

الرقم : 148 / 1 / 106
التاريخ : 2015 / 07 / 29

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الموضوع : تسليم البيانات المالية كما في 2015/06/30

تحية طيبة و بعد ،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق لكم البيانات المالية لشركة إبداع للإستثمارات
المالية كما هي في 30 حزيران 2015 .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

عيد عوده الفاخوري
المدير المالي والإداري

إبداع
للإستثمارات المالية

بورصة عمان الدائسرة الإدارية والمالية الديسوان ٢٩ - ٢٠١٥ الرقم المتسلسل: ٢٢٨١ رقم التمسك: ٥٥ الجهة المختصة: الدائسرة الإدارية والمالية
--

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الاردن

القوائم المالية المرحلية الموجزة للستة اشهر
المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
مع تقرير المراجعة

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الاردن
٣٠ حزيران ٢٠١٥

جدول المحتويات

تقرير المراجعة

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشريك المرحلية الموجزة

د

قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة

صفحة

١ - ٥

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة

تقرير المراجعة

ع م / ٨١٢٣١

السادة معالي رئيس واعضاء هيئة المديرين
شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن

مقدمة

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة لشركة ابداع للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية اخرى ، ان الادارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية ، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المرحلية الموجزة استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي حول عمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ ، "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للشركة" . تتضمن مراجعة المعلومات المالية المرحلية اجراء الاستفسارات ، بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية ، وتطبيق اجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى . ان نطاق المراجعة أقل جوهرية من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتبعاً لذلك ، فانها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن تحديدها من خلال التدقيق ، لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا ، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة لشركة ابداع للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) غير معدة من جميع النواحي الجوهرية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية .

فقرة ايضاحية

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام غير انه تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة لاغراض الادارة وهيئة الأوراق المالية ودائرة مراقبة الشركات .

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - الأردن
٢٨ تموز ٢٠١٥

شفيق كميل بطشون

إجازة رقم (٧٤٠)

:ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)

محاسبون قانونيون

عمان - الأردن

قائمة (أ)

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٧,٣٧٧	٤٢,٨١٠	١,٩٤٤,٢٧١	١,٨٨٤,٧٧١
٥,٥٧٢	٤٤٠	-	-
-	-	٨١,٦٣١	٦٦,٤٧١
٣,٦٧٣	٢,٩٠٣	٢٦,١٣٤	٣٣,٦٤٦
١٣٦,٦٢٢	٤٧,١٥٣	٢,٠٥٢,٠٣٦	١,٩٨٤,٨٨٨
		٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
		١٥٧,٠٤٧	١٥٧,٠٤٧
		٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠		
١٠٣,٦١١	١٠٣,٦١١	٧٣,١٧٣	٧٤,٢٧١
(٣٠٣,٠٤٦)	(٣٠٣,٠٤٦)	(٧٠,٠٦٩)	(٧١,٠٨٣)
-	٢٢,٤٠٥	٣,١٠٤	٣,١٨٨
٢,٣٠٠,٥٦٥	٢,٣٢٢,٩٧٠		
٢,٤٣٧,١٨٧	٢,٣٧٠,١٢٣	٢,٤٣٧,١٨٧	٢,٣٧٠,١٢٣

المدير العام

معالي رئيس هيئة المديرين

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه التوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (ب)

شركة ابداع للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة

(مراجعة غير مدققة)

للسنة المنتهية في		ايضاح	
٢٠١٤	٢٠١٥		
دينار	دينار		
			الايرادات :
٣٧,١٨٥	٢٣,٧٥٥		ايرادات عمولات تداول أسهم
٥٤,٦٤٥	٤٧,٨٦٥		ايرادات فوائد دائنة
٦٤	٢٩٦		ايرادات أخرى
٩١,٨٩٤	٧١,٩١٦		اجمالي الايرادات
			ينزل : المصاريف :
٤٨,١٦٦	٤٧,٩١٢		المصاريف الإدارية والعمومية
٩١١	٥٨٥		مصرف صندوق حماية المستثمر
١,٠٦٥	١,٠١٤		الاستهلاكات
٥٠,١٤٢	٤٩,٥١١		مجموع المصاريف
٤١,٧٥٢	٢٢,٤٠٥		الربح للفترة - قائمة (د)
٤١,٧٥٢	٢٢,٤٠٥		اجمالي الدخل الشامل للفترة - قائمة (ج)

المدير العام

معالي رئيس هيئة المديرين

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

قائمة (د)

