

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) وتقرير مدقق الحسابات المستقل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (غير المدققة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
٣	قائمة الربح أو الخسارة المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
٤	قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
١٤-٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة/ الشركاء المحترمين
شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تحية طيبة وبعد،،،

مقدمة:

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة إبداع للاستثمارات المالية ("الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ م والقوائم المرحلية المختصرة للربح أو الخسارة، والتغيرات في حقوق الشركاء، والتدفقات النقدية عن الأشهر الستة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية المهمة والإيضاحات من ١ إلى ١٩.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي المرحلي" المعتمد في المملكة الأردنية الهاشمية. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة:

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعيار ارتباط المراجعة (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة الأردنية الهاشمية، وإن عملية مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة تتمثل في توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية، وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة تعد أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها خلال أعمال التدقيق. وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج:

واستناداً إلى مراجعتنا، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ م غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي المرحلي" المعتمد في المملكة الأردنية الهاشمية.

التاريخ: ٢٥ تموز ٢٠٢٣ م

شركة العباسي وشركاه
(عضو مستقل في مور العالمية)

حسن أمين عثمان
إجازة رقم (٦٧٤)



شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (غير المدققة)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
(دينار أردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة:
٢٨,٧٨٥	٣١,٨٣٠	٥	آلات ومعدات، صافي
٢٠٢,٧١٥	٢٠٢,٩٧١		موجودات غير ملموسة، صافي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٦	صندوق ضمان التسوية
١٤٨,٨٠٧	١٤٨,٨٦٣	١٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٢٢٩,٤٢٠	٢٧٤,٨١٤	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٤٦٠,٠٠٠	٤٦٠,٠٠٠	٨	تأمينات نقدية
١,٠٩٤,٧٢٧	١,١٤٣,٤٧٨		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة:
٣٦٢,٣٣٠	٣١٢,٤٦٦	٩	ذمم مدينة، صافي
٣١,٤٧٥	٣٥,٧٧٣	١٠	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينه أخرى
١١,٧٥٨	١٧,٥٢٨	١٣	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
١٩٧,٨٧٨	٨٥,٠٨٨		تسوية التداول
١,١٣٦,٢٥٣	١,١٣٠,٧٢٧	١١	النقد لدى البنوك
١,٧٣٩,٦٩٤	١,٥٨١,٥٨٢		مجموع الموجودات المتداولة
٢,٨٣٤,٤٢١	٢,٧٢٥,٠٦٠		مجموع الموجودات
			حقوق الشركاء والمطلوبات
			حقوق الشركاء:
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال المدفوع
١٤٤,٥٥٨	١٤٤,٥٥٨		إحتياطي اختياري
٥٤,٢٦٩	٣٧,٣٤٦		أرباح منورة
٢,٦٩٨,٨٢٧	٢,٦٨١,٩٠٤		مجموع حقوق الشركاء
			المطلوبات:
			المطلوبات المتداولة:
١٣٥,٠٩٠	٤٢,٦٢٠		ذمم دائنة
٥٠٤	٥٣٦		أرصدة دائنة أخرى
-	-	١٣	مخصص ضريبة الدخل
١٣٥,٥٩٤	٤٣,١٥٦		مجموع المطلوبات المتداولة
٢,٨٣٤,٤٢١	٢,٧٢٥,٠٦٠		مجموع حقوق الشركاء والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الربح أو الخسارة المرحلية المختصرة (غير مدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
(دينار أردني)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	ايضاح
الإيرادات		
٤٥,٠٩١	٥٤,٧٤٢	إيرادات عمولات تداول الأسهم وفوائد الهامش
٣١,٩٠٦	٦,١٣١	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٣٠,٣٦١	٣٦,٨٩١	قائمة الربح أو الخسارة
٦,٠٠٠	٧,١٤٩	إيرادات فوائد بنكية دائنة
١١٣,٣٥٨	١٠٤,٩١٣	حصة الشركة من أرباح موزعة
		اجمالي الإيرادات
المصروفات		
(٣٢,٩١٢)	(٤٠,١٦٩)	رواتب ومنافع الموظفين
(١,٦٤٩)	(٢,٦٥٦)	مصروفات بنكية
(٣٨,٠٨٩)	(٣٦,٥٠٣)	مصروفات أخرى
(٧٢,٦٥٠)	(٧٩,٣٢٨)	اجمالي المصروفات
٤٠,٧٠٨	٢٥,٥٨٥	ربح من التشغيل
٢٠٠	٢٠٠	المسترد من مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٤٠,٩٠٨	٢٥,٧٨٥	صافي الدخل قبل الضريبة
(١١,٦٤٢)	(٨,٨٦٢)	ضريبة الدخل
٢٩,٢٦٦	١٦,٩٢٣	صافي دخل الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
(دينار أردني)

