

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

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

تقرير المحاسب القانوني المستقل

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

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة السهم الدولي للاستثمار والوساطة المالية (وهي شركة اردنية ذات مسؤولية محدودة)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، 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 ٢٠٢٥، 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 الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" ذات الصلة بتدقيقنا لهذه البيانات المالية، وأننا 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 لتمكّنها من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

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

مسؤولية المحاسب القانوني

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

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

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

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

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

تحفظ شركة السهم الدولي للإستثمار والوساطة المالية بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ متفقة معها ونوصي الهيئة العامة بالصادقة عليها.

المحاسبون العصريون

عبد الكريم قليص

إجازة مزولة رقم (٤٩٦)

Modern Accountants



المحاسبون العصريون

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢١ كانون الثاني ٢٠٢٦

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

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | إيضاح | |
|-----------|------------|-------|---|
| | | | الموجودات |
| | | | موجودات متداولة |
| ٤٥٢,٦٠٢ | ٢,٥١٣,٩٠٢ | ٤ | نقد وما في حكمه |
| ١,٦٨٣,٢٣٥ | ٣٢٣,٩٣١ | ٥ | مدينون |
| — | ٤,٧١٨,٣٨٦ | | نم تمويل على الهامش المدينة |
| ١١٤,٣٩٩ | ٤٦,٤١٦ | ٦ | مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى |
| ٢,٢٥٠,٢٣٦ | ٧,٦٠٢,٦٣٥ | | مجموع الموجودات المتداولة |
| | | | موجودات غير متداولة |
| ٤,٥٤٠,٤٠٠ | ٧,٦٩٥,٠٠٠ | | موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |
| ٢٢٦,١٤٧ | ١٧٦,٠١٨ | ٧ | ممتلكات ومعدات |
| ٢٨٢,٢٦٠ | ٢٤٦,٨٢٢ | ٨ | موجودات حق الاستخدام |
| ٥,٠٤٨,٨٠٧ | ٨,١١٧,٨٤٠ | | مجموع الموجودات غير المتداولة |
| ٧,٢٩٩,٠٤٣ | ١٥,٧٢٠,٤٧٥ | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق الملكية |
| | | | مطلوبات غير متداولة |
| ٢٤٢,٣١٦ | ٢١٨,١٦٠ | ٨ | التزامات عقود ايجار طويلة الاجل |
| ٢٤٢,٣١٦ | ٢١٨,١٦٠ | | مجموع المطلوبات غير متداولة |
| | | | مطلوبات متداولة |
| ٤٤٢,٢١٢ | ١,٨١٣,٧٠٠ | ٩ | دائنون |
| — | ١٦٨,٥٨١ | | نم تمويل على الهامش الدائنة |
| ٤٦,٧٧٤ | ٢٣٠,٩٧٩ | ١٠ | مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى |
| ٥٤,١٥١ | ٥٤,١٥١ | ٨ | التزامات عقود ايجار قصيرة الاجل |
| ٩٤,٠١٣ | ٢,٨٢٤,٦٩١ | | بنك دائن |
| ٦٣٧,١٥٠ | ٥,٠٩٢,١٠٢ | | مجموع المطلوبات المتداولة |
| | | | حقوق الملكية |
| ١,٢٥٠,٠٠٠ | ٢,٢٥٠,٠٠٠ | ١ | رأس المال |
| ٣٣٧,٠٠٧ | ٤٥٥,٧٣٩ | ١١ | احتياطي اجباري |
| ٣,٤٦٧,٨٥٠ | ٦,٦٧٩,٧٢٤ | | احتياطي القيمة العادلة |
| ١,٣٦٤,٧٢٠ | ١,٠٢٤,٧٥٠ | | ارباح مدورة |
| ٦,٤١٩,٥٧٧ | ١٠,٤١٠,٢١٣ | | مجموع حقوق الملكية |
| ٧,٢٩٩,٠٤٣ | ١٥,٧٢٠,٤٧٥ | | 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 ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

