

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 ٢٠٢٤

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 ٢٠٢٤

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٤	قائمة الربح أو الخسارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٥	قائمة التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
٦	قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١٧-٧	إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

## 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 لشركة إبداع للاستثمارات المالية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، قائمة الربح أو الخسارة، وقائمة التغيرات في حقوق الشركاء، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ٢٥. في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة ككل تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

### أساس الرأي

تم تدقيقنا وفقا لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المدقق عن تدقيق القوائم المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وذلك وفقا لقواعد آداب وسلوك المهنة الصادر عن مجلس المعايير الدولية لأداب وسلوك المهنة للمحاسبين المهنين وكذلك متطلبات آداب وسلوك المهنة ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية، كما أننا إلزمتنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك القواعد والمتطلبات. باعتبارنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملئمة لأن تكون أساسا لإبداء رأينا.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

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

### مسؤولية المدقق عن تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أية أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقا لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائما عن خطأ جوهري عند وجوده. تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو الخطأ وتعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على هذه القوائم المالية.

وكجزء من التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال التدقيق وعلينا أيضا:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود أية أخطاء جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن الاحتيال أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملئمة لأن تكون أساسا لإبداء رأينا، يعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الاحتيال 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 وفقا للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل (تابع)

### مسؤولية المدقق عن تدقيق القوائم المالية (تابع)

- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الإستمرارية واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تنثير 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 يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات العلاقة إذا تطلب ذلك.

### التقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ شركة إبداع للإستثمارات المالية بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

التاريخ: ٩ شباط ٢٠٢٥

مجموعة العثمان الدولية  
محاسبون قانونيون

حسن أمين عثمان  
إجازة رقم (٦٧٤)



شركة إبداع للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	الموجودات
			<b>الموجودات غير المتداولة:</b>
٢٤,٨٣٨	١٧,٥١٤	٦	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٠٣,٥٩٠	٢٠٢,٩٢٧	٧	موجودات غير ملموسة، صافي
٤٦٠,٠٠٠	٤٦٠,٠٠٠	٨	تأمينات نقدية مقابل كفالات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٩	صندوق ضمان التسوية
١٤٨,٨٠٧	١٤٨,٨٠٧		موجودات ضريبية مؤجلة
٨٦٢,٢٣٥	٨٥٤,٢٤٨		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
			<b>الموجودات المتداولة:</b>
١٥٦,١٦٢	١٧٣,٠٩٣		ذمم تمويل على الهامش
١٨٩,١٣٨	٢٩٥,١٤٣	١٠	ذمم عملاء وساطه، صافي
٥٠,٦٣٨	-	١١	المطلوب من طرف ذو علاقة
٣٦,٣٨٦	٣٥,٠٠٣	١٢	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينه أخرى
٢٠,٧٩٧	٣١,٠٠٧		امانات ضريبة الدخل
٦٤,٣١٩	٧٤,٢٣٢		تسوية التداول
١٨٤,١٠٧	٣٣١,٠٩٠	١٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
١,٢٢٧,٢٦٣	٩٥٧,٥٢٩	١٤	النقد لدى البنوك
١,٩٢٨,٨١٠	١,٨٩٧,٠٩٧		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
٢,٧٩١,٠٤٥	٢,٧٥١,٣٤٥		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>حقوق الشركاء والمطلوبات</b>
			<b>حقوق الشركاء:</b>
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
١٤٦,٤٠٠	١٤٦,٧٧٩		إحتياطي إجباري
٤٨,٦٥٢	٥١,٨٨١		أرباح مدورة
٢,٦٩٥,٠٥٢	٢,٦٩٨,٦٦٠		<b>مجموع حقوق الشركاء</b>
			<b>المطلوبات:</b>
٩٥,٩٩٣	٥٢,٦٨٥	١٦	<b>المطلوبات المتداولة:</b>
			ذمم دائنة
٩٥,٩٩٣	٥٢,٦٨٥		<b>مجموع المطلوبات</b>
٢,٧٩١,٠٤٥	٢,٧٥١,٣٤٥		<b>مجموع حقوق الشركاء والمطلوبات</b>

