

شركة السلام للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية للسنة المنتهية

في 31 كانون الأول 2021م

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	2 - 1
بيان المركز المالي	3
بيان الدخل الشامل	4
بيان التغيرات في حقوق الملكية	5
بيان التدفقات النقدية	6
إيضاحات حول البيانات المالية	20 - 7

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية .
الرأي:

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة السلام للاستثمارات المالية والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021، وكل من بيان الدخل الشامل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة و المعلومات التوضيحية الأخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية للمركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2021، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي :

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية . نحن مستقلين عن الشركة وفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق البيانات المالية بالإضافة إلى التزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى، وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

أمر التدقيق الأساسية

إن أمور التدقيق الهامة هي الأمور التي وفقاً لحكمنا المهني لها الاهتمام الأكبر في تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. إن هذه الأمور تم وضعها في الاعتبار في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، ولتكوين رأينا حولها، وليس لغرض إبداء رأياً منفصلاً حول هذه الأمور .

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات المقدمة وإننا لا نبيد أي نوع من التأكيد حولها. ومسؤوليتنا هي قراءة المعلومات، بحيث نأخذ بالاعتبار فيما إذا كانت المعلومات غير منسجمة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيقنا أو في حال ظهر بأن في تلك المعلومات الأخرى أخطاء جوهرية. وفي حال استنتجنا، بناء على العمل الذي قمنا به، بوجود خطأ جوهري في هذه المعلومات الأخرى، فإنه يتوجب علينا التقرير عن تلك الحقيقة، ولا يوجد أية أمور خاصة بهذا الموضوع يتوجب التقرير حولها.

مسؤوليات الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد بيانات مالية، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد البيانات المالية عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والافصاح، عندما ينطبق ذلك عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي، باستثناء وجود نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو لإيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم المسؤولين على الإشراف على إجراءات التقارير المالية.



مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية :

ان اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا. التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بان التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري ان وجد.

ان الاخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كانت، بشكل فردي أو إجمالي، ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على اساس هذه البيانات المالية. كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة الى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف الاخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو سوء التمثيل أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

• الاستنتاج حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي و، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فانه يتطلب منا ان نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في البيانات المالية ، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. ان استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.

• تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للبيانات المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع البيانات المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

عمان – المملكة الأردنية الهاشمية

30 آذار 2022.



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

بالدينار الأردني		كما في 31 كانون الاول		
الموجودات	إيضاح	2021	2020	
موجودات متداولة				
النقد وما في حكمه	2	1,244,781	1,534,869	
مدِينون	3	1,813,348	561,450	
محفظة محلية للمتاجره	4	229	7,821	
ارصدة مدينة اخرى	5	161,845	129,525	
مجموع الموجودات المتداولة		3,220,204	2,233,664	
الموجودات غير المتداولة				
موجودات غير ملموسة (رخص)	11	40,000	50,000	
ممتلكات ومعدات بالصافي	13	1,793,952	1,764,906	
مجموع الموجودات غير المتداولة		1,833,952	1,814,906	
مجموع الموجودات		5,054,156	4,048,571	
المطلوبات وحقوق الملكية				
حقوق الملكية				
رأس المال	12	2,000,000	2,000,000	
الاحتياطي الاجباري		37,468	37,468	
ارباح وخسائر متراكمة		(449,794)	(350,521)	
صافي حقوق الملكية		1,587,674	1,686,947	
المطلوبات				
المطلوبات المتداولة				
دائِنون	6	1,894,194	1,373,196	
رواتب مستحقة الدفع		2,010	8,093	
ارصدة دائنة اخرى	7	1,150,768	720,982	
مجموع المطلوبات المتداولة		3,046,971	2,102,271	
مطلوبات غير متداولة				
ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة	8	419,510	259,353	
مجموع المطلوبات غير المتداولة		419,510	259,353	
مجموع المطلوبات		3,466,481	2,361,624	
مجموع حقوق الملكية و المطلوبات		5,054,156	4,048,571	