| إيضاح | ٢٠٢٥ | ٢٠٢٤ |
|---|--------------------|------------------|
| الإيرادات: | | |
| إيرادات عملات الوساطة | ١,٠٣٩,٤٥٣ | ٣٩٠,١٦٥ |
| إيرادات توزيع أرباح أسهم | ٥٠٠,١٩٩ | ٤٣٥,٠٠٠ |
| إيرادات أخرى | ١,٣١٥ | ٣,٢٨١ |
| أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل | ٨,٠٣٥ | ٦,٣٩٩ |
| صافي الإيرادات التشغيلية | ١,٥٤٩,٠٠٢ | ٨٣٤,٨٤٥ |
| المصاريف | | |
| مصاريف إدارية وعمومية | (٩٥٦,٥٢٩) | (٧٩٥,٥٥٢) |
| مصاريف مالية | (٣٤,٠٦٥) | (٣٣,٠٨٦) |
| مصاريف فوائد عقود ايجار | (١٧,٨٤٤) | (٢٠,٧٦٨) |
| مصاريف اطفاء موجودات حق الاستخدام | (٣٥,٤٣٨) | (٣٥,٤٣٨) |
| اجمالي المصاريف | (١,٠٤٣,٨٧٦) | (٨٨٤,٨٤٤) |
| ربح / (خسارة) السنة قبل الضريبة | ٥٠٥,١٢٦ | (٤٩,٩٩٩) |
| ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية | (٣٣٣,٥٦١) | (٣٩,٠٦٠) |
| ربح / (خسارة) السنة | ١٧١,٥٦٥ | (٨٩,٠٥٩) |
| الدخل الشامل الآخر : | | |
| أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر | ٦٨٢,١٩٧ | ٢٢٢,٩٢٧ |
| التغير في احتياطي القيمة العادلة | ٣,٢١١,٨٧٤ | ٨٩٩,١٥٠ |
| اجمالي الدخل الشامل | ٤,٠٦٥,٦٣٦ | ١,٠٣٣,٠١٨ |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة السهم الدولي للإستثمار والوساطة المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