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

الستة اشهر المنتهية في		ايضاح
٣٠ حزيران		
٢٠١٤	٢٠١٥	
دينار	دينار	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل :
٤١,٧٥٢	٢٢,٤٠٥	الربح للفترة - قائمة (ب)
		تعديلات :
١,٠٦٥	١,٠١٤	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٥٤,٦٤٥)	(٤٧,٨٦٥)	(ايرادات) فوائد بنكية
(١١,٨٢٨)	(٢٤,٤٤٦)	(الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
(٣٨,١٣٧)	-	(الزيادة) في الذمم المدينة
٥٢,٤٨٨	١٥,١٦٠	النقص في تسوية التداول
(٤,٤٥٠)	(٥,١٥١)	(الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
(٤٧,٤٢٢)	(٨٣,٥٥٨)	(النقص) في نمم دائنة
-	(٥,١٣٢)	(النقص) في المطلوب لاطراف ذات علاقة
(١٢٧)	(٧٧٠)	(النقص) في ارصدة دائنة اخرى
(٤٩,٤٧٦)	(١٠٣,٨٩٧)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل الضريبة
(٢,٠٦٦)	(٢,٣٧٠)	ضريبة الدخل المدفوعة على الفوائد الدائنة
(٥١,٥٤٢)	(١٠٦,٢٦٧)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :
٥٤,٦٤٥	٤٧,٨٦٥	فوائد بنكية مقبوضة
-	(١,٠٩٨)	(شراء) ممتلكات و معدات
٥٤,٦٤٥	٤٦,٧٦٧	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٣,١٠٣	(٥٩,٥٠٠)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
١,٨٥٧,٠٠٥	١,٩٤٤,٢٧١	نقد لدى البنوك - بداية الفترة
١,٨٦٠,١٠٨	١,٨٨٤,٧٧١	نقد لدى البنوك - نهاية الفترة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة المرفق .

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموجزة
(مراجعة غير مدققة)

- ١ - عام
- تأسست شركة ابداع للاستثمارات المالية بتاريخ ٦ نيسان ٢٠٠٥ تحت رقم (٩٩٣٧) كشركة ذات مسؤولية محدودة برأسمال مدفوع قدره ٢,٥ مليون دينار موزع على ٢,٥ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد ، عنوانها عمان - الدوار السادس شارع زهران ص . ب ٩٣٠٦٥٧ عمان ١١١٨١ - الأردن ،
- من غايات الشركة القيام بكافة أعمال الاستشارات والوساطة المالية .
- إن الشركة مملوكة بالكامل لشركة الأردن الدولية للتأمين - شركة مساهمة عامة محدودة.
- تم اقرار القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٨ تموز ٢٠١٥ .
- ٢ - أهم السياسات المحاسبية
- أ - أسس إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة
- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) .
- تظهر القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .
- تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية والمطلوبات المالية ، حيث يتم اظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية الموجزة .
- إن القوائم المالية المرحلية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون أول ٢٠١٥ ، كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية .
- إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ .

٣ - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة . كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات . وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها . إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة للتغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

تعتقد إدارة الشركة بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية المرحلية الموجزة معقولة ومتماثلة مع التقديرات المستخدمة التي تم اتباعها في إعداد آخر قوائم مالية مدققة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ .

٤ - نقد لدى البنوك

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	حسابات جارية
١٦٤,٢٨٠	٨٧,١١٦	حساب جاري - تسهيلات *
٧١	٢,٠٠٢	ودائع لأجل **
١,٧٧٩,٩٢٠	١,٧٩٥,٦٥٣	
١,٩٤٤,٢٧١	١,٨٨٤,٧٧١	

* يمثل هذا البند حساب جاري مدين (رصيد دائن) ممنوح من بنك الاسكان للتجارة والتمويل بسقف ١٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٩,٢٥٪ سنوياً.

** يمثل هذا البند ودائع لأجل بمعدل فائدة يتراوح ١/٧٥٪ الى ٦/٧٪ سنوياً خلال الستة اشهر الاولى من العام ٢٠١٥ .

٥ - ذمم مدينة - بالصافي

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	ذمم عملاء الوساطة *
٦٥٤,٣٦٤	٦٥٤,٣٦٤	ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٦٥٤,٣٦٤)	(٦٥٤,٣٦٤)	
-	-	

* يمثل هذا البند مبلغ ٦٥٤,٣٦٤ دينار بالصافي بعد تنزيل الفوائد المعلقة والبالغة ١٥,١٣٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ و ٣١ كانون الاول ٢٠١٤ على التوالي والناجمة عن تمويل شراء أسهم لعملاء وساطة تم تعليق تداولها لأغراض الدمج. ان هذه الذمم المدينة مضمونة لقاء رهن الأسهم الممولة من قبل الشركة بالإضافة الى شيكات برسوم التحصيل وقد تم أخذ مخصص لتلك الذمم بالكامل .