"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

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		بالدينار الأردني	
2020	2021	إيضاح	
238,640	573,468	9	ايرادات عمولات الوساطة
0	272,161		الايرادات الاخرى - دوليه
238,640	845,629		اجمالي الدخل (الخسارة) الشامله للسنة
(183,393)	(901,004)	10	المصاريف الادارية و العمومية
(27,017)	(43,898)	13	مصاريف الاستهلاك
28,230	(99,273)		ربح (خسارة) السنة
(6,775)	0		مخصص ضريبة الدخل
(1,129)	0		مخصص المساهمة الوطنية
20,326	(99,273)		صافي ربح (خسارة) العام بعد المخصصات
(2,823)	0		الاحتياطي الاجباري
(368,024)	(350,521)		أرباح وخسائر مدورة
(350,521)	(449,794)		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

المجموع	ارباح وخسائر متراكمة	الاحتياطي الاجباري	رأس المال	بالدينار الأردني
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2020				
1,666,621	(368,024)	34,645	2,000,000	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني 2020
0	0	0	0	التغير في رأس المال
17,503	17,503	0	0	أجمالي الدخل الشامل للسنة
2,823	0	2,823	0	المحول إلى الاحتياطي الاجباري
1,686,947	(350,521)	37,468	2,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2020
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2021				
1,686,947	(350,521)	37,468	2,000,000	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني 2021
0	0	0	0	التغير في رأس المال
(99,273)	(99,273)	0	0	أجمالي الدخل الشامل للسنة
0	0	0	0	المحول إلى الاحتياطي الاجباري
1,587,674	(449,794)	37,468	2,000,000	الرصيد كما في 31 كانون الاول 2021

"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

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول		بالدينار الأردني
2020	2021	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
17,503	(99,273)	الربح (الخسارة) للسنة
		تعديلات:
27,017	43,898	إستهلاكات
44,520	(55,375)	الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		التغير في بنود رأس المال العامل
(558,704)	(1,251,898)	مدينون
(7,592)	7,592	محفظه محلية للمتاجره
(124,493)	(32,320)	أرصدة مدينة اخرى
1,254,738	520,998	دائنون
7,743	(6,083)	رواتب مستحقة
712,651	429,786	أرصدة دائنة اخرى
0	160,157	ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة
2,823	0	التغير في المخصصات
1,287,166	(171,769)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(26,362)	(72,943)	شراء ممتلكات ومعدات
0	10,000	موجودات غير ملموسة (رخص)
(26,362)	(62,944)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية:
0	0	التغير في رأس المال
0	0	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
1,305,324	(290,088)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
229,545	1,534,869	النقد وما في حكمه في بداية السنة
1,534,869	1,244,781	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول البيانات المالية

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) وبأرأس مال مسجل 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 سالم محمد ناصر ابو حمور بحصة مقدارها 28445 دينار و انسحاب الشريك ريف محمد ناصر ابو حمور بحصة مقدارها 28445 دينار وتعديل حصة الشريك محمد ناصر سالم محمد ابوحمور لتصبح 1002670 دينار بدلا من 888890 دينار

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

2- أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2021 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية .
- ان الدينار الاردني هو عملة اعداد البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- تم اعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية (ان وجدت) والتي تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية .

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

ان اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والافصاح عن الالتزامات المحتملة ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر ايضاً على الايرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في اوضاع وظروف تلك المخصصات

4- 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 التغيرات 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 بالتغيرات 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 بالإضافة 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 للاصلاح سعر الفائدة على نتائج الشركة .

إيضاحات حول البيانات المالية

- **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 ستم 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 إستثمار في أداء حق ملكية ، وأختارت المنشأة عرض أرباح وخسائر الإستثمار ضمن الدخل الشامل الآخر
- **النقد وما في حكمه**
يتكون النقد وما في حكمه من أرصدة النقد في الصندوق والحسابات الجارية والسودائع 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 مطروحاً منها أية خسائر تدني ، إن الذمم المدينة تتكون من النقد وما في حكمه والذمم التجارية المدينة والذمم المدينة الأخرى .
- **المطلوبات المالية**
يلغى الاعتراف بالمطلوبات المالية عند ابراء مسؤولية الشركة لالتزاماتها التعاقدية ، ألغيت أو تنتهي .
يتم الاعتراف مبدئياً بالمطلوبات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات التي تحمل مباشرة على أملاك 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 .

