13,721
إيرادات عمولة وساطة شراء	7,511	6,520	14,967
إيرادات عمولات البورصة الأجنبية	184,489	295,859	538,766
إيرادات اسواق اجنبية عملات مختلفة	11,056	17,615	31,978
إيرادات صندوق ضمان التسوية	1,169	981	981
إيرادات متفرقة	189	77	162
المجموع	<u>213,497</u>	<u>326,080</u>	<u>600,575</u>

إيضاح (10) : الإيرادات الأخرى			
إيضاح	30-6-2024 (مراجعة)	30-6-2023 (مراجعة)	عام 2023 م (مدققة)
بالدينار الأردني			
إيرادات فرق تقييم العملة	4,312	569	1,295
إيرادات أخرى دولي	510,826	609,076	1,203,605
أرباح (خسائر) بيع الموجودات الثابتة	999	0	0
المجموع	<u>516,137</u>	<u>609,645</u>	<u>1,204,900</u>

إيضاح (11) : المصاريف الإدارية و العمومية			
إيضاح	30-6-2024 (مراجعة)	30-6-2023 (مراجعة)	عام 2023 م (مدققة)
بالدينار الأردني			
الرواتب والاجور	340,192	353,568	713,463
مساهمة الشركة بالضمان الاجتماعي	43,537	41,727	82,001
العمولات والمكافآت	87,292	186,875	334,666
كهرباء و مياه	5,698	4,997	10,673
الضيافة والنظافة	1,796	4,792	6,624
بريد وهاتف وانترنت	8,320	9,424	18,015
اطفاء مصاريف ترخيص بورصة عمان	5,000	5,000	10,000
رسوم واشتراكات	14,168	19,303	31,015
الإيجارات	17,050	16,750	33,500
التأمين الصحي	10,305	13,627	23,190
العمولات والفوائد البنكية	5,201	26,985	51,961
القرطاسية	4,888	9,561	16,607
الصيانة	14,699	25,939	40,235
مصاريف السيارات	1,284	2,061	4,293
الدعاية والاعلان	38,634	95,242	258,499
عمولات الدفع الإلكتروني	29,001	0	20,493
اتعاب مهنية	350	350	4,225
كمبيوتر و برمجيات ومواقع	35,533	45,262	76,117
امن و حماية	5,178	5,048	10,226
متفرقة	5,326	15,924	52,920
المجموع	<u>673,454</u>	<u>877,702</u>	<u>1,792,444</u>

شركة السلام للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

إيضاح (12) : موجودات غير ملموسة (رخص)			إيضاح	بالدينار الأردني
عام 2023	30-6-2023	30-6-2024		
م (مدققة)	(مراجعة)	(مراجعة)		
250,000	250,000	250,000		رسوم رخصة التداول بورصة عمان
230,000-	225,000-	235,000-		إطفاء رسوم ترخيص بورصة عمان
20,000	25,000	15,000		المجموع

إيضاح (13) : مخصص ضريبة الدخل			إيضاح	
عام 2023	30-6-2023	30-6-2024		
م (مدققة)	(مراجعة)	(مراجعة)		
2,813-	45,959	223,937		الربح المحاسبي
0	0	189,925		يطرح الإيرادات مدفوعة الضريبة
0	0	11,867		إيرادات عكس المخصص
0	0	1,169		إيرادات فوائد ودائع / بنك صفوة دينار
13,259	230	1,804		إيرادات صندوق ضمان التسوية
10,446	46,190	22,779		مصاريف غير مقبولة ضريبيا
2,507	11,086	5,467		الربح الضريبي
418	1,848	911		مخصص ضريبة الدخل
				مخصص المساهمة الوطنية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

إيضاح (14): ممتلكات ومعدات

بالدينار الأردني

المجموع	الديكورات - دولي	السيارات	الديكورات	أجهزة كمبيوتر	أجهزة و معدات	الأثاث
138,762	12,500	22,250	20,955	23,931	34,428	24,698
3,790	0	0	0	0	0	3,790
0	0	0	0	0	0	0
142,552	12,500	22,250	20,955	23,931	34,428	28,488
138,760	12,500	22,250	20,955	23,931	34,426	24,698
7,363	0	0	0	545	288	6,530
0	0	0	0	0	0	0
146,123	12,500	22,250	20,955	24,476	34,714	31,228
146,123	12,500	22,250	20,955	24,476	34,714	31,228
3,679	640	0	1-	0-	79	2,960
9,250	0	9,250	0	0	0	0
140,552	13,140	13,000	20,955	24,476	34,794	34,188
103,404	0	13,149	20,954	23,528	31,503	14,270
3,237	0	975	0	402	1,095	765
0	0	0	0	0	0	0
106,641	0	14,124	20,954	23,930	32,598	15,035
103,404	0	13,149	20,954	23,528	31,503	14,270
8,580	1,250	1,950	0	418	3,210	1,752
0	0	0	0	0	0	0
111,984	1,250	15,099	20,954	23,946	34,713	16,022
111,984	1,250	15,099	20,954	23,946	34,713	16,022
4,476	1,314	975	0	529	4	1,655
9,249	0	9,249	0	0	0	0
107,212	2,564	6,825	20,954	24,475	34,717	17,677
35,911	12,500	8,126	1	1	1,830	13,453
34,139	11,250	7,151	1	530	1	15,206
33,341	10,576	6,175	1	1	77	16,512

القيمة الدفترية كما في:

في 30 حزيران 2023

في 31 كانون الاول 2023

في 30 حزيران 2024

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية الموجزة

إيضاح (14) : ممتلكات ومعدات

بالدينار الأردني

الكلية

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023

الإضافات خلال سنة 2023

الإستبعاد خلال سنة 2023

الرصيد كما في 30 حزيران 2023

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023

الإضافات خلال سنة 2023

الإستبعاد خلال سنة 2023

الرصيد كما في 31 كانون أول 2023

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024

الإضافات خلال سنة 2024

الإستبعاد خلال سنة 2024

الرصيد كما في 30 حزيران 2024

مجمع الاستهلاك المتراكم

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023

استهلاك العام

الإستبعاد خلال سنة 2023

الرصيد كما في 30 حزيران 2023

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023

استهلاك العام

الإستبعاد خلال سنة 2023

الرصيد كما في 31 كانون أول 2023

الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2024

استهلاك العام

الإستبعاد خلال سنة 2024

الرصيد كما في 30 حزيران 2024

القيمة الدفترية كما في:

في 30 حزيران 2023

في 31 كانون الأول 2023

في 30 حزيران 2024

برامج كمبيوتر

برامج كمبيوتر دولي

أجهزة كهربائية ومكتبية - دولي

عقارات و المباني

الانشاءات

المجموع

المجموع النهائي

59,027

0

0

59,027

59,027

6,299

0

65,326

65,326

1

0

65,326

20,001

4,878

0

24,879

20,001

11,411

0

31,412

31,412

6,532

0

37,944

34,147

33,914

27,382

21,700

18,925

14,900

27,992

32,808

28,829

897,909

884,932

872,281

810,040

818,082

818,082

1,791,789

1,788,660

1,761,474

1,827,700

1,822,799

1,794,814