

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(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
٢٣ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

الى السادة الشركاء المحترمين

شركة السهم الدولي للاستثمار والوساطة المالية

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 ٢٠٢١، 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 ٢٠٢١، 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 فقرة 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 لتمكنها 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.

Audit. Tax. Advisory

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

• 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 انظمة 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 الشركة بقبود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية متفقة معها ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

المحاسبون العصريون

عبد الكريم قنيس
إجازة مزاوله رقم (٤٩٦)

Modern Accountants



A member of
Nexia
International

المحاسبون العصريون

عمان- المملكة الأردنية الهاشمية

١٧ شباط ٢٠٢٢

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

قائمة المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح	
			الموجودات
			موجودات متداولة
٣٨١,٧٢٦	٧٢١,٩١٢	٥	نقد وما في حكمه
٣٦,٥٢٤	٣١,٣١١	٦	مدينون
٥٨,٨٢٧	٥٩,٠٤٩	٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى
٤٧٧,٠٧٧	٨١٢,٢٧٢		مجموع الموجودات المتداولة
			موجودات غير متداولة
٢٠٠,٠٠٠	-	٨	رخصة الوساطة المالية
٦٦٦,٩٠٠	٢,٧٢٣,٩٥٥		موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
٦	٦	٩	ممتلكات ومعدات
٥٢,٨٢٣	٣٣,٢٦٨	٤	حق استخدام موجودات
٩١٩,٧٢٩	٢,٧٥٧,٢٢٩		مجموع الموجودات غير المتداولة
١,٣٩٦,٨٠٦	٣,٥٦٩,٥٠١		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٢٩٤,٣٨٣	١٧٦,٦٩٣		دائنون
٢,٧٠٦	٤٤,٣٣٩	١٠	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
٢٦,٢٨٠	١٥,٤٩٤	٤	الجزء المتداول من التزامات عقد ايجار
٣٢٣,٣٦٩	٢٣٦,٥٢٦		مجموع المطلوبات المتداولة
			مطلوبات غير متداولة
٣٠,٩٩٥	١٥,٤٩٤	٤	التزامات عقد ايجار غير متداول
٣٠,٩٩٥	١٥,٤٩٤		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			حقوق الملكية
١,٢٥٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠	١	رأس المال
٥٦,٣٠٧	٧٠,٩٩٢	١١	احتياطي اجباري
١٣,٧٦٩	٢,١٨٣,٦٠٤		احتياطي القيمة العادلة
(٢٧٧,٦٣٤)	(١٨٧,١١٥)		خسائر متراكمة
١,٠٤٢,٤٤٢	٣,٣١٧,٤٨١		مجموع حقوق الملكية
١,٣٩٦,٨٠٦	٣,٥٦٩,٥٠١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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 ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاح
الإيرادات:		
٢١,٢٦٤	١٤١,٣٦٤	إيرادات عمولات الوساطة
١٩,٤١٢	٣٣,٦١٥	إيرادات فوائد بنكية وأرباح اسهم
٣,٨٥٨	٥	إيرادات أخرى
٤٤,٥٣٤	١٧٤,٩٨٤	صافي الإيرادات التشغيلية
المصاريف		
(٨٥,٦١٣)	(١٠٣,٠٣١)	١٢ مصاريف إدارية وعمومية
(١٧,٦٠٧)	(١٦,٦٣٣)	٤ اطفاء حق استخدام موجودات
-	(٢٠٠,٠٠٠)	اطفاء رسوم رخصة الوساطة المالية
(١٠٣,٢٢٠)	(٣١٩,٦٦٤)	اجمالي المصاريف
(٥٨,٦٨٦)	(١٤٤,٦٨٠)	صافي (الخسارة) / الربح التشغيلي
(٥,٠٥٠)	(٢,٩٨٢)	مصاريف مالية
(٦٣,٧٣٦)	(١٤٧,٦٦٢)	خسارة السنة قبل الضريبة
-	(٤١,٦٥٣)	ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
(٦٣,٧٣٦)	(١٨٩,٣١٥)	خسارة السنة
الدخل الشامل الآخر :		
-	٢٩٤,٥١٩	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان
(٦٣,٧٣٦)	١٠٥,٢٠٤	الدخل الشامل الآخر
١٤٠,٦٠٠	٢,١٦٩,٨٣٥	اجمالي الدخل الشامل المحول الى الخسائر المتراكمة
٧٦,٨٦٤	٢,٢٧٥,٠٣٩	التغير في احتياطي القيمة العادلة
		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 ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي اجباري	رأس المال	
٩٦٥,٥٧٨	(٢١٣,٨٩٨)	(١٢٦,٨٣١)	٥٦,٣٠٧	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٠
٧٦,٨٦٤	(٦٣,٧٣٦)	١٤٠,٦٠٠	-	-	الدخل الشامل للسنة
١,٠٤٢,٤٤٢	(٢٧٧,٦٣٤)	١٣,٧٦٩	٥٦,٣٠٧	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢,٢٧٥,٠٣٩	١٠٥,٢٠٤	٢,١٦٩,٨٣٥	-	-	الدخل الشامل للسنة
-	(١٤,٦٨٥)	-	١٤,٦٨٥	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
٣,٣١٧,٤٨١	(١٨٧,١١٥)	٢,١٨٣,٦٠٤	٧٠,٩٩٢	١,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية
٥