إيضاحات حول البيانات المالية

- **الممتلكات والمعدات**
يتم قياس الممتلكات والمعدات بالكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وخسارة التدهي ، تتضمن كلفة تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدهي 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 "إيرادات أخرى" في بيان الدخل الشامل .
- **المعيار الدولي رقم (16) :**
قررت الشركة استخدام الاعفاءات المتعلقة بالاعتراف بعقود الايجار التي تكون مدتها 12 شهراً أو اقل كما في تاريخ التطبيق و التي لا تحتوي على خيار شراء (عقود ايجار قصيرة الاجل) و عقود الايجار التي يكون فيها الاصل المستأجر ذو قيمة منخفضة (الاصل منخفضة القيمة) .
- **الاستهلاك**
يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في بيان الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات باستثناء الأراضي التي لا تستهلك .
- **تحقق الإيراد**
يقاس الإيراد 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 .
- **ضريبة الدخل**
يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في بيان الدخل الشامل باستثناء الضرائب المتعلقة ببنود 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 تقتطع (10%) من أرباحها السنوية الصافية لحساب الأحتياطي الإجباري ، وأن تستمر على هذا الأقتطاع لكل سنة على أن لا يتجاوز مجموع ماتم إقتطاعه لهذا الأحتياطي رأس مال الشركة " ، وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء .

إيضاحات حول البيانات المالية

- **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 والأضطرارية 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 .
- **الاحداث اللاحقة**
في مطلع العام 2020 تم تأكيد ظهور فيروس كورونا المستجد (كوفيد -19) و انتشر عبر مناطق جغرافية متعددة ، مما تسبب في حالة عدم الاستقرار في الاقتصاد ككل واضطراب في الأنشطة التجارية و النشاط الاقتصادي ، و تعتبر الشركة ان هذا التفشي حدث لاحق في بيان المركز المالي غير قابل للتعديل ، وفي هذه المرحلة المبكرة تقوم الشركة بتقييم اي تأثير محتمل و ستواصل الإدارة و المكلفون بالحوكمة مراقبة الوضع و إحاطة جميع أصحاب العلاقة علماً بأخر المستجدات بمجرد توافر المزيد من المعلومات ، وقد تتطلب التغيرات في الظروف إفصاحات محسنة أو إثبات تعديلات في القوائم المالية الاولى للشركة للفتترات اللاحقة في السنة المالية 2020.

- مراجعة البيانات السابقة

خلال مراجعتنا للبيانات المالية للفترة من 2021-1-1 حتى 2021-12-31 وجدنا بالقيود الافتتاحي الحاجة لبعض التعديلات ولعدم امكانية اجراء اي تعديل على الحسابات للفترة المراجعة أعلاه وذلك لطبيعة النظام المحوسب بالشركة قمنا بأخذ أثر التعديلات على القوائم المراجعة كما في 2021-12-31 مع الايعاز لادارة الشركة بتسجيل التعديلات حسب الاصول خلال سنة 2022 و هي زيادة حساب جاري الشركاء بقيمة 252 دينار مقابل تخفيض رصيد الارباح المدورة لعام 2020.

بعد التعديل خلال 2022		قبل التعديل		
المبلغ	البيان	المبلغ	البيان	تسلسل
28,230	الارباح المدورة 2020	28,482	الارباح المدورة 2020	1

- ملاحظة :

تم اعادة تصنيف بعض ارقام سنة المقارنة .

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

إيضاحات حول البيانات المالية

إيضاح (2) : النقد وما في حكمه

عام 2020 م	عام 2021 م	إيضاح	بالدينار الأردني
900,275	744	2 - 1	النقدية
439,805	852,762	2 - 2	البنك الاستثماري الاردني
0	161	2 - 3	بنك القاهرة عمان- دينار- دولي
13,471	21,587	2 - 4	البنك التجاري الاردني
741	418		بنك صفوه الاسلامي
70,661	207,127	2 - 5	بنك الاتحاد الاردني
66,163	38,109		Gate To Pay
0	4,489		محفظة زين كاش
0	5,246		محفظة نقدية دولار- Meps
0	8,487		بطاقة بنكية ائتمانية - دولي
43,752	105,650	2 - 6	البنك العربي
1,534,869	1,244,781		المجموع