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ 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 ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	إيضاح	
			<b>الإيرادات:</b>
٨٢,٥٤٠	٦٦,٢٠٢		إيرادات عمولات تداول الأسهم وفوائد الهامش
١٦,٠٩١	١٦,٨٨٩		فوائد مقبوضة/ تمويل على الهامش
٧,١٤٩	-		أرباح موزعة
٤,٣٠٩	٢,٢٤٤		إيرادات التمويل على هامش
(٦,١٥٥)	١٠,٦٨٥	١٧	أرباح/ (خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
١٠٣,٩٣٤	٩٦,٠٢٠		<b>مجموع الإيرادات</b>
			<b>المصروفات:</b>
(٨٩,٣٦٥)	(١٠١,٤٤٨)		رواتب ومنافع الموظفين
(١٤,٣٧٢)	(١٠,١١٩)		مصروفات تسويق
(١٢,٨٢٨)	(١٥,٢١٥)		أتعاب مهنية وقانونية
(١٢,٧٧٠)	(١٥,٠٤٩)		مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
(٨,٥٣٠)	(٨,٤٥٦)		اهتلاكات وإطفاءات
(٦,٧٢٧)	(٧,٢٧٠)		رسوم ورخص الوساطة المالية
(٥,٢٦٣)	(٥,٥٠٤)		مصروفات بنكية
(١٧,٧٣٨)	(١٩,٤٨٩)	١٨	مصروفات أخرى
(١٦٧,٥٩٣)	(١٨٢,٥٥٠)		<b>مجموع المصروفات</b>
(٦٣,٦٥٩)	(٨٦,٥٣٠)		<b>الخسارة من التشغيل</b>
			<b>الإيرادات الأخرى</b>
٧٩,٦٦٥	٨٧,٧١١		إيرادات فوائد بنكية
٢٠٠	-		المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية
٢,٢١٣	٢,٦١٠		إيرادات أخرى
٨٢,٠٧٨	٩٠,٣٢١		<b>مجموع الإيرادات والمصروفات الأخرى</b>
١٨,٤١٩	٣,٧٩١		<b>صافي الدخل قبل الضريبة</b>
(٥,٢٧١)	(١٨٣)	١٩	مصروف ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية
١٣,١٤٨	٣,٦٠٨		<b>صافي دخل السنة</b>

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية

شركة إبداع للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة التغيرات في حقوق الشركاء  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

	رأس المال	إحتياطي إجباري	أرباح مدورة	الإجمالي	
٢٠٢٣	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٤,٥٥٨	٣٧,٣٤٦	٢,٦٨١,٩٠٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
-	-	-	١٣,١٤٨	١٣,١٤٨	صافي دخل السنة
-	-	١,٨٤٢	(١,٨٤٢)	-	المحول للإحتياطي الإجباري
٢٠٢٤					
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٦,٤٠٠	٤٨,٦٥٢	٢,٦٩٥,٠٥٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
-	-	-	٣,٦٠٨	٣,٦٠٨	صافي دخل السنة
-	-	٣٧٩	(٣٧٩)	-	المحول للإحتياطي الإجباري
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٦,٧٧٩	٥١,٨٨١	٢,٦٩٨,٦٦٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٤

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ 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 ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

٢٠٢٣	٢٠٢٤	
١٨,٤١٩	٣,٧٩١	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي دخل السنة قبل الضريبة والمساهمة الوطنية
		تعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الضريبة إلى صافي التدفق النقدي المتولد من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
٨,٥٣٠	٨,٤٥٦	استهلاكات واطفاءات
(٧٩,٦٦٥)	(٨٧,٧١١)	إيرادات فوائد بنكية دائنة
(٧,١٤٩)	-	أرباح موزعة
٦,١٥٥	(١٠,٦٨٥)	(خسارة)/ ربح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٢٠٠)	-	المسترد من مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٥٣,٩١٠)	(٨٦,١٤٩)	
٢٠,٩٩٣	(١٦,٩٣١)	التغييرات في بنود رأس المال العامل:
(١٠٤,٤١١)	(١٠٦,٠٠٥)	ذمم تمويل الهامش
١٤٦	٥٠,٦٣٨	ذمم عملاء وساطة
(٦١٣)	١,٣٨٣	المطلوب من طرف ذو علاقة
٢٠,٧٦٩	(٩,٩١٣)	مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٨٤,٥٥٢	(١٣٦,٢٩٨)	تسوية التداول
٥٣,٣٧٣	(٤٣,٣٠٨)	(شراء)/ بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٥٣٦)	-	ذمم دائنة
(٨,٤٨٤)	(١٠,٣٩٣)	أرصدة دائنة أخرى
١١,٨٧٩	(٣٥٦,٩٧٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
		التدفق النقدي (المستخدم في) / المتوفر من من الأنشطة التشغيلية
(٩٥٧)	(٤٦٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١,٢٠٠)	-	شراء ممتلكات ومعدات
٧٩,٦٦٥	٨٧,٧١١	موجودات غير ملموسة
٧,١٤٩	-	شراء فوائد بنكية مقبوضة
٨٤,٦٥٧	٨٧,٢٤٢	أرباح موزعة
٩٦,٥٣٦	(٢٦٩,٧٣٤)	التدفق النقدي المتوفر من الأنشطة الاستثمارية
١,١٣٠,٧٢٧	١,٢٢٧,٢٦٣	صافي النقد (المستخدم) / المتوفر خلال السنة
١,٢٢٧,٢٦٣	٩٥٧,٥٢٩	أرصدة النقد لدى البنوك في بداية السنة
		أرصدة النقد لدى البنوك في نهاية السنة