| المجموع | ارباح مدورة | احتياطي القيمة العادلة | احتياطي اجباري | رأس المال |
|------------|-------------|------------------------|----------------|-----------|
| ٥,٤٦١,٥٥٩ | ١,٣٢٣,١٤٥ | ٢,٥٦٨,٧٠٠ | ٣١٩,٧١٤ | ١,٢٥٠,٠٠٠ |
| (٧٥,٠٠٠) | (٧٥,٠٠٠) | - | - | - |
| ٨١٠,٠٩١ | (٨٩,٠٥٩) | ٨٩٩,١٥٠ | - | - |
| - | (١٧,٢٩٣) | - | ١٧,٢٩٣ | - |
| ٢٢٢,٩٢٧ | ٢٢٢,٩٢٧ | - | - | - |
| ٦,٤١٩,٥٧٧ | ١,٣٦٤,٧٢٠ | ٣,٤٦٧,٨٥٠ | ٣٣٧,٠٠٧ | ١,٢٥٠,٠٠٠ |
| - | (١,٠٠٠,٠٠٠) | - | - | ١,٠٠٠,٠٠٠ |
| (٧٥,٠٠٠) | (٧٥,٠٠٠) | - | - | - |
| ٣,٣٨٣,٤٣٩ | ١٧١,٥٦٥ | ٣,٢١١,٨٧٤ | - | - |
| - | (١١٨,٧٣٢) | - | ١١٨,٧٣٢ | - |
| ٦٨٢,١٩٧ | ٦٨٢,١٩٧ | - | - | - |
| ١٠,٤١٠,٢١٣ | ١,٠٢٤,٧٥٠ | ٦,٦٧٩,٧٢٤ | ٤٥٥,٧٣٩ | ٢,٢٥٠,٠٠٠ |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|-----------|-------------|--|
| | | الأنشطة التشغيلية |
| (٤٩,٩٩٩) | ٥٠٥,١٢٦ | ربح / (خسارة) السنة قبل الضريبة |
| | | تعديلات على ربح / (خسارة) السنة قبل الضريبة: |
| ٢٤,٤٩٧ | ٥٠,١٢٩ | استهلاكات |
| ٣٥,٤٣٨ | ٣٥,٤٣٨ | إطفاء حق استخدام موجودات |
| ٢٠,٧٦٩ | ١٧,٨٤٤ | فوائد عقود إيجار |
| ٣٣,٠٨٦ | ٣٤,٠٦٥ | مصاريف مالية |
| | | التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة: |
| (١٤٤,٠٠٧) | ١,٣٥٩,٣٠٤ | مدينون |
| - | (٤,٧١٨,٣٨٦) | ذمم تمويل على الهامش المدينة |
| ١٦,٧٤٤ | ٦٧,٩٨٣ | مصاريف مدفوعة مقدماً وحسابات مدينة أخرى |
| (٦,٣٩٩) | (٨,٠٣٥) | أرباح متحققة من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل |
| ٥٣,١٣٧ | ١,٣٧١,٤٨٨ | دائنون |
| - | ١٦٨,٥٨١ | ذمم تمويل على الهامش الدائنة |
| (٤٦,٦٤٦) | (٢,٧٥٢) | مصاريف مستحقة وحسابات دائنة أخرى |
| (٦٣,٣٨٠) | (١,١١٩,٢١٥) | النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| (٣٣,٠٨٦) | (٣٤,٠٦٥) | مصاريف مالية مدفوعة |
| (٤١٩,٠٦٤) | (١٤٦,٦٠٤) | ضريبة دخل مدفوعة |
| (٥١٥,٥٣٠) | (١,٢٩٩,٨٨٤) | صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الإستثمارية |
| ١,١٠٣,١٨٨ | ٧٣٩,٤٧١ | متحصلات من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر |
| ٦,٣٩٩ | ٨,٠٣٥ | متحصلات من بيع موجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل |
| (١٨٠,٢٨٥) | - | شراء ممتلكات ومعدات |
| ٩٢٩,٣٠٢ | ٧٤٧,٥٠٦ | صافي النقد المتوفر من الأنشطة الإستثمارية |
| | | الأنشطة التمويلية |
| (٤٢,٠٠٠) | (٤٢,٠٠٠) | دفعات التزامات عقد إيجار |
| (٧٥,٠٠٠) | (٧٥,٠٠٠) | توزيعات أرباح |
| (٣٤٨,٨٨٦) | ٢,٧٣٠,٦٧٨ | بنك دائن |
| (٤٦٥,٨٨٦) | ٢,٦١٣,٦٧٨ | صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية |
| (٥٢,١١٤) | ٢,٠٦١,٣٠٠ | صافي التغير في النقد وما في حكمه |
| ٥٠٤,٧١٦ | ٤٥٢,٦٠٢ | النقد وما في حكمه في ١ كانون الثاني |
| ٤٥٢,٦٠٢ | ٢,٥١٣,٩٠٢ | النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول |
| | | بنود غير نقدية: |
| - | ١,٠٠٠,٠٠٠ | الزيادة في رأس مال الشركة |

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

١ - التكوين والنشاط

إن شركة السهم الدولي للإستثمار 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.

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

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

إن مركز عمل الشركة الرئيسي في مدينة عمان.

٢ - المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة

يسري تطبيقها للفترات السنوية
التي تبدأ من او بعد

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية لم تصبح بعد واجبة التطبيق

١ كانون الثاني ٢٠٢٥

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢١) عدم قابلية صرف العملة

١ كانون الثاني ٢٠٢٧

المعيار الدولي لاعداد للتقارير المالية رقم (١٨) العرض والافصاح في القوائم المالية

تعديل على المعيار الدولي المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق

تم ارجاء السريان لاجل غير مسمى

باحتساب بيع الموجودات او المساهمة بها من المستثمر

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

٣- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية بناءً على المعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس التحضير

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

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر

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 الأرباح او الخسائر الناتجة من التغيرات في القيمة العادلة والمعترف بها في بنود الدخل الشامل الآخر والمتركمة في احتياطي التغيرات في القيمة العادلة. لا يتم اعادة تصنيف الأرباح او الخسائر المتركمة عند استبعاد الاستثمارات الى الأرباح او الخسائر، ولكن يتم اعادة تصنيفها الى الأرباح المستبقاه. قامت الشركة بتحديد جميع الاستثمارات في حقوق الملكية وغير المحتفظ بها للمتاجرة كموجودات مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

