

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

جدول المحتويات

صفحة

٣-١

تقرير مدقق الحسابات المستقل

٤

قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٥

قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٦

قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٧

قائمة التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٨-٨

إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي:

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة لشركة إبداع للاستثمارات المالية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، قائمة الربح أو الخسارة الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٢٢.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة ككل تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة الأردنية الهاشمية.

أمر آخر

إن القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والتي تظهر أرقام القوائم المالية الموحدة لأغراض المقارنة قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر وقد أصدر تقريراً غير متحفظاً حولها بتاريخ ١٦ آذار ٢٠٢٢.

أساس الرأي:

تم تدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في المملكة الأردنية الهاشمية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المدقق عن تدقيق القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وذلك وفقاً لقواعد آداب وسلوك المهنة الصادر عن مجلس المعايير الدولية لأداب وسلوك المهنة للمحاسبين المهنيين وكذلك متطلبات آداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة الأردنية الهاشمية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا إلزامنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد والمتطلبات. باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملانة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل، طبقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الموحدة المعتمدة في المملكة الأردنية الهاشمية. كما أن الإدارة مسؤولة عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لأساس الاستمرارية والإفصاح، وحسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية مالم تعتزم الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في الشركة.

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أي أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

مسؤولية المدقق عن تدقيق القوائم المالية:

إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في المملكة الأردنية الهاشمية ستكشف دائماً عن خطأ جوهري عند وجوده. تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في المملكة الأردنية الهاشمية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال التدقيق وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود أي أخطاء جوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا، بعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق، من أجل تصميم إجراءات تدقيق ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
 - تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمفهوم الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، نقوم بتعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في العمل وفقاً لأساس الاستمرارية.
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بشأن النطاق والتوقيت المخطط للتدقيق والنتائج الهامة للتدقيق، بما في ذلك أية أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال التدقيق.
- كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليّتنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة إذا تطلب ذلك.
- ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء تدقيق القوائم المالية للفترة الحالية، واعتبارها أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا مالم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، وفي ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة في ذلك الإبلاغ.

تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

التقرير حول المتطلبات القانونية:

تحتفظ شركة إبداع للاستثمارات المالية بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢م، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية الموحدة المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

التاريخ: ٢٦ شباط ٢٠٢٣

شركة العباسي وشركاه
(عضو مستقل في مور العالمية)



حسن أمين هتمان
(إجازة رقم ٦٧٤)



شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(دينار أردني)

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة:
١٠,١٢٩	٣١,٨٣٠	٥	ممتلكات وآلات ومعدات، صافي
٢٠٠,٩٠٥	٢٠٢,٩٧١	٦	موجودات غير ملموسة، صافي
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٧	صندوق ضمان التسوية
١٤٩,١٤٣	١٤٨,٨٦٣		موجودات ضريبية مؤجلة
٣٨٥,١٧٧	٤٠٨,٦٦٤		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة:
٧٧,٠٠٤	٢٦١,٦٨٢	٨	ذمم مدينة، صافي
٥٠,٩١٦	٥٠,٧٨٤	٩	المطلوب من أطراف ذوي العلاقة
٢٥,٨٩٥	٣٥,٧٧٣	١٠	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينه أخرى
١٥,٩٩١	١٧,٥٢٨	١٥	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
٣٧,٠٢٨	٨٥,٠٨٨		تسوية التداول
١٢٣,٦٩٦	٢٧٤,٨١٤	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٢,٠٨١,٢٧٢	١,٥٩٠,٧٢٧	١٢	النقد لدى البنوك
٢,٤١١,٨٠٢	٢,٣١٦,٣٩٦		مجموع الموجودات المتداولة
٢,٧٩٦,٩٧٩	٢,٧٢٥,٠٦٠		مجموع الموجودات
			حقوق الشركاء والمطلوبات
			حقوق الشركاء:
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال المدفوع
١٤٠,٨١٤	١٤٤,٥٥٨		إحتياطي اختياري
١٤,٣٠١	٣٧,٣٤٦		أرباح مدورة
٢,٦٥٥,١١٥	٢,٦٨١,٩٠٤		مجموع حقوق الشركاء
			المطلوبات:
			المطلوبات المتداولة:
١٣٠,٠٦٩	٤٢,٦٢٠	١٤	ذمم دائنة
٨,٨٩٠	-	٩	المطلوب إلى أطراف ذوي العلاقة
٢,٩٠٥	٥٣٦		أرصدة دائنة أخرى
١٤١,٨٦٤	٤٣,١٥٦		مجموع المطلوبات المتداولة
٢,٧٩٦,٩٧٩	٢,٧٢٥,٠٦٠		مجموع حقوق الشركاء والمطلوبات