إن الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٥ 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 لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية. 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- تطبيق معايير المحاسبة الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدله

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤ . لم يكن لهذه المعايير تأثير جوهري على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في المعلومات المالية للفترة الحالية أو السابقة، ولكن قد تؤثر على المعالجات المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية، إن وجدت:-

**معايير محاسبية جديدة ومعدلة سارية للفترة الحالية:**

١. الالتزامات الإيجارية في البيع وإعادة الاستئجار:  
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

٢. عرض القوائم المالية وتصنيف المطلوبات:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) المتعلقة بتصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة.
- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) بخصوص الالتزامات غير المتداولة مع التعهدات.

٣. بيان التدفقات النقدية وإفصاحات الأدوات المالية:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) بشأن ترتيبات تمويل الموردين.

٤. الإفصاحات المتعلقة بالاستدامة والمناخ:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (إس ١) للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (إس ٢) للإفصاحات المتعلقة بالمناخ.

\*يخضع تطبيق هذه المعايير لموافقة الجهات الرقابية في الدول التي تعمل بها الشركة، ولم تصدر أي تعليمات بشأنها حتى تاريخ إعداد هذه المعلومات المالية.

**معايير محاسبية صادرة ولم تصبح سارية بعد:**

لم تعتمد الشركة مسبقاً المعايير التالية، التي لم تدخل حيز التنفيذ بعد، وتقوم الإدارة حالياً بتقييم تأثيرها:

- سارية للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٥:

تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٢١) بشأن عدم قابلية صرف العملة.

- سارية في ١ يناير ٢٠٢٧:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٨) المتعلق بالعرض والإفصاح في القوائم المالية.

- تم تأجيل السريان لأجل غير مسمى:

تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) بخصوص احتساب بيع أو

مساهمة الموجودات من المستثمر.

#### إيضاح ٤ - 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 جوهريّة قد تؤدي إلى تعديلات جوهريّة 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. 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 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 المقدّر للممتلكات والمعدات:

يتم احتلاك تكلفة الممتلكات 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 جوهريّة.

##### مخصص الخسائر الائتمانية:

يتم تحديد مخصص الخسائر الائتمانية بالرجوع إلى مجموعة من العناصر للتأكد من 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.

##### 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 الالتزامات، أو
- من خلال الأسواق الأكثر منفعة للموجودات أو الالتزامات 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 الالتزامات 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.

#### إيضاح ٤ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تابع)

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 متوقعة، على أساس دوري.

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

#### إيضاح ٥ - أهم السياسات المحاسبية

##### الممتلكات والمعدات

##### أ- الإثبات والقياس:

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الإهلاك المتراكم وأية خسائر متراكمة للانخفاض بالقيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة اقتناء الموجودات كافة التكاليف المتعلقة بشكل مباشر بمعاملة الإقتناء. 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 والمعدات له عمر إنتاجي مختلف عن ذلك الأصل فيتم اعتباره كعنصر مستقل من الممتلكات والمعدات.

يتم الاعتراف بأية إيرادات أو خسائر يتم تكبدها نتيجة استبعاد أي بند من الممتلكات والمعدات في قوائم الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر. يتم رسملة تكلفة استبدال أي جزء من بنود الممتلكات 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 والمعدات في قائمة الربح أو الخسارة.

##### ب- النفقات الرأسمالية اللاحقة:

- يتم إثبات تكلفة استبدال جزء من بند من بنود الممتلكات 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 للأصل الذي تم استبداله.

##### ج- الإهلاك:

يتم احتساب الإهلاك 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 التالية:

٢٥%	- المقسم والهاتف	١٥%
١٥%	- أجهزة ومعدات	١٥%
١٠%		

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

## إيضاح ٥- 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 قائمة الربح أو الخسارة.
- الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.