الإجمالي	أرباح مدورة	احتياطي إختياري	رأس المال المدفوع	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
٢,٦٥٥,٥٢٨	١٤,٧١٤	١٤٠,٨١٤	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
٢٩,٢٦٦	٢٩,٢٦٦	-	-	صافي دخل الفترة
٢,٦٨٤,٧٩٤	٤٣,٩٨٠	١٤٠,٨١٤	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)
الإجمالي	أرباح مدورة	احتياطي إختياري	رأس المال المدفوع	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
٢,٦٨١,٩٠٤	٣٧,٣٤٦	١٤٤,٥٥٨	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)
١٦,٩٢٣	١٦,٩٢٣	-	-	صافي دخل الفترة
٢,٦٩٨,٨٢٧	٥٤,٢٦٩	١٤٤,٥٥٨	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
(دينار أردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
٤٠,٩٠٨	٢٥,٧٨٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي دخل الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الضريبة إلى صافي التدفق النقدي (المستخدم في)/المتولد من الأنشطة التشغيلية:
٢,٧٩٢	٤,١١٣	استهلاكات واطفاءات
(٣٠,٣٦١)	(٣٦,٨٩١)	إيرادات فوائد بنكية دائنة
(٦,٠٠٠)	(٧,١٤٩)	حصة الشركة من الأرباح الموزعة
(٣١,٩٠٦)	(٦,١٣١)	ربح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٢٠٠)	(٢٠٠)	المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٤,٧٦٧)	(٢٠,٤٧٣)	
		التغييرات في بنود رأس المال العامل:
(١٤٨,٥٦٥)	(٤٩,٦٦٤)	ذمم مدينة
(٤,٢٩٨)	٤,٢٩٨	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(١٢,٤٨٧)	(١١٢,٧٩٠)	تسوية التداول
(١٢٥,٣٠٧)	٥١,٥٢٥	صافي التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٦١,٣٨٣)	٩٢,٤٧٠	ذمم دائنة
(٢,٤٩٠)	(٣٢)	أرصدة دائنة أخرى
(٣,١٥٨)	(٣,٠٣٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٣٨٢,٤٥٥)	(٣٧,٧٠٢)	التدفق النقدي المستخدم في من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١٣,٨٨٩)	(٨١٢)	شراء ممتلكات وآلات ومعدات
(٢,٥٠٠)	-	موجودات غير ملموسة
٣٠,٣٦١	٣٦,٨٩١	إيرادات فوائد بنكية مقبوضة
٢٤٠,٠٠٠	-	ودائع لأجل
٦,٠٠٠	٧,١٤٩	حصة الشركة من أرباح موزعة
٢٥٩,٩٧٢	٤٣,٢٢٨	التدفق النقدي المتولد من الأنشطة الاستثمارية
(١٢٢,٤٨٣)	٥,٥٢٦	صافي النقد المتولد/(المستخدم) خلال الفترة
٢٨١,٢٧٢	١,١٣٠,٧٢٧	أرصدة النقد لدى البنوك في بداية الفترة
١٥٨,٧٨٩	١,١٣٦,٢٥٣	أرصدة النقد لدى البنوك في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

إيضاح ١- الوضع النظامي وطبيعة النشاط

شركة إبداع للاستثمارات المالية ("الشركة") هي شركة ذات مسؤولية محدودة تمارس نشاطها بموجب السجل التجاري رقم (٩٩٣٧) والصادر من مدينة عمان بتاريخ ٦ نيسان ٢٠٠٥. يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في القيام بكافة أعمال الإستشارات والوساطة المالية. الشركة ملوكة بالكامل لشركة الأردن الدولية للتأمين- شركة مساهمة عامة محدودة.