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الربح أو الخسارة
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(دينار أردني)

٢٠٢١	٢٠٢٢	ايضاح	
			<u>الإيرادات:</u>
١٠٥,٢٠٨	٨٨,٤٠٧		إيرادات عمولات تداول الأسهم وفوائد الهامش
٦٦,٢٤٦	٥٨,٨٨٧		إيرادات فوائد بنكية دائنة
(٣,٥٩٥)	١٩,١٣٣	١٧	أرباح/(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
-	٦,٠٠٠		أرباح موزعة
-	١,٦٥٩		إيرادات العمولة-هامش
-	٩,١٢٥		فوائد مقبوضة/تمويل على الهامش
١,٥٠٠	١,٠٠٠		المسترد من مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
٣	٥,٨٥٥		إيرادات أخرى
١٦٩,٣٦٢	١٩٠,٠٦٦		
			<u>المصروفات:</u>
(٩٦,١٢٧)	(١٢٧,٩٠٢)	١٦	مصروفات إدارية وعمومية
(٢٠,٢٦٧)	(٢٠,٣٣٧)		مصروفات الدعاية والإعلان
(٢,٢٢٥)	(٤,٣٨٥)		مصروفات بنكية
(١١٨,٦١٩)	(١٥٢,٦٢٤)		
٥٠,٧٤٣	٣٧,٤٤٢		صافي الدخل قبل الضريبة
(١٠,٠٠٥)	(١٠,٦٥٣)	١٥	ضريبة الدخل
٤٠,٧٣٨	٢٦,٧٨٩		صافي دخل السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(دينار أردني)

الإجمالي	أرباح مدورة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع
٢٠٢١			
٢,٦١٤,٣٧٧	(٢١,٣٦٣)	١٣٥,٧٤٠	٢,٥٠٠,٠٠٠
٤٠,٧٣٨	٤٠,٧٣٨	-	-
-	(٥,٠٧٤)	٥,٠٧٤	-
٢٠٢٢			
٢,٦٥٥,١١٥	١٤,٣٠١	١٤٠,٨١٤	٢,٥٠٠,٠٠٠
٢٦,٧٨٩	٢٦,٧٨٩	-	-
-	(٣,٧٤٤)	٣,٧٤٤	-
٢,٦٨١,٩٠٤	٣٧,٣٤٦	١٤٤,٥٥٨	٢,٥٠٠,٠٠٠

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(دينار أردني)