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

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		الأنشطة التشغيلية
(٦٣,٧٣٦)	(١٤٧,٦٦٢)	خسارة السنة قبل الضريبة
		تعديلات على خسارة السنة قبل الضريبة :
١٧,٦٠٧	١٦,٦٣٣	اطفاء حق استخدام موجودات
٣,٩٣٩	١,٩٠٢	فوائد تأجير تمويلي
١,١١١	١,٠٨٠	مصاريف مالية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:
-	٢٠٠,٠٠٠	اطفاء رسوم رخصة الوساطة المالية
٢٢,٧٣٨	٥,٢١٣	مدينون
٤٧٧	(٢٢٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى
١٧٢,١٦٤	(١١٧,٦٩٠)	دائنون
(٤,٨٧٨)	(٢٠)	مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى
١٤٩,٤٢٢	(٤٠,٧٦٦)	النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(١,١١١)	(١,٠٨٠)	مصاريف مالية مدفوعة
١٤٨,٣١١	(٤١,٨٤٦)	صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
-	(٢٣,٠٠٣)	شراء موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	٤٣٠,٣٠٢	متحصلات من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر
-	٤٠٧,٢٩٩	صافي النقد المتوفر من الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٨,٠٠٠)	(٢٥,٢٦٧)	دفعات التزامات عقد إيجار
(٨,٠٠٠)	(٢٥,٢٦٧)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
١٤٠,٣١١	٣٤٠,١٨٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٤١,٤١٥	٣٨١,٧٢٦	النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني
٣٨١,٧٢٦	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)

إيضاحات حول القوائم المالية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(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 أردني مقسم إلى ١,٢٥٠,٠٠٠ حصة بقيمة كل منها دينار أردني واحد.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في ممارسة أعمال وسيط بالعمولة والتعامل بالأوراق المالية لحسابها الخاص والقيام بإدارة الاستثمار وتقديم الاستشارات المالية بالإضافة إلى 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 للفترات السنوية التي

تبدأ من أو بعد

يتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي للفترات

السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني

٢٠٢٣، ما لم يكن ذلك غير عملي، وفي

هذه الحالة يتم تطبيق نهج الاثر الرجعي

المعدل أو نهج القيمة العادلة

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" (بما في ذلك تعديلات حزيران ٢٠٢٠ على

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)

لم يحدد تاريخ السريان بعد يسمح بالتطبيق

المبكر

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): بيع أو

مشاركة الموجودات بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك

تطبق التعديلات بأثر رجعي على الفترات

السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني

٢٠٢٣، مع السماح بالتطبيق المبكر

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) تصنيف الالتزامات كمتداولة أو غير متداولة

تسري التعديلات التي أجريت على عمليات

اندماج الاعمال التي يكون لها تاريخ

استحواذ في أو بعد بداية الفترة السنوية

الاولى التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني

٢٠٢٢ يسمح بالتطبيق المبكر اذا طبقت

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) مرجع لاطار المفاهيم

المنشأة كافة المراجع الاخرى المحدثة،

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٦) الممتلكات والالات والمعدات -

١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر المتحصلات قبل الاستخدام المقصود

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٧) العقود المثقلة - تكلفة الوفاء بالعقد

١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر

تحسينات سنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) - تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة

١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الادوات المالية

١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الايجار

لا يوجد تاريخ سريان محدد

معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة

١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ، مع السماح بالتطبيق المبكر

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) عرض القوائم المالية وبيان الممارسة للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية (٢) اصدار الاحكام النسبية، الافصاح عن السياسات المحاسبية

١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر ويتم تطبيقه بأثر رجعي. لا تحتوي تعديلات بيان الممارسة (٢) على المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية على تاريخ سريان او متطلبات انتقالية.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية، والتغيرات في

التقديرات المحاسبية والاختفاء - تعريف التقديرات المحاسبية

١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) الضرائب- الضرائب المؤجلة المتعلقة

بالاصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة

١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ، مع السماح بالتطبيق المبكر

نتوقع 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.