إيضاح (2-1) : النقدية

عام 2020 م	عام 2021 م	إيضاح	بالدينار الأردني
338	345		النقدية
215,622	0		الصندوق - دولي دينار
404,137	7		الصندوق - دولي دولار
280,177	0		صندوق فرعي 171- دولي
1	392		صندوق الثروة - دولي
900,275	744		المجموع

إيضاح (2-2) : البنك الاستثماري الاردني

عام 2020 م	عام 2021 م	إيضاح	بالدينار الأردني
1,547	1,547		البنك الاستثماري-حساب الجاري
145,347	544,742		البنك الاستثماري-حساب عملاء
100,174	11,240		البنك الاستثماري-دينار-دولي
192,737	162,977		البنك الاستثماري-دولار-دولي
0	585		البنك الاستثماري-دينار- ايداعات الزبائن - دولي
0	131,672		البنك الاستثماري-مباشر-دولي
439,805	852,762		المجموع

إيضاح (2-3) : بنك القاهرة عمان

عام 2020 م	عام 2021 م	إيضاح	بالدينار الأردني
0	55		بنك القاهرة عمان- دينار- دولي
0	106		بنك القاهرة عمان- دولار- دولي
0	161		المجموع

شركة السلام للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات: إيضاحات حول البيانات المالية

إيضاح (2-4): البنك التجاري الأردني

إيضاح	عام 2021 م	عام 2020 م	بالدينار الأردني
	1,103	4,131	البنك التجاري الأردني
	6,116	5,019	البنك التجاري الأردني- دينار- دولي
	2,745	0	البنك التجاري- دينار- ايداعات الزبائن - دولي
	11,624	4,321	البنك التجاري الأردني- دولار - دولي
	21,587	13,471	المجموع

إيضاح (2-5): بنك الاتحاد الأردني

إيضاح	عام 2021 م	عام 2020 م	بالدينار الأردني
	197	61,657	بنك الاتحاد- جاري مدين
	0	7,440	بنك الاتحاد- دولي
	28,360	0	البنك الاتحاد- دينار- ايداعات الزبائن -دولي
	12,016	0	بنك الاتحاد-دينار- دولي
	797	0	البنك الاتحاد 2914315103- دولي
	165,757	1,564	بنك الاتحاد- دولار- دولي
	207,127	70,661	المجموع

إيضاح (2-6): البنك العربي

إيضاح	عام 2021 م	عام 2020 م	بالدينار الأردني
	31,609	32,940	البنك العربي 126917/500- دولي
	2,438	0	البنك العربي - 126917/501 - دولي
	25,382	10,812	البنك العربي - دولار - دولي
	46,222	0	البنك العربي - مباشر -دولي
	105,650	43,752	المجموع

إيضاح (3): مدينون

إيضاح	عام 2021 م	عام 2020 م	بالدينار الأردني
	355,436	387,560	ذمم عملاء الوساطة
	1,387,014	277,360	ذمة البورصة الاجنبية فوركس - وسيط
	15,549	1,485	ذمم موظفين

إيضاحات حول البيانات المالية

عام 2020 م	عام 2021 م	إيضاح	بالدينار الأردني
69,196	164,270		ارباح غير محققة - عملاء فوركس
4,314	4,314		امانة مؤقتة سالم ابو حمور
0	29,750		مباشر للخدمات المالية - دولار
3,738	0		Dw DynamicWorks
4,425	0		Mubasher Financial Services
0	262,641		ذمة شركة فوريكس ريفير
218,998	0		ذمم عملاء اسواق فوركس
(405,626)	(405,626)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
561,450	1,813,348		المجموع

بالدينار الأردني	إيضاح	عام 2021 م	عام 2020 م
مشتريات و مبيعات التسوية		0	7,592
محفظة محلية للمتاجرة		229	229
المجموع		229	7,821