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٥٠,٧٤٣	٣٧,٤٤٢	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي دخل السنة قبل الضريبة
		تعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الضريبة إلى
		صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
٣,٩٣١	٥,٨٧٥	استهلاكات واطفاءات
(٦٦,٢٤٦)	(٥٨,٨٨٧)	إيرادات فوائد بنكية دائنة
-	(٦,٠٠٠)	أرباح موزعة
٣,٥٩٥	(١٩,١٣٣)	(ربح)/خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
-	(٦٧)	أرباح بيع ممتلكات و معدات
(١,٥٠٠)	(١,٠٠٠)	المسترد من مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٩,٤٧٧)	(٤١,٧٧٠)	
٣٦,٣٦٩	(١٨٣,٦٧٨)	التغييرات في بنود رأس المال العامل:
(٥٠,٩١٦)	١٣٢	ذمم مدينة
(٣٥١)	(٩,٨٧٨)	المطلوب من أطراف ذوي العلاقة
(٢٢,٠٨٠)	(٤٨,٠٦٠)	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(٥٩,٨٤٨)	(١٣١,٩٨٥)	تسوية التداول
١٠١,٢٩٢	(٨٧,٤٤٩)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٨,٨٥٨	(٨,٨٩٠)	ذمم دائنة
(٢,٨٦٦)	(٢,٣٦٩)	المطلوب إلى أطراف ذوي العلاقة
(٥,٩٤٧)	(١١,٩١٠)	أرصدة دائنة أخرى
(٤,٩٦٦)	(٥٢٥,٨٥٧)	ضريبة الدخل المدفوعة
		التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٥,٥٠٤)	(٢٧,٢٢٥)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
-	(٢,٥٠٠)	شراء ممتلكات وآلات ومعدات
	١٥٠	موجودات غير ملموسة
٦٤,١٥١	٥٨,٨٨٧	المقبوض من بيع ممتلكات و معدات
-	٦,٠٠٠	إيرادات فوائد بنكية مقبوضة
٥٨,٦٤٧	٣٥,٣١٢	أرباح موزعة
		التدفق النقدي المتولد من الأنشطة الاستثمارية
٥٣,٦٨١	(٤٩٠,٥٤٥)	صافي النقد (المستخدم)/المتولد خلال السنة
٢,٠٢٧,٥٩١	٢,٠٨١,٢٧٢	أرصدة النقد لدى البنوك في بداية السنة
٢,٠٨١,٢٧٢	١,٥٩٠,٧٢٧	أرصدة النقد لدى البنوك في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

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

تم إعداد هذه القوائم المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة الأردنية الهاشمية والمعايير والإصدارات الأخرى.

تعرض القوائم المالية بالدينار الأردني الذي يمثل عملة النشاط للشركة. وتدرج جميع المبالغ في القوائم المالية بالدينار الأردني.

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي يتطلب استخدام بعض التقديرات المحاسبية المهمة، كما يتطلب من إدارة الشركة ممارسة الأحكام في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة، وسيتم الإفصاح عن الأحكام والتقديرات الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية ضمن فقرة مستقلة أدناه.

إيضاح ٣- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً للمبادئ والسياسات المحاسبية المطبقة، استخدام أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في قيم الإيرادات والمصروفات والموجودات والالتزامات والإيضاحات المرفقة بجانب الإفصاح عن الالتزامات الطارئة. إن عدم التيقن بخصوص هذه الافتراضات والتقديرات قد يؤدي لنتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للموجودات والالتزامات التي قد تتأثر في الفترات المستقبلية.

فيما يلي الافتراضات والتقديرات الأساسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد كما في تاريخ قائمة المركز المالي والتي تشكل مخاطر جوهرياً قد تؤدي إلى تعديلات جوهرياً في القيم الدفترية للموجودات والالتزامات خلال الفترة المالية التالية. هذا وتعتمد الشركة في افتراضاتها وتقديراتها على معايير متاحة لها عند إعداد القوائم المالية وهذه الافتراضات والتقديرات حول التطورات 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. إضافة لذلك، ليس لدى إدارة الشركة حالة من عدم اليقين والتي بدورها يمكن أن تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. وعليه، فقد تم إعداد القوائم المالية 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.

العمر المقدر للممتلكات والآلات والمعدات

يتم استهلاك تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات على مدة الخدمة المتوقعة التي تم تقديرها بناءً على الاستخدام المتوقع والتقدم لكل منها بالإضافة إلى التقدم التقني واعتبارات القيمة المستردة للأصل. إن إدارة الشركة لم تقدر أية قيمة متبقية للأصول على اعتبار أنها غير جوهرياً.

مخصص الخسائر الائتمانية

يتم تحديد مخصص الخسائر الائتمانية بالرجوع إلى مجموعة من العناصر للتأكد أن الذمم المدينة غير مبالغ فيها نتيجة احتمال عدم تحصيلها، بما في ذلك جودة وأعمار الذمم المدينة والتقييم الائتماني المستمر لأوضاع العملاء المالية والضمانات المطلوبة من العملاء في ظروف معينة.