إيضاح ٢- أسس الإعداد

بيان الالتزام:

أعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي".

لا تشمل القوائم المالية المرحلية المختصرة على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ولذلك يجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢م بالإضافة إلى أن نتائج عمليات الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣م لا تمثل بالضرورة مؤشراً للدلالة على نتائج عمليات السنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣م.

العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة بالدينار الأردني، وهي العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة.

إيضاح ٣- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة إستعمال أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر في قيم الإيرادات والمصروفات والموجودات والمطلوبات والإيضاحات المرفقة بجانب الإفصاح عن المطلوبات المحتملة. إن عدم التيقن بخصوص هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي لنتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

فيما يلي الافتراضات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد كما في تاريخ قائمة المركز المالي والتي تشكل مخاطر عالية قد تؤدي إلى تعديلات جوهريّة في القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية التالية. هذا وتعتمد الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على معايير متاحة لها عند إعداد القوائم المالية وهذه الافتراضات والتقديرات والتطورات المستقبلية قد تتغير نتيجة تغيرات السوق والظروف الخارجة عن سيطرة الشركة ومثل هذه التغيرات على الافتراضات يتم ايضاحها عند حدوثها.

أساس الاستمرارية

قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم حول قدرة الشركة على الاستمرار في مزاولة أعمالها حيث أظهر التقييم بأن الشركة لديها الموارد اللازمة للاستمرار في أعمالها في المستقبل المنظور. إضافةً لذلك، ليس لدى إدارة الشركة حالة من عدم اليقين والتي بدورها يمكن أن تثير شكوكاً جوهريّة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وعليه، فقد تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تحديد معدل الخصم لاحتساب القيمة الحالية

يمثل معدل الخصم تقييم مخاطر السوق الحالية على الشركة مع الأخذ بالاعتبار مدة الاتفاقية والمخاطر الفردية للموجودات ذات الصلة. يستند احتساب معدل الخصم إلى الظروف المحيطة بالشركة.

إيضاح ٤- أهم السياسات المحاسبية

جميع السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة هي نفسها المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١م.

إيضاح ٤- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

الأدوات المالية

التصنيف والقياس

يعتمد تصنيف الموجودات المالية على نموذج الأعمال الخاص بالشركة لإدارة موجوداتها المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية. تقوم الشركة بتصنيف موجوداتها المالية كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة.
- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.
- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم إثبات مكاسب أو خسائر الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة إما من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر أو من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إن القروض والذمم المدينة التجارية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ومن المتوقع أن تنتج عنها تدفقات نقدية تمثل سداد أصل المبلغ والعمولة فقط، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة.

القياس الأولي

تقاس الموجودات المالية، في الأصل، بالقيمة العادلة لها، زائداً تكاليف المعاملات كما في حالة الموجودات المالية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر. إن تكاليف المعاملات الخاصة بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر يتم إثباتها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

يتم اعتبار الموجودات المالية التي تتضمن مشتقات مدرجة، بالكامل عند تحديد ما إذا كانت تدفقاتها النقدية تفي بمتطلبات كونها تمثل سداد أصل المبلغ والعمولة فقط.

القياس اللاحق

أدوات الدين

تقوم الشركة بإثبات ثلاث فئات تصنيف للقياس اللاحق لأدوات الدين الخاصة بها.

• التكلفة المطفأة

إن الموجودات المالية المكتتاة لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي تمثل فيها تلك التدفقات النقدية سداد أصل المبلغ والعائد فقط، يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. ويتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن الاستثمار في أدوات الدين والتي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ولا تشكل جزءاً من أداة تغطية المخاطر في قائمة الأرباح أو الخسائر، وذلك عند التوقف عن إثبات الأصل أو انخفاض قيمته. يتم إدراج دخل العائد من هذه الموجودات المالية ضمن إيرادات التمويل باستخدام طريقة معدل العائد الدوري الفعلي.

• القيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر

إن الموجودات المالية التي لا تفي بمعايير إثباتها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر. كما أن الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستثمار في أدوات الدين والتي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح أو الخسائر ولا تشكل جزءاً من أداة تغطية المخاطر، يتم إثباتها وإظهارها بالصافي في قائمة الأرباح أو الخسائر في الفترة التي تنشأ فيها.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي مخصوماً منها المبالغ المقدر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وتستخدم الشركة الأسلوب المبسط في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم (٩).