يتم الاعتراف بأرباح التوزيعات عن هذه الاستثمارات المالية ضمن بيان الدخل عندما تحصل الشركة على حق استلام توزيعات الأرباح، ما لم تمثل أرباح التوزيعات بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي بيان الدخل الآخر في الدخل الشامل الآخر ولا يتم 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 بقياسها بالتكلفة المطفأة او بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر، 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 الآخر، يعاد تصنيف الربح او الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقا في الدخل الآخر من حقوق الملكية الى الربح او الخسارة . وفي المقابل، بالنسبة للاستثمارات المالية المحددة المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل بيان الشامل الآخر، فلا يتم اعادة تصنيف الربح او الخسارة المتراكمة المعترف سابقا في بيان الدخل الشامل الآخر الى الربح او الخسارة بل تحول ضمن حقوق الملكية.

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

تتمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل في :

- موجودات تتضمن تدفقات نقدية تعاقدية وليست مدفوعات للمبلغ الاصلي او الفائدة على المبلغ الاصلي القائم، او / و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج اعمال وليس محتفظا بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية او للحصول 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 التماسق في القياس او الاعتراف الذي كان سينشأ خلافا لذلك من قياس الموجودات او المطلوبات او الاعتراف بالارباح والخسائر ذات الصلة على اساس مختلف ("عدم التطابق المحاسبي").

اعادة التصنيفات

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

انخفاض القيمة

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

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

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

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

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

وتعد الخسارة الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح للقيمة الحالية للخسائر الائتمانية، حيث يتم قياسها على انها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة بمعدل فائدة الفعلية 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 أنها لا يمكن انخفاض قيمتها بشكل فردي بالإضافة الى ذلك، تحديد انخفاض القيمة على اساس جماعي. يمكن ان يشتمل الدليل الموضوعي على انخفاض قيمة محفظة الذمم المدينة على خبرة الشركة السابقة في تحصيل المدفوعات وزيادة في عدد المدفوعات المتأخرة في المحفظة بالإضافة الى التغيرات الملحوظة في الظروف الاقتصادية او المحلية التي ترتبط بتعثر سداد الذمم.

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

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

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تستعين الشركة بنماذج احصائية لاحساب 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 المستبقاة.

عرض مخصص خسائر الائتمان في المعلومات المالية

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

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

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، الايرادات 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.

الذمم المدينة

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

الذمم الدائنة والمستحقات

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

عقود الإيجار

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

يتم الاعتراف بالإيجارات باعتبارها موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام الشركة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل كلفة التمويل على الربح 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 وأحكام مماثلة.

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

رخصة الوساطة المالية

يتم قيد رخصة الوساطة المالية، والتي بموجبها تقوم الشركة بممارسة أعمال الوساطة المالية بالكلفة، وعندما يقل المبلغ الممكن 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 المترتبة، تعتبر مصاريف الإصلاح والصيانة مصاريف إدارية أما مصاريف التحسينات فتعتبر مصاريف رأسمالية، ويجري إحتساب الإستهلاكات عليها على أساس حياتها العملية المقدرة وذلك بإستعمال طريقة القسط الثابت. إن نسبة الإستهلاك للبنود الرئيسية لهذه الأصول هي:-

معدل الاستهلاك السنوي

| | |
|-----|-------------------------|
| ٢٥٪ | الأثاث والمفروشات |
| ٢٥٪ | الديكورات و القارمات |
| ٢٥٪ | أجهزة كهربائية وكمبيوتر |
| ٢٥٪ | برامج الكمبيوتر |

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

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 واصدار الفاتورة.

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لنص قانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الإستحقاق. يتم احتساب مخصص الضريبة على 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 الاجنبية الى الدينار الاردني بأسعار التحويل عند إجراء المعاملة ، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية كما في تاريخ المركز المالي إلى الدينار الأردني بالأسعار السائدة في نهاية السنة المالية، ان المكاسب والخسائر الناتجة من التسديدات أو تحويل العملات الأجنبية يتم 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 اعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي تم إستعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى الشركة.

