

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 ٢٠٢٢

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (غير مدققة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
٣	قائمة الربح أو الخسارة المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
٤	قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
١٤-٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢م 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 ٢٠.

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.

أمر آخر

إن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والتي تظهر أرقامها في قائمة المركز المالي لأغراض المقارنة قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر وقد أصدر تقريراً غير متحفظاً حولها بتاريخ ١٦ آذار ٢٠٢٢. والقوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة ٣٠ حزيران ٢٠٢١ وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لأغراض المقارنة قد تم مراجعتها من مدقق حسابات آخر وقد أصدر إستنتاجاً غير متحفظاً حولها بتاريخ ٢٩ تموز ٢٠٢١.

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 ٢٠٢٢م غير معقدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي المرحلي" المعتمد في المملكة الأردنية الهاشمية.

التاريخ: ٢٧ تموز ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢  
(دينار أردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة:
٢١,٤٠٤	١٠,١٢٩	٥	ممتلكات وآلات ومعدات، صافي
٢٠٣,٢٢٧	٢٠٠,٩٠٥		موجودات غير ملموسة، صافي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٦	صندوق ضمان التسوية
١٤٩,٠٨٧	١٤٩,١٤٣		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٩٨,٧١٨	٣٨٥,١٧٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة:
٢٧٦,٦٨٥	١٢٧,٩٢٠	٧	ذمم مدينة، صافي
٣٧,٧٥٦	٤١,٨٨٦	٨	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٤٩,٦٥٦	٣٧,١٦٩		تسوية التداول
٢٨١,١٨١	١٢٣,٩٦٨	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
١,٧١٨,٧٨٩	٢,٠٨١,٢٧٢	١٠	النقد لدى البنوك
٢,٣٦٤,٠٦٧	٢,٤١٢,٢١٥		مجموع الموجودات المتداولة
٢,٧٦٢,٧٨٥	٢,٧٩٧,٣٩٢		مجموع الموجودات
			حقوق الشركاء والمطلوبات
			حقوق الشركاء:
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال المدفوع
١٤٠,٨١٤	١٤٠,٨١٤		إحتياطي اختياري
٤٣,٩٨٠	١٤,٧١٤		أرباح مدورة
٢,٦٨٤,٧٩٤	٢,٦٥٥,٥٢٨		مجموع حقوق الشركاء
			المطلوبات:
٧٧,٥٧٦	١٣٨,٩٥٩	١١	المطلوبات المتداولة:
٤١٥	٢,٩٠٥		ذمم دائنة
-	-	١٣	أرصدة دائنة أخرى
٧٧,٩٩١	١٤١,٨٦٤		مخصص ضريبة الدخل
٢,٧٦٢,٧٨٥	٢,٧٩٧,٣٩٢		مجموع المطلوبات المتداولة
			مجموع حقوق الشركاء والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ 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 ٢٠٢٢  
(دينار أردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	ايضاح
		<u>الإيرادات:</u>
٦٤,١٢٧	٤٥,٠٩١	إيرادات عمولات تداول الأسهم وفوائد الهامش
٣٥,٢٠٨	٣٠,٣٦١	إيرادات فوائد بنكية دائنة
(١٧,٤٣١)	٣١,٩٠٦	أرباح/(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة
-	٦,٠٠٠	من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٧٠٠	٢٠٠	أرباح موزعة
٨٢,٦٠٤	١١٣,٥٥٨	المسترد من مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
		<u>المصروفات:</u>
(٤٦,١٤٨)	(٦١,٠٨٢)	١٤ مصروفات إدارية وعمومية
(١٠,٤٥٥)	(٩,٩١٩)	مصروفات الدعاية والإعلان
(١,١٢٧)	(١,٦٤٩)	مصروفات بنكية
(٥٧,٧٣٠)	(٧٢,٦٥٠)	
٢٤,٨٧٤	٤٠,٩٠٨	١٣ صافي الدخل قبل الضريبة
(١٩٦)	(١١,٦٤٢)	ضريبة الدخل
٢٤,٦٧٨	٢٩,٢٦٦	صافي دخل الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة إبداع للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة التغيرات في حقوق الشريكة المرحلية المختصرة (غير المدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢  
(دينار أردني)