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

إيضاح ٤- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد بالتكلفة ويتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار اعمارها الانتاجية بنسبة اطفاء سنوية مقدارها ٣٠٪ في قائمة الدخل.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات قد تطرأ في قائمة الدخل.

ممتلكات وآلات ومعدات

أ. الإثبات والقياس

تظهر الممتلكات والآلات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وأية خسائر متراكمة للانخفاض بالقيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة اقتناء الموجودات كافة التكاليف المتعلقة بشكل مباشر بمعاملة الاقتناء. تشمل تكلفة الموجودات التي يتم تصنيعها على، تكلفة المواد والعمالة المباشرة وعلى كافة التكاليف المباشرة التي تجعل الموجودات جاهزة للغرض المعدة له، كما يضاف أيضاً تكلفة فك وتركيب ونقل الموجودات وتكلفة تهيئة الموقع الذي سوف توضع فيه بالإضافة إلى تكاليف الاقتراض المخصصة للأصول المؤهلة للرسملة.

تتم رسملة البرمجيات المشتراة التي تمثل جزءاً لا يتجزأ من وظائف الأجهزة ذات الصلة أيضاً كجزء من تلك الأجهزة. إذا كان جزء كبير من أحد مكونات الأصل الموجود ضمن الممتلكات، الآلات والمعدات له عمر إنتاجي مختلف عن ذلك الأصل فيتم اعتباره كعنصر مستقل من الممتلكات، الآلات والمعدات.

يتم الاعتراف بأية إيرادات أو خسائر يتم تكبدها نتيجة استبعاد أي بند من الممتلكات والآلات والمعدات في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يتم رسملة تكلفة استبدال أي جزء من بنود الممتلكات، الآلات والمعدات وأية نفقات لاحقة أخرى على القيمة الدفترية عندما يترتب عليها زيادة في المنافع الإنتاجية المستقبلية إلى الشركة، وأن تكون تكلفتها قابلة للقياس بشكل موثوق. ويتم شطب القيمة الدفترية للأصل الذي تم استبداله. يتم إثبات مصاريف الصيانة اليومية للممتلكات، الآلات والمعدات في قائمة الربح أو الخسارة.

ب. النفقات الرأسمالية اللاحقة

يتم إثبات تكلفة استبدال جزء من بند من بنود الممتلكات، الآلات والمعدات وأية نفقات رأسمالية لاحقة أخرى في القيمة الدفترية للبند إذا كان:

- من المحتمل أن المنافع الاقتصادية المستقبلية سوف تتدفق إلى الشركة من ذلك الجزء المضاف، المصروف أو النفقة.
- وأن تكون تكلفتها قابلة للقياس بشكل موثوق. يتم شطب القيمة الدفترية للموجود الذي تم استبداله.

ج. الاستهلاك

يتم احتساب الاستهلاك على أساس تكلفة الموجودات مطروحا منها القيمة المتبقية للموجودات بعد انتهاء عمره الإنتاجي (القيمة التخريدية) باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للموجودات وباستخدام النسب المئوية التالية:

- أجهزة حاسوب آلي	٢٥٪	- المقسم والهاتف	١٥٪
- ديكورات	١٥٪	- أجهزة ومعدات	١٥٪
- أثاث	١٠٪		

يتم مراجعة القيم المتبقية (القيمة التخريدية) والأعمار الإنتاجية المتبقية وطرق الاستهلاك في تاريخ إصدار التقرير المالي ويتم التعديل عليها، ان دعت الحاجة.

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

إيضاح ٤ - أهم السياسات المحاسبية (تابع)

النقد لدى البنوك

يتمثل النقد لدى البنوك في أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك.

الاحتياطي الإختياري

وفقاً لقرار مجلس إدارة الشركة، فإن على الشركة تجنب ٢٠٪ من صافي الربح قبل الضريبة إلى إحتياطي إختياري. إن هذا الاحتياطي متاح للتوزيع.