إيضاح ٣- التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي القيمة التي يتوقع استلامها عند بيع أحد الموجودات، أو دفعها لتحويل أي من الالتزامات ضمن معاملات منتظمة بين المتعاملين بالسوق في تاريخ القياس في ظل ظروف السوق السائدة بغض النظر إن كان ذلك السعر ملحوظاً بصورة مباشرة أو مقدر باستعمال أسلوب تقييم آخر. يستند قياس القيمة العادلة إلى الافتراض بأن بيع الموجودات أو الالتزامات سيتم إما:

- من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات أو الإلتزامات، أو
- من خلال الأسواق الأكثر منفعة للموجودات أو الإلتزامات في ظل غياب الأسواق الرئيسية.

يجب أن تكون الأسواق الرئيسية أو الأكثر منفعة متاحة أمام الشركة للوصول إليها.

يتم قياس القيمة العادلة باستعمال الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الموجودات أو الإلتزامات على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون بما يحقق أفضل منافع اقتصادية لهم. يأخذ قياس القيمة العادلة للأصول غير المالية في الحسبان قدرة المشاركين في السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصول فيما يحقق أفضل منفعة منها أو بيعها إلى مشترك آخر من المشاركين في السوق لاستخدامه فيما يحقق أفضل منفعة منه.

تستخدم الشركة أساليب تقييم تتناسب مع الظروف والأحوال القائمة وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة واستخدام أكبر للمعطيات الملحوظة ذات العلاقة وتقليص استخدام المعطيات غير الملحوظة إلى أكبر حد. تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية ضمن التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة المذكورة أدناه وعلى أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق قياس تعتبر مدخلات المستوى الأدنى (الهامة لقياس القيمة العادلة) قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى الثالث: طرق قياس تعتبر مدخلات المستوى الأدنى - الهامة لقياس القيمة العادلة - غير قابلة للملاحظة.

يتم تقييم قياس القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع، والقياس غير المتكرر، مثل الموجودات المحتفظ بها للتوزيع في عملية متوقفة، على أساس دوري.

لغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، حددت الشركة فئات الموجودات والخصوم على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الإلتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

إيضاح ٤- أهم السياسات المحاسبية

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.

إيضاح ٤- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

ممتلكات وآلات ومعدات (تابع)

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.

ت- 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 وعدد السنوات 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.

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.

إيضاح ٤- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

• **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 مخصصاً 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 لأعداد التقارير المالية رقم (٩).

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 ١٢,٥ ٪ 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.

النقد لدى البنوك

يتمثل النقد لدى البنوك في النقد في أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك.

الاحتياطي الإجمالي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ومتطلبات نظام الشركات، فإن على الشركة تجنب ١٠ ٪ من صافي الربح قبل الضريبة إلى احتياطي إجباري. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

الاحتياطي الاختياري

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

إيضاح ٤- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

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:
تفيد 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 وبالفقرة التي تم فيها بيع أي من تلك الموجودات.
- استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة:
يتم إثبات استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة كإيراد من خلال قائمة الربح أو الخسارة وفي المقابل كتخفيض من مخصص الخسائر الائتمانية 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، والمصرفات 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.

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.

إيضاح ٤-أهم السياسات المحاسبية (تابع)

المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية خلال الفترة بالدينار الأردني على أساس أسعار الصرف السائدة بتاريخ هذه المعاملات. ويتم تقييم الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية و المسجلة بالعملات 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 بالعملات الأجنبية التي تقاس بتكلفتها التاريخية باستخدام أسعار الصرف التاريخية وقت حدوث المعاملة. أما الموجودات والمطلوبات غير المالية التي تقاس بالقيمة العادلة فيتم تحويلها باستخدام 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
للمسلة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(دينار أردني)