عام 2020 م	عام 2021 م	إيضاح	بالدينار الأردني
0	1,000		تأمينات محجوزة بطاقة فيزا - دولي
353	10,739		تأمين صحي مدفوع مقدما
0	750		مصاريف صيانة برامج مدفوع مقدما- دولي
6,000	6,000		مصاريف اجارات مدفوع مقدما- دولي
6,600	6,625		مصاريف رسوم رخص واشتراقات دورية مدفوعه مقدما
0	667		مصاريف رسوم رخص واشتراقات انترنت مدفوعه مقدما
368	12,530		امانات ضريبة المبيعات 16%
0	229		امانات ضريبة نقابة الصحفيين 1
25,000	25,000		تأمينات صندوق ضمان التسوية
41,250	41,250		تأمينات نقدية كفالات
0	20,000		تأمينات كفالات بنكية
5,000	0		اشرف سمير جوينات - مهندس صيانة
34,851	26,952		ايرادات مستحقة و غير مقبوضه
10,103	10,103		عمولات كفالات بنكية مدفوعه مقدما
129,525	161,845		المجموع

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

إيضاح (6): دائنــــــــــــــــون

عام 2020 م	عام 2021 م	إيضاح	بالدينار الأردني
146,458	176,521		ذمم عملاء و ساطة
942,090	599,147		ذمم عملاء اسواق فوركس
22,389	0		ذمة شركة فوركس ريفر - دولي
262,079	1,047,437		امانات عمولات و سطاء - فوركس ريفر
0	32,583		ذمم عملاء اسواق اجنبية
180	4,484		شركة ايلاف الاردنية للحلول المتكاملة - دولي
0	30		شركة ارامكس
0	5,000		شركة النوارس للبت
0	9,272		الاولى للتأمين
0	19,719		رسوم تخزين مؤشرات و سلع - فوريكس ريفر
0.240	0		كروم للتكنولوجيا المتكاملة
1,373,196	1,894,194		المجموع

إيضاح (7): ارصدة دائنة اخرى

عام 2020 م	عام 2021 م	إيضاح	بالدينار الأردني
0	4,890		مشتريات و مبيعات التسوية
1,591	1,591		مخصص تعويض نهاية الخدمة
0	8,119		امانات ضريبة دخل الرواتب
0	7,526		امانات الضمان الاجتماعي
112,564	284,151		تأمينات مقابل عقود فوركس
598,473	835,652		تأمينات مقابل خسائر غير محققة فوركس
0	4,115		امانات ضريبة دخل 5%
6,775	0		مخصص ضريبة الدخل
450	4,723		مصاريف مستحقة الدفع
1,129	0		مخصص المساهمة الوطنية
720,982	1,150,768		المجموع

إيضاح (8): ذمم دائنة لاطراف ذات علاقه

عام 2021 م	إيضاح	بالدينار الأردني
66,023		جاي الشريك محمد صلاح النادي
119,327		جاي الشريك ايليا الياس زكريا عواد
640		جاري الشريك رند محمد ناصر ابو حمور
640		جاري الشريك سالم محمد ناصر ابو حمور

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

إيضاح (8) : ذمم دائنة لأطراف ذات علاقة

إيضاح	عام 2021 م	بالدينار الأردني
	640	جاري الشريك رهدف محمد ناصر ابو حمور
	640	جاري الشريك سيف محمد ناصر ابو حمور
	231,600	جاري الشريك محمد ناصر سالم ابو حمور
	419,510	المجموع

إيضاح (9) : إيرادات عمولات الوساطة

إيضاح	عام 2021 م	عام 2020 م	بالدينار الأردني
	21,304	7,706	إيرادات عمولة وساطة بيع
	20,625	10,117	إيرادات عمولة وساطة شراء
	174	121	إيرادات عمولة إصدار شيكات للعملاء
	483,639	217,921	إيرادات عمولات البورصة الاجنبية
	39,754	0	إيرادات اسواق اجنبية - دولار
	236	0	إيرادات اسواق اجنبية - يورو
	976	0	إيرادات مزود اسعار الاسهم الخارجية- دولي
	4,251	2,569	إيرادات فرق تقييم العملة - دولي
	53	26	إيرادات فرق الفلسات
	0	90	رسوم فتح حسابات العملاء
	2	90	إيرادات توزيع اسهم
	2,455	0	إيرادات صندوق ضمان التسوية
	573,468	238,640	المجموع