الإجمالي	أرباح مدورة	احتياطي إختياري	رأس المال المدفوع	
٢,٦١٤,٣٧٧	(٢١,٣٦٣)	١٣٥,٧٤٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢١
٢٤,٦٧٨	٢٤,٦٧٨	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)
٢,٦٣٩,٠٥٥	٣,٣١٥	١٣٥,٧٤٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	صافي دخل الفترة
				الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
٢,٦٥٥,٥٢٨	١٤,٧١٤	١٤٠,٨١٤	٢,٥٠٠,٠٠٠	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
٢٩,٢٦٦	٢٩,٢٦٦	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)
٢,٦٨٤,٧٩٤	٤٣,٩٨٠	١٤٠,٨١٤	٢,٥٠٠,٠٠٠	صافي دخل الفترة
				الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ 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 ٢٠٢٢  
(دينار أردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:</b>	
صافي دخل الفترة قبل الضريبة	٤٠,٩٠٨
تعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الضريبة إلى	
صافي التدفق النقدي (المستخدم في)/المتولد من الأنشطة التشغيلية:	
استهلاكات واطفاءات	٢,٧٩٢
إيرادات فوائد بنكية دائنة	(٣٠,٣٦١)
أرباح موزعة	(٦,٠٠٠)
(ربح)/خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	(٣١,٩٠٦)
المسترد من مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة	(٢٠٠)
	(٢٤,٧٦٧)
التغيرات في بنود رأس المال العامل:	
ذمم مدينة	(١٤٨,٥٦٥)
مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى	(٤,٢٩٨)
تسوية التداول	(١٢,٤٨٧)
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة	(١٢٥,٣٠٧)
ذمم دائنة	(٦١,٣٨٣)
أرصدة دائنة أخرى	(٢,٤٩٠)
المطلوب إلى أطراف ذوي علاقة	-
ضريبة الدخل المدفوعة	(٣,١٥٨)
التدفق النقدي (المستخدم في)/المتولد من الأنشطة التشغيلية	(٣٨٢,٤٥٥)
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:</b>	
شراء ممتلكات وآلات ومعدات	(١٣,٨٨٩)
موجودات غير ملموسة	(٢,٥٠٠)
إيرادات فوائد بنكية مقبوضة	٣٠,٣٦١
ودائع لأجل	٢٤٠,٠٠٠
أرباح موزعة	٦,٠٠٠
التدفق النقدي المتولد من الأنشطة الاستثمارية	٢٥٩,٩٧٢
صافي النقد (المستخدم)/المتولد خلال الفترة	(١٢٢,٤٨٣)
أرصدة النقد لدى البنوك في بداية الفترة	٢٨١,٢٧٢
أرصدة النقد لدى البنوك في نهاية الفترة	١٥٨,٧٨٩
	٣٤٠,١٩٠

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ 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 ٢٠٢٢

**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 و الوساطة المالية. الشركة مملوكة 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 ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢١م بالإضافة إلى أن نتائج عمليات الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢م لا تمثل بالضرورة مؤشراً للدلالة على نتائج عمليات السنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢م.

**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 إيضاحها 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 ٢٠٢١.

#### 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 المقتناة 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 المقدّر 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 لإعداد التقارير المالية رقم (٩).

#### 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 الإنتاجية 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 مطروحاً منها القيمة المتبقية للموجودات بعد انتهاء عمره الإنتاجي (القيمة التخريدية) باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للموجودات وباستخدام النسب المئوية وعدد السنوات التالية:

- |                   |                  |
|-------------------|------------------|
| - أجهزة حاسوب آلي | - المقسم والهاتف |
| - ديكورات         | - أجهزة ومعدات   |
| - اثاث            |                  |

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



#### إيضاح ٤- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

##### النقد لدى البنوك

يتمثل النقد لدى البنوك في النقد 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 الإحتياطي 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 وبالفتره 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 والضريبة 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.

#### 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 الماليه 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 ٢٠٢٢  
(دينار أردني)

#### إيضاح ٥- ممتلكات وآلات ومعدات

الإجمالي	أجهزة ومعدات	المقسم والهاتف	أثاث	ديكورات	أجهزة حاسوب آلي	
٩٣,٨٣٧	٥,٣٩١	٨,٩٢٩	٨,٠٧٦	٢٠,٤١٨	٥١,٠٢٣	٢٠٢١ كانون الأول
١٣,٨٨٩	٥,٩٨٢	٣٨٨	٥,٤٨٠	١,٨١٩	٢٢٠	الرصيد كما في الإضافات
١٠٧,٧٢٦	١١,٣٧٣	٩,٣١٧	١٣,٥٥٦	٢٢,٢٣٧	٥١,٢٤٣	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
(٨٣,٧٠٨)	(٥,٣٨٣)	(٤,٩٢٩)	(٨,٠٤٦)	(٢٠,٢١٤)	(٤٥,١٣٦)	الإستهلاك المتراكم
(٢,٦١٤)	(٢٩٩)	(٣٦٧)	(١٨٣)	(١١٥)	(١,٦٥٠)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
(٨٦,٣٢٢)	(٥,٦٨٢)	(٥,٢٩٦)	(٨,٢٢٩)	(٢٠,٣٢٩)	(٤٦,٧٨٦)	المحمل على الفترة
٢١,٤٠٤	٥,٦٩١	٤,٠٢١	٥,٣٢٧	١,٩٠٨	٤,٤٥٧	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
١٠,١٢٩	٨	٤,٠٠٠	٣٠	٢٠٤	٥,٨٨٧	القيمة الدفترية:
						كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١