الاعتراف بالإيرادات

تعترف الشركة بالإيرادات من العقود مع العملاء بناءً على نموذج من خمس خطوات كما حددها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) – الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء وهي كالتالي:

- الخطوة الأولى: تحديد العقد أو العقود مع العملاء.
- الخطوة الثانية: تحديد التزامات الأداء (الواجبات) في العقد.
- الخطوة الثالثة: تحديد سعر الصفقة وفقاً لبنود العقد.
- الخطوة الرابعة: تحميل (توزيع) سعر الصفقة على التزامات الأداء في العقد.
- الخطوة الخامسة: الاعتراف بالإيرادات عندما تقوم المنشأة بتنفيذ متطلبات الأداء.

وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) يتم الاعتراف بالإيرادات من قبل المنشأة عند أداء الالتزام، أي عندما تنتقل السيطرة على السلع أو الخدمات المنوطة بأداء التزام معين إلى العميل. وفيما يلي المعايير التي يجب الوفاء بها قبل الاعتراف بالإيراد:

- إيرادات عمولات الوساطة المالية:
تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات عند إصدار الفاتورة للعميل.
- الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد الآلات والمعدات:
يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد الآلات والمعدات ضمن قائمة الربح أو الخسارة وبالفترة التي تم فيها بيع أي من تلك الموجودات.
- استرداد الخسائر الإئتمانية المتوقعة:
يتم إثبات استرداد الخسائر الإئتمانية المتوقعة كإيراد من خلال قائمة الربح أو الخسارة وفي المقابل كتخفيض من مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة أو عندما يتم الحصول عليها.
- الإيرادات الأخرى:
الإيرادات الأخرى يتم إثباتها ضمن قائمة الربح أو الخسارة عند توافر شروط تحققها.

مصرفات إدارية وعمومية

هي تلك المصروفات المتعلقة بالإدارة، والتي لا تتعلق بوظيفة النشاط الرئيسي أو وظيفة البيع والتسويق وتوزع هذه التكاليف بين تكلفة الإيرادات، والمصروفات الإدارية والعمومية، إن لزم الأمر، بطريقة منتظمة.

مخصص ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبية للموجودات والمطلوبات.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للخصم في الفترة المالية الحالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة الخصم لأغراض ضريبية.

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

إيضاح ٤- أهم السياسات المحاسبية (تابع)
المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند نشوء التزامات على الشركة سواء كانت هذه الالتزامات قانونية أو استدلالية نتيجة لحدث سابق، وكان من المحتمل أن يلزم الشركة تسوية هذه الالتزامات وإمكانية عمل تقدير موثوق لمبلغ هذه الالتزامات. ويكون المبلغ المعترف به كمخصص هو أفضل تقدير للالتزامات الحالية المطلوب تسويتها في نهاية الفترة التي تغطيها القوائم المالية، مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وحالة عدم التأكد (الشكوك) التي قد تحيط بهذه الالتزامات.

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملة الأجنبية خلال الفترة بالدينار الأردني على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ هذه المعاملات. ويتم تقييم الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية و المسجلة بالعملة الأجنبية في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف لهذه العملات في ذلك التاريخ. تعالج الفروقات الناتجة عن التغير في أسعار الصرف في قائمة الربح أو الخسارة.

يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير المالية بالعملة الأجنبية التي تقاس بتكلفتها التاريخية بإستخدام أسعار الصرف التاريخية وقت حدوث المعاملة. أما الموجودات والمطلوبات غير المالية التي تقاس بالقيمة العادلة فيتم تحويلها بإستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة. ويتم معالجة أرباح وخسائر فروقات العملة الناتجة عن تحويل هذه الموجودات والمطلوبات بنفس طريقة معالجة الربح أو الخسارة التي تظهر من التغيرات في القيمة العادلة (أي بالنسبة للبنود التي يتم تحويل أرباح أو خسائر التغيرات في القيمة العادلة لها إلى قائمة الدخل الشامل الآخر أو قائمة الربح أو الخسارة فيتم تحويل فروقات الترجمة الخاصة بها إلى قائمة الدخل الشامل الآخر أو قائمة الربح أو الخسارة على الترتيب).