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

التقاص

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

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

٤- النقد وما في حكمه

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

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|---------|-----------|----------------------|
| ٤٢٧,٢٠٢ | ٢,٢٤٦,٥٠٣ | نقد لدى البنوك |
| ٢٥,٠٠٠ | ٢٦٧,٠٠٠ | صندوق ضمان التسوية * |
| ٤٠٠ | ٣٩٩ | نقد في الصندوق |
| ٤٥٢,٦٠٢ | ٢,٥١٣,٩٠٢ | |

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

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

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

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

٥- المدينون

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|-----------|-----------|---------------------|
| ١,٨٦٩,١٠١ | ٥٠٩,٧٩٧ | نعم عملاء الوساطة |
| (١٨٥,٨٦٦) | (١٨٥,٨٦٦) | مخصص خسائر ائتمانية |
| ١,٦٨٣,٢٣٥ | ٣٢٣,٩٣١ | |

٦- المصاريف المدفوعة مقدماً والحسابات المدينة الأخرى

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|---------|--------|----------------------|
| ٩٥,٠٠٠ | ٣٠,٠٠٠ | تأمينات كفالات |
| ١٩,٣٩٩ | ١٦,٤١٦ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ١١٤,٣٩٩ | ٤٦,٤١٦ | |

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

٧- الممتلكات والمعدات

| ٢٠٢٥ | اثاث ومفروشات | ديكورات وقارمات | اجهزة كهربائية وكمبيوتر | برامج كمبيوتر | المجموع |
|---------------------------------------|---------------|-----------------|----------------------------|---------------|---------|
| التكلفة : | | | | | |
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني | ٧٣,٢٠٧ | ٨٢,١٧١ | ٩٥,٢٦٥ | ١٩,٢٥٦ | ٢٦٩,٨٩٩ |
| اضافات | - | - | - | - | - |
| استبعادات | - | - | - | - | - |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول | ٧٣,٢٠٧ | ٨٢,١٧١ | ٩٥,٢٦٥ | ١٩,٢٥٦ | ٢٦٩,٨٩٩ |
| الاستهلاك المتراكم | | | | | |
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني | ٦,٩٧٩ | ٨,٢١٧ | ٩,٣٠١ | ١٩,٢٥٥ | ٤٣,٧٥٢ |
| استهلاكات | ١٤,٦٤١ | ١٦,٤٣٤ | ١٩,٠٥٤ | - | ٥٠,١٢٩ |
| استبعادات | - | - | - | - | - |
| الرصيد في ٣١ كانون الأول | ٢١,٦٢٠ | ٢٤,٦٥١ | ٢٨,٣٥٥ | ١٩,٢٥٥ | ٩٣,٨٨١ |
| القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول | ٥١,٥٨٧ | ٥٧,٥٢٠ | ٦٦,٩١٠ | ١ | ١٧٦,٠١٨ |

| ٢٠٢٤ | اثاث ومفروشات | ديكورات وقارمات | اجهزة كهربائية وكمبيوتر | برامج كمبيوتر | المجموع |
|---------------------------------------|---------------|-----------------|----------------------------|---------------|-----------|
| التكلفة : | | | | | |
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني | ٤٧,١٦٠ | ٧١,٩٤٤ | ٧١,٦٥٦ | ١٩,٢٥٦ | ٢١٠,٠١٦ |
| اضافات | ٣٧,٠٩٠ | ٥٠,٧٧٤ | ٩٢,٤٢١ | - | ١٨٠,٢٨٥ |
| استبعادات | (١١,٠٤٣) | (٤٠,٥٤٧) | (٦٨,٨١٢) | - | (١٢٠,٤٠٢) |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول | ٧٣,٢٠٧ | ٨٢,١٧١ | ٩٥,٢٦٥ | ١٩,٢٥٦ | ٢٦٩,٨٩٩ |
| الاستهلاك المتراكم | | | | | |
| الرصيد كما في ١ كانون الثاني | ١١,٠٤٣ | ٤٠,٥٤٧ | ٦٨,٨١٢ | ١٩,٢٥٥ | ١٣٩,٦٥٧ |
| استهلاكات | ٦,٩٧٩ | ٨,٢١٧ | ٩,٣٠١ | - | ٢٤,٤٩٧ |
| استبعادات | (١١,٠٤٣) | (٤٠,٥٤٧) | (٦٨,٨١٢) | - | (١٢٠,٤٠٢) |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول | ٦,٩٧٩ | ٨,٢١٧ | ٩,٣٠١ | ١٩,٢٥٥ | ٤٣,٧٥٢ |
| القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول | ٦٦,٢٢٨ | ٧٣,٩٥٤ | ٨٥,٩٦٤ | ١ | ٢٢٦,١٤٧ |