إيضاح ٥ - ممتلكات وآلات ومعدات

الإجمالي	أجهزة ومعدات	المقسم والهاتف	أثاث	ديكورات	أجهزة حاسوب آلي	التكلفة
٩٣,٨٣٧	٥,٣٩١	٨,٩٢٩	٨,٠٧٦	٢٠,٤١٨	٥١,٠٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٢٧,٢٢٥	٥,٩٨٢	٣٨٨	٥,٥٥٥	١,٨٢١	١٣,٤٧٩	الإضافات
(٦٦,٦٧٢)	(٥,١٨٢)	(٤,٢٢٨)	(٨,٠٧٦)	(٢٠,٠٨٠)	(٢٩,١٠٦)	الاستبعادات
٥٤,٣٩٠	٦,١٩١	٥,٠٨٩	٥,٥٥٥	٢,١٥٩	٣٥,٣٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(٨٣,٧٠٨)	(٥,٣٨٣)	(٤,٩٢٩)	(٨,٠٤٦)	(٢٠,٢١٤)	(٤٥,١٣٦)	الاستهلاك المتراكم
(٥,٤٤١)	(٧٤٨)	(٧٤٩)	(٤٦٠)	(٢٧٧)	(٣,٢٠٧)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٦٦,٥٨٩	٥,١٧٥	٤,٢٢٢	٨,٠٤٧	٢٠,٠٦٢	٢٩,٠٨٣	المحمل على الفترة
(٢٢,٥٦٠)	(٩٥٦)	(١٤٥٦)	(٤٥٩)	(٤٢٩)	(١٩,٢٦٠)	الاستبعادات
						الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٣١,٨٣٠	٥,٢٣٥	٣,٦٣٣	٥,٠٩٦	١,٧٣٠	١٦,١٣٦	القيمة الدفترية:
١٠,١٢٩	٨	٤,٠٠٠	٣٠	٢٠٤	٥,٨٨٧	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(دينار أردني)

إيضاح ٦- موجودات غير ملموسة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٠١,٦٠٠	٢٠١,٦٠٠	التكلفة:
-	٢,٥٠٠	رصيد بداية السنة
٢٠١,٦٠٠	٢٠٤,١٠٠	إضافات
(٤٩٥)	(٦٩٥)	الاطفاء المتراكم:
(٢٠٠)	(٤٣٤)	الرصيد في بداية السنة
(٦٩٥)	(١,١٢٩)	إطفاء السنة
٢٠٠,٩٠٥	٢٠٢,٩٧١	الرصيد في نهاية السنة
		القيمة الدفترية

تشمل موجودات غير ملموسة موجودات بقيمة ٢٠٠,٠٠٠ دينار أردني وهي رخصة وساطة مالية وعمرها الزمني غير محدد وبالتالي لا يتم إطفائها.

إيضاح ٧- صندوق ضمان التسوية

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

إيضاح ٨- ذمم مدينة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٦٠٩,٦٦٠	٧٩٣,٣٣٨	ذمم مدينة
(٥٣٢,٦٥٦)	(٥٣١,٦٥٦)	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧٧,٠٠٤	٢٦١,٦٨٢	

فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
٥٣٤,١٥٦	٥٣٢,٦٥٦	الرصيد في بداية الفترة
(١,٥٠٠)	(١,٠٠٠)	المسترد خلال الفترة
٥٣٢,٦٥٦	٥٣١,٦٥٦	

إيضاح ٩- معاملات الأطراف ذوي العلاقة

٢٠٢١	٢٠٢٢	نوع التعامل	نوع العلاقة	صاحب العلاقة
٩,٨٧٦	٩,٩٦٩	تداول	ذات صلة	أ- المطلوب من أطراف ذوي العلاقة
٤١,٠٤٠	٤٠,٨١٥	تداول	تنفيذيين	شركة المجموعة المتحدة للإدارة والاستشارات
٥٠,٩١٦	٥٠,٧٨٤			أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم
٨,٨٩٠	-	تداول	تنفيذيين	ب- المطلوب إلى أطراف ذوي العلاقة
٨,٨٩٠	-			أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

خلال العام، قامت الشركة بإجراء معاملات مع أطراف ذوي علاقة أعلاه تمثلت في معاملات تمويلية وتجارية على شكل مبيعات ومشتريات، تمت هذه المعاملات على أسس تجارية وبموافقة الملكية. إن الأرصدة أعلاه خاضعة للعمولة ولا يوجد هناك شروط محدده للسداد.