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٥- آلات ومعدات

التكلفة	إجهزة حاسوب آلي	ديكورات	أثاث	المقسم والهاتف	إجهزة ومعدات	الإجمالي
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٥,٣٩٦	٢,١٥٩	٥,٥٥٥	٥,٠٨٩	٦,١٩١	٥٤,٣٩٠
الإضافات	٨١٢	-	-	-	-	٨١٢
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣٦,٢٠٨	٢,١٥٩	٥,٥٥٥	٥,٠٨٩	٦,١٩١	٥٥,٢٠٢
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	(١٩,٢٦٠)	(٤٢٩)	(٤٥٩)	(١,٤٥٦)	(٩٥٦)	(٢٢,٥٦٠)
المحمل على الفترة	(٢,٥٨٨)	(١٦٢)	(٢٧٨)	(٣٨١)	(٤٤٨)	(٣,٨٥٧)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	(٢١,٨٤٨)	(٥٩١)	(٧٣٧)	(١,٨٣٧)	(١,٤٠٤)	(٢٦,٤١٧)
القيمة الدفترية:						
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	١٤,٣٦٠	١,٥٦٨	٤,٨١٨	٣,٢٥٢	٤,٧٨٧	٢٨,٧٨٥
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	١٦,١٣٦	١,٧٣٠	٥,٠٩٦	٣,٦٣٣	٥,٢٣٥	٣١,٨٣٠

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ٦- صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام لداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

إيضاح ٧- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
٢٧٤,٨١٤	٢٢٩,٤٢٠	أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
٢٧٤,٨١٤	٢٢٩,٤٢٠	

إيضاح ٨- تأمينات نقدية

تتضمن تأمينات نقدية بمبلغ ٤٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ مقابل كفالات لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إبداع الأوراق المالية.

إيضاح ٩- ذمم مدينة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
٨٤٤,١٢١	٨٩٣,٧٨٥	ذمم مدينة
(٥٣١,٦٥٥)	(٥٣١,٤٥٥)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١٢,٤٦٦	٣٦٢,٣٣٠	

فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
٥٣٢,٦٥٥	٥٣١,٦٥٥	الرصيد في بداية الفترة
(١,٠٠٠)	(٢٠٠)	المسترد خلال الفترة
٥٣١,٦٥٥	٥٣١,٤٥٥	

إيضاح ١٠- مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
١٥,٣٣٩	١١,٧٩١	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٤,٦٢٨	١٤,٣١٣	ذمم موظفين
٥,٤٥١	٥,٠١٦	إيرادات فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٣٥٥	٣٥٥	تأمينات مستردة
٣٥,٧٧٣	٣١,٤٧٥	

إيضاح ١١- النقد لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
١,٠٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل*
١٣٠,٧٢٧	٢٣٦,٢٥٣	نقد لدى البنوك
١,١٣٠,٧٢٧	١,١٣٦,٢٥٣	

* تتراوح معدل الفائدة للودائع لأجل من ٥,٢٥٪ إلى ٥,٧٥٪ سنوياً للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ١٢ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس مال الشركة ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار أردني مكون من ٢,٥٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة ١ دينار أردني لكل حصة وموزعة على الشركاء كالتالي:

عدد الحصص	قيمة الحصة	المبلغ
٢,٥٠٠,٠٠٠	١	٢,٥٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠		٢,٥٠٠,٠٠٠

شركة الأردن الدولية للتأمين

إيضاح ١٣ - مخصص ضريبة الدخل

أ- ملخص حركة مخصص الضريبة خلال الفترة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
(١٧,٥٢٨)	(١٥,٩٩١)	الرصيد في بداية الفترة
٨,٨٦٢	١٠,٣٧٣	المكون خلال الفترة
(٣,٠٣٦)	(١١,٩١٠)	ضريبة دخل مدفوعة ومقتطعة على الفوائد الدائنة
(٥٦)	-	المحرر من الضرائب المؤجلة
(١١,٧٥٨)	(١٧,٥٢٨)	الرصيد في نهاية الفترة

ب- ملخص حركة موجودات ضريبة مؤجلة

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	
١٤٨,٨٦٣	١٤٩,١٤٣	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٥٦)	(٢٨٠)	أثر الضرائب المؤجلة
١٤٨,٨٠٧	١٤٨,٨٦٣	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

ب- الوضع الضريبي:

- تم تسوية ضريبة الدخل لغاية نهاية ٢٠١٨.
- قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لسنة ٢٠١٩، ٢٠٢٠، و ٢٠٢١ ضمن المدة القانونية ولم تتم مراجعة حسابات الشركة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخه.