شركة إبداع للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢  
(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- ذمم مدينة**

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	ذمم مدينة
٦٦٠,٥٧٤	٨٠٩,١٣٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٣٢,٦٥٤)	(٥٣٢,٤٥٤)	
١٢٧,٩٢٠	٢٧٦,٦٨٥	
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:
٥٣٤,١٥٤	٥٣٢,٦٥٤	الرصيد في بداية الفترة
(١,٥٠٠)	(٢٠٠)	المسترد خلال الفترة
٥٣٢,٦٥٤	٥٣٢,٤٥٤	

**إيضاح ٨- مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى**

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	مصروفات مدفوعة مقدماً
٩,٩٣٠	١٥,٣٧٣	ذمم موظفين
١٠,٩٧٨	١١,٤٦٧	أمانات ضريبة دخل
١٥,٩٩١	٧,٥٦٣	إيرادات فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٤,٦٣٢	٢,٩٩٨	تأمينات مستردة
٣٥٥	٣٥٥	
٤١,٨٨٦	٣٧,٧٥٦	

**إيضاح ٩- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة**

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
١٢٣,٩٦٨	٢٨١,١٨١	
١٢٣,٩٦٨	٢٨١,١٨١	

**إيضاح ١٠- النقد لدى البنوك**

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	ودائع لأجل*
١,٨٠٠,٠٠٠	١,٥٦٠,٠٠٠	نقد لدى البنوك
٢٨١,٢٧٢	١٥٨,٧٨٩	
٢,٠٨١,٢٧٢	١,٧١٨,٧٨٩	

\* تتراوح معدل الفائدة للودائع لأجل من ٢٪ إلى ٤٪ سنوياً للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢، كما تتضمن تأمينات نقدية بمبلغ ٤٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ مقابل كفالات لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إبداع الأوراق المالية.

**إيضاح ١١- ذمم دائنة**

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	المستحق للعملاء (خدمات الوساطة المالية)
١٣٨,٩٥٩	٧٧,٥٧٦	
١٣٨,٩٥٩	٧٧,٥٧٦	

شركة إبداع للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢  
(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 ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
١٥,٩٩١	١٩,٦٢٨	الرصيد في بداية الفترة
(١١,٥٨٦)	(٩,٥٨٥)	المكون خلال الفترة
٣,١٥٨	٥,٩٤٨	ضريبة دخل مدفوعة ومقتطعة على الفوائد الدائنة
٧,٥٦٣	١٥,٩٩١	الرصيد في نهاية الفترة

**مصرف ضريبة الدخل**

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
٥٦	١٩٦	أثر الضرائب المؤجلة
٥٦	١٩٦	

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.

**إيضاح ١٤ - مصروفات إدارية وعمومية**

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢١	
٣٢,٩١٢	٢٤,١٢٠	رواتب ومنافع الموظفين
٧,٤٠٤	٥,١١٤	أتعاب مهنية وقانونية
٤,٥٢٢	٣,٤٣٧	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٣,٤٧٠	٣,١١١	رسوم ورخص الوساطة المالية
٢,٧٩٢	١,٧٤٨	استهلاكات وإطفاءات
٢,٢١٥	-	كمبيوتر
٢,١٥٣	٣١٠	قرطاسية ومطبوعات
١,٤٤٤	١,٦٠٨	بريد وهاتف
١,٣٣٠	٢,٠٤٥	مصروفات تأمين
١,٠٠٠	١,٠٠٠	إيجارات
-	٢,١٤٠	نظام الربط الإلكتروني
١,٨٤٠	١,٥١٥	أخرى
٦١,٠٨٢	٤٦,١٤٨	

شركة إبداع للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢  
(دينار أردني)

#### إيضاح ١٦ - التزامات محتملة

لدى الشركة الالتزامات المحتملة التالية:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٤٦٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠

#### إيضاح ١٧ - 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 ١٨ - 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.

##### 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 جوهريية 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 ١٩ - أرقام المقارنة

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

#### إيضاح ٢٠ - اعتماد القوائم المرحلية المختصرة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية المرحلية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٢٢.