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

٨- حق استخدام الموجودات / التزامات عقود الايجار

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|----------|----------|--------------------------------|
| | | حقوق الاستخدام : |
| ٣١٧,٦٩٨ | ٢٨٢,٢٦٠ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني |
| (٣٥,٤٣٨) | (٣٥,٤٣٨) | مصرفوف اطفاء |
| ٢٨٢,٢٦٠ | ٢٤٦,٨٢٢ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| | | التزام عقود الايجار : |
| ٣١٧,٦٩٨ | ٢٩٦,٤٦٧ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني |
| ٢٠,٧٦٩ | ١٧,٨٤٤ | مصرفوف فوائد |
| (٤٢,٠٠٠) | (٤٢,٠٠٠) | المدفوع خلال السنة |
| ٢٩٦,٤٦٧ | ٢٧٢,٣١١ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| | | والتي منها : |
| ٥٤,١٥١ | ٥٤,١٥١ | التزامات عقد ايجار متداولة |
| ٢٤٢,٣١٦ | ٢١٨,١٦٠ | التزامات عقد ايجار غير متداولة |
| ٢٩٦,٤٦٧ | ٢٧٢,٣١١ | |

٩- الدائنون

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|---------|-----------|-----------------|
| ٣٨٢,٦٥٢ | ١,٧٧٧,٨٠١ | ذمم عملاء وساطة |
| ٥٩,٥٦٠ | ٣٥,٨٩٩ | ذمم أخرى |
| ٤٤٢,٢١٢ | ١,٨١٣,٧٠٠ | |

١٠- المصاريف المستحقة والحسابات الدائنة الأخرى

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|--------|---------|---|
| ٢,١٦٩ | ٤,٥٧٣ | مصاريف مستحقة |
| ٥,١٥٦ | - | أمانات مختلفة |
| ٣٩,٤٤٩ | ٢٢٦,٤٠٦ | مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية (ايضاح - ١٤) |
| ٤٦,٧٧٤ | ٢٣٠,٩٧٩ | |

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

١١- الاحتياطي الاجباري

تماشياً مع متطلبات قانون الشركات في المملكة الأردنية الهاشمية والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بتكوين احتياطي إجباري بنسبة ١٠ % من الربح الصافي على ألا يتجاوز مجموع ما أقتطع لهذا الإحتياطي رأسمال الشركة، إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع كأنصبه أرباح، هذا ويحق للهيئة العامة وبعد استئفاذ الاحتياطي 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

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|---------|---------|---|
| ١٣٤,٣٣٠ | ١٣٥,٨١٤ | رواتب وأجور وملحقاتها |
| ٣,٥٠١ | ٥,٠٨٧ | مياه وكهرباء |
| ٦,١٩٧ | ٦,٥٨١ | برق وبريد وهاتف |
| ٣,٥٠٨ | ٣,٩٣٦ | ضيافة |
| ٧,١٢٣ | ١٥,٥٧٠ | صيانة |
| ٣,٣١٢ | ٣,٩٩٠ | قرطاسية ومطبوعات |
| ٤١٥ | ٨٨٩ | دعاية وإعلان |
| ٤,٧٠١ | ٣١,١٤٠ | رسوم رخص واشتراكات |
| ٥,٥٠٠ | ٥,٦٠٠ | أتعاب مهنية واستشارات |
| ٦,٨١٥ | ٧,٠٦٨ | تأمين صحي |
| ٩,٠٧٥ | ١١,٢٧٦ | رسوم مدفوعة لهيئة الأوراق المالية وبورصة عمان ومركز الإيداع |
| ٧,٠٥٣ | ١٤,١٦٥ | كفالات بنكية |
| ٣,٩٨٣ | ١,٩٢٩ | مصاريف نظافة |
| ٥٣٧,٩٣٠ | ٦٤٨,٦٤٠ | مكافآت |
| ١٥,٠٧٢ | - | مصاريف ايجار |
| ١٧,٤٩٦ | ٣,٣١٢ | تبرعات |
| ٢٤,٤٩٧ | ٥٠,١٢٩ | استهلاكات |
| ٥,٠٤٤ | ١١,٤٠٣ | متفرقة |
| ٧٩٥,٥٥٢ | ٩٥٦,٥٢٩ | |