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
(دينار أردني)

إيضاح ١٤ - مصروفات أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
٧,٤٠٤	٦,٦٦٣	أتعاب مهنية وقانونية
٤,٥٢٢	٦,٣٨٥	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٩,٩١٩	٥,٩٨١	دعاية وإعلان
٢,٧٩٢	٤,١١٣	استهلاكات وإطفاءات
٣,٤٧٠	٣,٩٥٠	رسوم ورخص الوساطة المالية
٢,٢١٥	٢,٥٣١	كمبيوتر
١,٣٣٠	١,٩٦٦	مصروفات تأمين
١,٤٤٤	١,٣٩٥	بريد وهاتف
١,٠٠٠	١,٠٠٠	إيجارات
٢,١٥٣	٣٨٨	قرطاسية ومطبوعات
١,٨٤٠	٢,١٣١	أخرى
٣٨,٠٨٩	٣٦,٥٠٣	

إيضاح ١٥ - التزامات محتملة

لدى الشركة الالتزامات المحتملة التالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
٤٦٠,٠٠٠	٤٦٠,٠٠٠	كفالات بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إبداع الأوراق المالية

إيضاح ١٦ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة غير المؤكدة

الأعمار الإنتاجية المقدرة للأصول غير الملموسة والممتلكات والآلات والمعدات:
يتم إستهلاك تكلفة الأصول غير الملموسة والممتلكات والآلات والمعدات على أساس منتظم على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة لهذه الأصول. وتقوم الإدارة بمراجعة الأعمار الإنتاجية وطريقة الإستهلاك بشكل سنوي للتأكد من أنها تعكس المنفعة المتوقعة الحصول عليها ولقد تم تحديد الأعمار الإنتاجية على أساس العوامل التالية:

- الإستخدام المتوقع للأصل.
- التآكل الطبيعي المتوقع والذي يعتمد على العوامل التشغيلية والبيئية.
- القيود القانونية وما شابه ذلك على إستخدام الأصول.

إيضاح ١٧ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر

القيمة العادلة:

هي القيمة التي يمكن فيها مبادلة أصل أو تسوية التزام بين أطراف مطلعته وراغبة في المعاملات على أسس تجارية. كما يتم تصنيف الأدوات المالية للشركة وفقاً لطريقة التكلفة التاريخية، ويمكن أن تنشأ فروقات بين القيم الدفترية وتقديرات القيم العادلة. تعتقد الإدارة أن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية.

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣

إيضاح ١٧ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر (تابع)

مخاطر الائتمان:

تمثل مخاطر الائتمان عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. ليس لدى الشركة تركيز جوهري لمخاطر الائتمان. يتم مراجعة ذمم العملاء المدينة باستمرار كما يتم تحليل أعمار تلك الذمم وتكوين المخصصات اللازمة لمقابلة أية ذمم مشكوك في تحصيلها، ويتم إظهار رصيد الذمم المدينة بعد خصم خسائر الائتمان. تحتفظ الشركة بالأموال النقدية لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد.

مخاطر العملات:

هي المخاطر الناجمة عن تغير قيمة الأدوات المالية نتيجة للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. إن معاملات الشركة هي في الغالب بالدينار الأردني واليورو والدولار الأمريكي. إن المعاملات باليورو غير جوهريّة والدينار الأردني مرتبط بشكل فعال مع الدولار الأمريكي، فإن مخاطر الصرف أيضاً تدار بشكل فعال.

مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة منشأة ما صعوبة في الحصول على الأموال لمقابلة ارتباطاتها المتعلقة بالأدوات المالية. قد تنشأ مخاطر السيولة من عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. تدير الشركة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ باحتياطيات كافية، والمراقبة المستمرة للتدفقات النقدية وموازنة استحقاقات الأصول والالتزامات المالية.

إيضاح ١٨ - أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للفترة السابقة لتتفق مع العرض المستخدم للفترة الحالية.

إيضاح ١٩ - اعتماد القوائم المرحلية المختصرة

تم اعتماد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ تموز ٢٠٢٣ م.