إيضاح (10) : المصاريف الادارية والعمومية

إيضاح	عام 2021 م	عام 2020 م	بالدينار الأردني
	10,596	11,683	م. كفالات و فوائد و عمولات بنكية
	149,543	94,353	م. الرواتب و الاجور
	18,127	9,881	م. مساهمة الشركة بالضمان الاجتماعي
	4,747	4,294	م. كهرباء و مياه
	183	289	م. نظافة
	2,900	2,900	م. رسوم بورصة عمان
	10,000	0	م. رسوم ترخيص بورصة عمان
	587	10,970	م. رسو ورخص حكومية
	800	0	م. رسوم غرفة تجارة عمان
	850	0	م. رسوم مركز الايداع
	7,769	0	م. رسوم و اشتراكات
	3,935	3,639	م. بريد و هاتف و انترنت
	1,379	2,079	م. صيانة برامج الحاسوب
	1,763	0	م. صيانة عامة
	59	70	م. دعاية و اعلان
	4,534	760	م. تأمين صحي
	363	464	م. قرطاسية و مطبوعات

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

إيضاحات حول البيانات المالية

إيضاح (10) : المصاريف الادارية و العمومية

إيضاح	عام 2021 م	عام 2020 م	بالدينار الأردني
م. تأمين سيارات	87	0	
م. محروقات سيارات	1,170	1,240	
م. صيانة سيارات	84	2,613	
م. ضيافة	459	353	
م. اتعاب مهنية	660	1,250	
م. اتعاب قانونية	1,750	1,050	
م. احبار طابعه	264	0	
م. مواصلات	5	12	
م. بونص	7,203	10,632	
م. مسققات	0	1,819	
م. اجارات و خدمات البناية	0	4,125	
م. رسوم قضايا	0	556	
م. ضريبة الدخل	1	0	
م. متفرقة مركز ايداع	1	0	
م. ديون معدومه - قضايا	30,011	0	
م. الرواتب و الاجور دولي	192,127	0	
م. مساهمة الشركة بالضمان الاجتماعي -دولي	20,788	0	
م. عمولات بنكية - دولي	23,127	832	
م. رسوم غرفة تجارة عمان- دولي	216	0	
م. رسوم تصاريح عمال نظافة	632	0	
م. رسوم اشتراكات - دولي	14,274	0	
م. الايجارات - دولي	14,250	0	
م. هاتف دولي	0	130	
م. نظافة - دولي	130	0	
م. صيانة برامج حاسوب - دولي	24,053	10,650	
م. صيانة - دولي	1,170	280	
م. دعاية و اعلان - دولي	96,731	4,471	
م. قرطاسية و مطبوعات - دولي	3,201	1,682	
م. ضيافة - دولي	243	136	
م. احبار- دولي	7,223	0	
م. رسوم اشتراك الانترنت - دولي	401	0	
م. عمولات تسويقية - دولي	83,700	0	
م. برنامج - دولي	19,571	0	
م. مكتب اربد	164	0	
م. تصديق اوراق و معاملات حكومية- دولي	2,015	0	

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

إيضاحات حول البيانات المالية

إيضاح (10) : المصاريف الادارية و العمومية

إيضاح	عام 2021 م	عام 2020 م	بالدينار الأردني
م. سفر - دولي	650	0	
م. بطاقات - دولي	3,000	180	
م. التأمين الصحي	1,591	0	
م. دورات تدريب وتعليم - دولي	500	0	
م. عمولات الحد الأدنى	667	0	
م. اصدار بطاقات - دولي	8,268	0	
م. تنقلات - دولي	2,057	0	
م. مستلزمات كمبيوترات و شبكات - دولي	4,424	0	
م. ويبساييت و برمجيات - دولي	5,039	0	
م. مكافآت - دولي	107,455	0	
م. مزود اسعار الاسهم الخارجية - دولي	3,508	0	
المجموع	901,004	183,393	

إيضاح (11) : موجودات غير ملموسة (رخص)

إيضاح	عام 2021 م	عام 2020 م	بالدينار الأردني
ترخيص البورصة	250,000	250,000	
اطفاء رسوم ترخيص بورصة عمان	(210,000)	(200,000)	
المجموع	40,000	50,000	