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:

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

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 والمتركمة في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم اعادة تصنيف الارباح او الخسائر المتركمة 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 بارباح 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 بناء 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.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

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 التعبير 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.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

وباستثناء الموجودات المالية المشتراة أو 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، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي نتجت من حوادث التعثر في السداد على الأدوات المالية التي يمكن وقوعها خلال ١٢ شهر بعد نهاية الفترة المالية (ويشار إليها بالمرحلة ١)، أو
 - الخسارة الائتمانية المتوقعة خلال عمر الاداة المالية، أي العمر الزمني للخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج من جميع حالات التعثر في السداد الممكنة على مدار عمر الاداة المالية (يشار إليها 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 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.

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.

بالنسبة لفئات معينة من الموجودات المالية، يتم تقييم الموجودات التي تم تقييمها على انها لا يمكن انخفاض قيمتها بشكل فردي بالاضافة 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 بالاضافة 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تستعين الشركة بنماذج احصائية لاحتساب 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 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.

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 المستقبلية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

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.

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.

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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

الذمم المدينة

تسجل الذمم المدينة بالمبلغ الأصلي 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 أو 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 أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

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 التشغيلي قصيرة الأجل والموجودات ذات القيمة المنخفضة على قائمة الدخل الشامل خلال فترة عقد الإيجار التشغيلي وذلك باستخدام طريقة القسط الثابت. عقود الإيجار التشغيلي قصيرة الأجل هي عقود إيجار لمدة ١٢ شهرا أو أقل.

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

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%	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.

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.

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص قانون ضريبة الدخل وتعديلاته واللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الإستحقاق. يتم احتساب مخصص الضريبة على اساس 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 الأجنبية 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 ادراجها 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.

التقااص

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

٤ - حق استخدام الموجودات / التزامات عقود الإيجار

٢٠٢٠	٢٠٢١	
		قائمة المركز المالي
		الموجودات
		حقوق الاستخدام
٧٠,٤٣٠	٥٢,٨٢٣	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	(٢,٩٢٢)	استيعادات
(١٧,٦٠٧)	(١٦,٦٣٣)	مصرفوف اطفاء
٥٢,٨٢٣	٣٣,٢٦٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول
		المطلوبات
		التزام عقود الإيجار
٦١,٣٣٦	٥٧,٢٧٥	الرصيد كما في ١ كانون الثاني
-	(٢,٩٢٢)	استيعادات
٣,٩٣٩	١,٩٠٢	مصرفوف فوائد
(٨,٠٠٠)	(٢٥,٢٦٧)	المدفوع خلال السنة
٥٧,٢٧٥	٣٠,٩٨٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول
		والتي منها :
٢٦,٢٨٠	١٥,٤٩٤	التزامات عقد ايجار متداولة
٣٠,٩٩٥	١٥,٤٩٤	التزامات عقد ايجار غير متداولة
٥٧,٢٧٥	٣٠,٩٨٨	

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

إيضاحات حول القوائم المالية (بتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(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.

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٣٥٦,٣٢٦	٦٩٦,٥١٦	نقد لدى البنوك
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية *
٤٠٠	٣٩٦	نقد في الصندوق
٣٨١,٧٢٦	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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
١٥,١٧٣	٢٢,٨٢٤	مشتريات ومبيعات التسوية
٢٠٧,٢١٧	١٩٤,٣٥٣	ذمم عملاء
(١٨٥,٨٦٦)	(١٨٥,٨٦٦)	مخصص كدني مدينون
٣٦,٥٢٤	٣١,٣١١	

٧- المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	تأمينات كفالات
١٨,٦٢٧	١٨,٨٤٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٠٠	٢٠٠	تأمينات مستردة
٥٨,٨٢٧	٥٩,٠٤٩	