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

ايضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

١٣- الالتزامات المحتملة

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

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|---------|---------|--------------|
| ٢٩٥,٠٠٠ | ٢٤٤,٠٠٠ | 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 ٢٠٢٠ واما بالنسبة للاعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ 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، واما بالنسبة لعام ٢٠٢٤ فقد تم قبولها الكترونيا على نظام العينات.

إن حركة مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية للسنة هي كما يلي:

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|-----------|-----------|------------------------------|
| ٤١٩,٤٥٣ | ٣٩,٤٤٩ | الرصيد كما في ١ كانون الثاني |
| (٤١٩,٠٦٤) | (١٤٦,٦٠٤) | المسدد خلال السنة |
| ٣٩,٠٦٠ | ٣٣٣,٥٦١ | المخصص للسنة |
| ٣٩,٤٤٩ | ٢٢٦,٤٠٦ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |

تمثل ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية الظاهرة في قائمة الدخل مما يلي :

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|--------|---------|-------------------------------------|
| ٣٣,٣٢٥ | ٢٨٥,٣٥٤ | ضريبة الدخل المستحقة عن ارباح السنة |
| ٥,٧٣٥ | ٤٨,٢٠٧ | ضريبة المساهمة الوطنية |
| ٣٩,٠٦٠ | ٣٣٣,٥٦١ | |

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

إيضاحات حول القوائم المالية (يتبع)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥

(بالدينار الأردني)

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

| ٢٠٢٤ | ٢٠٢٥ | |
|----------|-----------|------------------------------------|
| ١٧٢,٩٢٨ | ١,١٨٧,٣٢٣ | الربح المحاسبي |
| ٢٠,٧٦٨ | ١٧,٨٤٤ | يضاف : مصاريف غير مقبولة ضريبيا |
| (٥٠,٣٠٩) | - | ينزل : حسابات غير خاضعة للضريبة |
| ١٤٣,٣٨٧ | ١,٢٠٥,١٦٧ | الدخل الخاضع |
| ٣٤,٤١٣ | ٢٨٩,٢٤٠ | ضريبة الدخل |
| (١,٠٨٨) | (٣,٨٨٦) | ينزل: ضريبة مقطوعة عن اسهم التداول |
| ٣٣,٣٢٥ | ٢٨٥,٣٥٤ | |
| ٥,٧٣٥ | ٤٨,٢٠٧ | ضريبة المساهمة الوطنية |
| ٣٩,٠٦٠ | ٣٣٣,٥٦١ | |
| %٢٨ | %٢٨ | نسبة ضريبة الدخل القانونية |
| %٢٣ | %٢٨ | نسبة ضريبة الدخل الفعلية |

١٥- الأدوات المالية

إدارة مخاطر رأس المال

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها لتتأكد بأن الشركة تبقى مستمرة بينما تقوم بالحصول على العائد الأعلى من خلال الحد الأمثل لأرصدة الديون وحقوق الملكية. لم تتغير استراتيجية الشركة الإجمالية عن سنة ٢٠٢٤.

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.

إدارة المخاطر المالية

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

إدارة مخاطر العملات الأجنبية

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

إدارة مخاطر سعر الفائدة

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

مخاطر أسعار أخرى

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

إدارة مخاطر الائتمان

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

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

إدارة مخاطر السيولة

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

١٦- معلومات قطاعية

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

١٧- المصادقة على القوائم المالية

تمت المصادقة على القوائم المالية من قبل إدارة الشركة والموافقة على إصدارها بتاريخ ٢١ كانون الثاني ٢٠٢٦.