- ان الحركة الحاصلة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	الرصيد في بداية الفترة / السنة
٦٥٤,٣٦٤	٦٥٤,٣٦٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	-	خلال الفترة / السنة
٦٥٤,٣٦٤	٦٥٤,٣٦٤	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦ - أرصدة مدينة أخرى

إن تفاصيل هذا البند كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	مصاريف مدفوعة مقدماً
٩,١٧٢	١١,٣٦٤	ضريبة الدخل المدفوعة على الفوائد
٩,٠٢٥	١١,٣٩٥	الدائنة
٧,٩٣٧	١٠,٨٩٦	أخرى
٢٦,١٣٤	٣٣,٦٥٥	

٧ - ضريبة الدخل

أ - الوضع الضريبي:

- تم إجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١١ . كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٢ و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ضمن المدة القانونية ولم تتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

ب - مخصص ضريبة الدخل :

- لم يتم قيد مصروف لضريبة الدخل للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وذلك لوجود خسائر مدورة مقبولة ضريبياً.

وبراي الادارة والمستشار الضريبي ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية المرحلية الموجزة كافية لأغراض الالتزامات الضريبية.

ج - موجودات ضريبية مؤجلة :
إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥				
قيمة الضريبة المؤجلة	قيمة الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية الفترة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٧,٠٤٧	١٥٧,٠٤٧	٦٥٤,٣٦٤	-	-	٦٥٤,٣٦٤
١٥٧,٠٤٧	١٥٧,٠٤٧	٦٥٤,٣٦٤	-	-	٦٥٤,٣٦٤

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

- تم احتساب المنافع الضريبية المؤجلة بنسبة ٢٤٪ .

- ان الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة / السنة كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
دينار	دينار	رصيد بداية الفترة / السنة
١٥٧,٠٤٧	١٥٧,٠٤٧	رصيد نهاية الفترة / السنة
١٥٧,٠٤٧	١٥٧,٠٤٧	

- و برأي ادارة الشركة فان الشركة قادرة على الاستفادة من رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في المستقبل القريب

٨ - الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة

كانت الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة خلال الفترة / السنة كما يلي :

٣١ كانون الاول ٢٠١٤		٣٠ حزيران ٢٠١٥		
نعم دائنة	نعم مدينة	نعم دائنة	نعم مدينة	قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥,٥٧٢	-	٤٤٠	-	شركة الأردن الدولية للتأمين (الشركة الأم)
٥,٥٧٢	-	٤٤٠	-	المجموع

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران

٢٠١٤		٢٠١٥		
مصارييف	إيرادات	مصارييف	إيرادات	قائمة الدخل والدخل الشامل المرحلية الموجزة
دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٠٨٢	١,٧١٧	٤,٢٩٥	٥١٠	شركة الأردن الدولية للتأمين (الشركة الأم)
٤,٠٨٢	١,٧١٧	٤,٢٩٥	٥١٠	المجموع

- لا يوجد جدول زمني لسداد الذمم المدينة للأطراف ذات العلاقة ولا تستحق عليها فائدة.

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية

بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ما مجموعه ١٤,٧٠٠ دينار للسنة
أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ (مقابل ١١,٤٢٧ دينار للسنة أشهر المنتهية في ٣٠
حزيران ٢٠١٤).

٩ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥
دينار	دينار
١٦٤,٣٥١	٨٩,١١٨
١,٧٧٩,٩٢٠	١,٧٩٥,٦٥٣
<u>١,٩٤٤,٢٧١</u>	<u>١,٨٨٤,٧٧١</u>

نقد لدى البنوك

يضاف : ودائع لدى البنوك

١٠ - إدارة المخاطر

إن كافة أهداف وسياسات إدارة المخاطر متماثلة مع تلك المفصّل عنها في القوائم المالية
للشركة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤.

١١ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر
إن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية
المرحلية الموجزة للشركة تقارب قيمتها العادلة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران
٢٠١٥.

١٢ - التزامات ممكن ان تطرأ

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية الموجزة التزامات ممكن ان تطرأ
تتمثل في كفالات بنكية مقابل قضايا لدى المحكمة لدى بنك الاسكان بمبلغ ٥,٠٠٠ دينار ،
وكفالات بنكية بقيمة ٢١٠,٠٠٠ دينار تمثل كفالات لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز
ايداع الأوراق المالية وعطل وضرر لدى بنك المال الأردني مقابل القضايا المقامة على
عميلين لدى الشركة بمبلغ ٣٦٥,٠٠٠ دينار.

١٣ - القضايا

أ - لا يوجد هناك أي قضايا مقامة على الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ .

ب - هنالك قضايا مقامة من الشركة على الغير بمبلغ ٦٥٤,٣٦٤ دينار كما في ٣٠ حزيران
٢٠١٥ للمطالبة بتسديد أرصدة الذمم المدينة المستحقة على بعض عملاء الشركة
(٦٥٤,٣٦٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤) ، ولا تزال تلك القضايا منظورة لدى
المحاكم المختصة.