٨- رخصة الوساطة المالية

يمثل 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 (بتبع)
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(بالدينار الأردني)

٩ - الممتلكات والمعدات

٢٠٢١	اثاث ومفروشات	ديكورات وقارمات	اجهزة كمبيوتر	اجهزة مكتبية وكهربائية	برامج كمبيوتر	المجموع
<u>التكلفة :</u>						
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
<u>الاستهلاك المتراكم</u>						
الرصيد كما في ١ كانون الثاني	١١,٠٤٣	٤٠,٥٤٧	٣٧,٤٣٣	٣١,٣٧٩	١٩,٢٥٥	١٣٩,٦٥٧
استهلاك السنة	-	-	-	-	-	-
استبعادات	-	-	-	-	-	-
الرصيد 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

٢٠٢٠	اثاث ومفروشات	ديكورات وقارمات	اجهزة كمبيوتر	اجهزة مكتبية وكهربائية	برامج كمبيوتر	المجموع
<u>التكلفة :</u>						
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
<u>الاستهلاك المتراكم</u>						
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 ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

١٠- المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

٢٠٢١	٢٠٢٠	
١,٠٠٠	١,٠٠٠	مصاريف مستحقة
٨٧٠	٨٩٠	أمانات مختلفة
٤٢,٤٦٩	٨١٦	مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
٤٤,٣٣٩	٢,٧٠٦	

١١- 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 كأنصبه أرباح، هذا ويحق 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.

١٢- المصاريف الإدارية والعمومية

٢٠٢١	٢٠٢٠	
٤٣,٤٠٩	٤١,٨٧٩	رواتب وأجور وملحقاتها
٢,٩٠٢	٢,٧٤٤	مياه وكهرباء
٥,٥٠٩	٤,٤٤٩	برق وبريد وهاتف
٢,٠٦٥	١,٧٨٤	ضيافة
١١,٨٤٨	٨,٦٩٠	صيانة
٥,٠٥٧	٢,١٣٨	قرطاسية ومطبوعات
٤,٢٣٥	٣٥	دعاية وإعلان
١,٣٤٥	١,٨٥٠	رسوم رخص واشتراكات
٣,٩٠٠	٣,٩٥٠	أتعاب مهنية واستشارات
٩,٦٠٥	٧,٢٥٣	تأمين صحي
٥,٠٨٥	٥,٠٥٠	رسوم مدفوعة لهيئة الأوراق المالية وبورصة عمان ومركز الإيداع
٣,٦١٤	٣,٦١٤	كفالات بنكية
١,٧٣٩	١,٤٥٨	مصاريف نظافة
٢,٧١٨	٧١٩	متفرقة
١٠٣,٠٣١	٨٥,٦١٣	

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(بالدينار الأردني)

١٣ - الالتزامات المحتملة

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

٢٠٢٠	٢٠٢١
٢٠٠,٠٠٠	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 واما بالنسبة لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨ 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 رأسمالها 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 ٢٠٢٠.

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 للاستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(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 الأجل 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 ٢٠٢١

(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
: ٢٠٢١			
أدوات لا تحمل فائدة	٢٣٦,٥٢٦	١٥,٤٩٤	٢٥٢,٠٢٠
أدوات تحمل فائدة	-	-	-
المجموع	٢٣٦,٥٢٦	١٥,٤٩٤	٢٥٢,٠٢٠
: ٢٠٢٠			
أدوات لا تحمل فائدة	٣٢٣,٣٦٩	٣٠,٩٩٥	٣٥٤,٣٦٤
أدوات تحمل فائدة	-	-	-
المجموع	٣٢٣,٣٦٩	٣٠,٩٩٥	٣٥٤,٣٦٤

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 - أثر انتشار فيروس كورونا (كوفيد - ١٩) على الشركة

ان حدث انتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد - ١٩) في مطلع عام ٢٠٢٠ وتفشيه في عدة مناطق جغرافية حول العالم سبب اضطرابات للأنشطة الاقتصادية والأعمال.

ان الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة سيستمرون في مراقبة الوضع وتزويد اصحاب المصالح بالتطورات وفقاً لما تتطلبه الانظمة واللوائح. وفي حال حدوث اي تغييرات جوهرية في الظروف الحالية، سيتم تقديم افصاحات اضافية او اقرار التعديلات في القوائم المالية.

١٨ - المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل إدارة الشركة والموافقة على إصدارها بتاريخ ١٧ شباط ٢٠٢٢.