إيضاح (12) : رأس المال

إيضاح	عام 2021 م	عام 2020 م	بالدينار الأردني
رأس المال المدفوع	502,500	502,500	
رأس المال الغير مدفوع	1,497,500	1,497,500	
المجموع	2,000,000	2,000,000	

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

إيضاحات حول البيانات المالية

إيضاح (13): ممتلكات ومعدات

المجموع	الدیورات - دولي	السيارات	الديكورات	اجهزة كمبيوتر	اجهزة و معدات	الاثاث	بالدينار الأردني
							الكلفة
89,286	0	9,250	20,955	22,965	23,680	12,436	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
10,238	0	0	0	75	10,163	0	الإضافات خلال سنة 2020
0	0	0	0	0	0	0	الإستبعاد خلال سنة 2020
99,524	0	9,250	20,955	23,040	33,843	12,436	الرصيد كما في 31 كانون اول 2020
99,524	0	9,250	20,955	23,040	33,843	12,436	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021
32,947	12,500	13,000	0	775	585	6,086	الإضافات خلال سنة 2021
0	0	0	0	0	0	0	الإستبعاد خلال سنة 2021
132,471	12,500	22,250	20,955	23,815	34,428	18,522	الرصيد كما في 31 كانون اول 2021
							مجمع الاستهلاك المتراكم
88,978	0	9,249	20,954	22,767	23,573	12,435	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020
1,337	0	0	0	26	1,311	0	استهلاك العام
0	0	0	0	0	0	0	الإستبعاد خلال سنة 2020
90,315	0	9,249	20,954	22,793	24,884	12,435	الرصيد كما في 31 كانون اول 2020
90,315	0	9,249	20,954	22,793	24,884	12,435	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021
9,474	0	1,950	0	518	6,397	609	استهلاك العام
0	0	0	0	0	0	0	الإستبعاد خلال سنة 2021
99,789	0	11,199	20,954	23,311	31,281	13,044	الرصيد كما في 31 كانون اول 2021
							القيمة الدفترية كما في:
9,209	0	1	1	247	8,959	1	31 كانون الاول 2020
32,682	12,500	11,051	1	504	3,147	5,479	31 كانون الاول 2021

إيضاحات حول البيانات المالية

إيضاح (13): ممتلكات ومعدات

بالتدينار الأردني	برامج كمبيوتر	برامج كمبيوتر لواصلي	أجهزة كهربائية ومكتبية - دولي	عقارات و المباني	الإنشاءات	المجموع	المجموع النهائي
الإكافة							
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020	10,096	0	0	1,265,006	777,149	2,052,251	2,141,537
الإضافات خلال سنة 2020	150	12,750	3,224	0	0	16,124	26,362
الإستبعاد خلال سنة 2020	0	0	0	0	0	0	0
الرصيد كما في 31 كانون اول 2020	10,246	12,750	3,224	1,265,006	777,149	2,068,375	2,167,899
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021	10,246	12,750	3,224	1,265,006	777,149	2,068,375	2,167,899
الإضافات خلال سنة 2021	0	15,250	24,346	0	400	39,996	72,943
الإستبعاد خلال سنة 2021	0	0	0	0	0	0	0
الرصيد كما في 31 كانون اول 2021	10,246	28,000	27,570	1,265,006	777,549	2,108,371	2,240,842
مجمع الاستهلاك المتراكم							
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020	8,695	0	0	278,301	0	286,996	375,974
استهلاك العام	380	0	0	25,300	0	25,680	27,017
الإستبعاد خلال سنة 2020	0	0	0	0	0	0	0
الرصيد كما في 31 كانون اول 2020	9,075	0	0	303,601	0	312,676	402,991
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021	9,075	0	0	303,601	0	312,676	402,991
استهلاك العام	1,170	5,600	2,354	25,300	0	34,424	43,898
الإستبعاد خلال سنة 2021	0	0	0	0	0	0	0
الرصيد كما في 31 كانون اول 2021	10,245	5,600	2,354	328,901	0	347,100	446,889
القيمة الدفترية كما في:							
31 كانون الاول 2020	1,171	12,750	3,224	961,405	777,149	1,755,699	1,764,906
31 كانون الاول 2021	1	22,400	25,217	936,104	777,549	1,761,271	1,793,952