شركة إيداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(دينار أردني)

إيضاح ١٠ - مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
١٥,٣٣٩	٩,٩٣٠	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٤,٦٢٨	١٠,٩٧٨	ذمم موظفين
٥,٤٥١	٤,٦٣٢	إيرادات فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٣٥٥	٣٥٥	تأمينات مستردة
٣٥,٧٧٣	٢٥,٨٩٥	

إيضاح ١١ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
٢٧٤,٨١٤	١٢٣,٦٩٦	أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
٢٧٤,٨١٤	١٢٣,٦٩٦	

إيضاح ١٢ - النقد لدى البنوك		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
١,٤٦٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل*
١٣٠,٧٢٧	٢٨١,٢٧٢	نقد لدى البنوك
١,٥٩٠,٧٢٧	٢,٠٨١,٢٧٢	

* تتراوح معدل الفائدة للودائع لأجل من ٢٪ إلى ٤٪ سنوياً للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، كما تتضمن تأمينات نقدية بمبلغ ٤٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ مقابل كفالات لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية.

إيضاح ١٣ - 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 ١٤ - ذمم دائنة		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
٤٢,٦٢٠	١٣٨,٩٥٩	المستحق للعملاء (خدمات الوساطة المالية)
٤٢,٦٢٠	١٣٨,٩٥٩	

إيضاح ١٥ - مخصص ضريبة الدخل		
أ- ملخص حركة مخصص الضريبة خلال السنة:		
٢٠٢٢	٢٠٢١	
(١٥,٩٩١)	(١٩,٦٢٨)	الرصيد في بداية السنة
١٠,٣٧٣	٩,٥٨٥	المكون خلال السنة
(١١,٩١٠)	(٥,٩٤٨)	ضريبة دخل مدفوعة ومقطعة على الفوائد الدائنة
(١٧,٥٢٨)	(١٥,٩٩١)	الرصيد في نهاية السنة

شركة إيداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(دينار أردني)

إيضاح ١٥ - مخصص ضريبة الدخل (تابع)

- 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.

موجودات ضريبية مؤجلة:

يتم احتساب المنافع الضريبية المؤجلة بنسبة ٢٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٨,٨٩١	٩,٥٨٥	مصرف ضريبة دخل السنة
٢٨٠	٤٢٠	أثر الضرائب المؤجلة
٩,١٧١	١٠,٠٠٥	

إيضاح ١٦ - مصروفات إدارية وعمومية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٧٦,٦٥٩	٤٩,٠١٠	رواتب ومنافع الموظفين
١٠,٩٩٣	١٢,٢٤٢	أتعاب مهنية وقانونية
٩,١١٥	٦,٨٧٤	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٦,٩٨٦	٦,١٦٨	رسوم ورخص الوساطة المالية
٥,٨٧٥	٣,٩٣١	استهلاكات وإطفاءات
٤,٨١٧	٤,٣٠٢	كمبيوتر
٢,٩٣٢	٣,٠٩٠	بريد وهاتف
٢,٨٢٤	٤,٦٧٢	مصروفات تأمين
٢,٥٣٣	١,٥٠٧	قرطاسية ومطبوعات
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	إيجارات
٣,١٦٨	٢,٣٣١	أخرى
١٢٧,٩٠٢	٩٦,١٢٧	

إيضاح ١٧ - أرباح/(خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

٢٠٢٢	٢٠٢١	
١٩,٧٣٩	(٣,٣٢٢)	أرباح/(خسائر) متحققة
(٦٠٦)	(٢٧٣)	خسائر غير متحققة
١٩,١٣٣	(٣,٥٩٥)	

إيضاح ١٨ - التزامات محتملة

لدى الشركة الالتزامات المحتملة التالية:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
٤٦٠,٠٠٠	٢١٠,٠٠٠	كفالات بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية

إيضاح ١٩ - 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 ٢٠ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر

القيمة العادلة:

هي القيمة التي يمكن فيها مبادلة أصل أو تسوية التزام بين أطراف مطلع ورغبة 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 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. تدبر الشركة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ باحتياطيات كافية، والمراقبة المستمرة للتدفقات النقدية وموازنة استحقاقات الأصول والالتزامات المالية.

إيضاح ٢١ - أرقام المقارنة

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

إيضاح ٢٢ - اعتماد القوائم

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ شباط ٢٠٢٣.