يتم إثبات مكاسب أو خسائر الموجودات المقاسة بالقيمة العادلة إما من خلال قائمة الربح أو الخسارة 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 الربح أو الخسارة. إن تكاليف المعاملات الخاصة بالموجودات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم إثباتها بالقيمة العادلة من خلال قوائم 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 المكتتة 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 الربح أو الخسارة، 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 الربح أو الخسارة:

إن الموجودات المالية التي لا تفي بمعايير إثباتها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٣). كما أن الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستثمار في أدوات الدين والتي يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة ولا تشكل جزءاً من أداة تغطية المخاطر، يتم إثباتها وإظهارها بالصافي في قائمة الربح أو الخسارة في الفترة التي تنشأ فيها.

#### • القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر:

بعد الاعتراف الأولي، يتاح للشركة خيار تصنيف في بعض الأحيان بعض استثماراتها في حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما تستوفي متطلبات حقوق الملكية بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) الأدوات المالية (العرض) والتي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة. يتم تحديد هذا التصنيف على أساس كل أداة على حدة. لا يتم تدوير الأرباح أو الخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الأرباح أو الخسائر. يتم إثبات توزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر كإيرادات تشغيلية أخرى عند إثبات حق الدفع، ما لم يكن المتحصل من التوزيعات لاسترداد جزء من تكلفة الأدوات، في هذه الحالة، يتم الاعتراف بالأرباح في الدخل الشامل الآخر، ولا تخضع هذه الاستثمارات لتقييم انخفاض القيمة.

#### إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

##### الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي مخصوما منها المبالغ المقدر عدم تحصيلها. يتم عمل تقدير للخسائر 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 الإطفاء 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.

##### الإحتياطي الإجمالي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ومتطلبات نظام الشركات، فإن على الشركة تجنيب ١٠ ٪ من صافي الربح قبل الضريبة إلى إحتياطي إجباري. إن هذا الإحتياطي غير قابل 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 اصدار الفاتورة للعميل.
- الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات:  
يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد الممتلكات والمعدات ضمن قائمة الربح أو الخسارة وبالفتره 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.

#### إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

##### 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.

##### 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.

##### 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 قائمة الربح أو الخسارة 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.

##### 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 والمسجلة 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 المالية بالعملات 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 أو خسائر فروقات العملة الناتجة عن تحويل هذه الموجودات والمطلوبات بنفس طريقة معالجة الأرباح أو الخسائر 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 ويتم 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  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

إيضاح ٦- ممتلكات ومعدات					
التكلفة					
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	الإضافات	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤	الاهلاك المتراكم	
المعدات	المقسم والهاتف	أثاث	ديكورات	أجهزة حاسوب آلي	صافي القيمة الدفترية:
الإجمالي	أجهزة ومعدات	أثاث	ديكورات	أجهزة حاسوب آلي	صافي القيمة الدفترية:
٥٥,٣٤٧	٦,١٩١	٥,٥٥٥	٢,١٥٩	٣٦,٣٥٣	٢٠٢٣ كانون الأول ٣١
٤٦٩	٣٩٩	-	-	-	كما في ٢٠٢٤ كانون الأول ٣١
٥٥,٨١٦	٦,٥٩٠	٥,٥٥٥	٢,١٥٩	٣٦,٣٥٣	كما في ٢٠٢٣ كانون الأول ٣١
(٣٠,٥٠٩)	(١,٨٥٣)	(١,٠١٥)	(٧٥٣)	(٢٤,٦٦٩)	٢٠٢٣ كانون الأول ٣١
(٧,٧٩٣)	(٩١٢)	(٥٥٦)	(٣٢٤)	(٥,٢٣٢)	الرصيد على السنة
(٣٨,٣٠٢)	(٢,٧٦٥)	(١,٥٧١)	(١,٠٧٧)	(٢٩,٩٠١)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
١٧,٥١٤	٣,٨٢٥	٣,٩٨٤	١,٠٨٢	٦,٤٥٢	صافي القيمة الدفترية:
٢٤,٨٣٨	٤,٣٣٨	٤,٥٤٠	١,٤٠٦	١١,٦٨٤	كما في ٢٠٢٣ كانون الأول ٣١

شركة إبداع للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

إيضاح ٧- موجودات غير ملموسة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	التكلفة
٢٠٤,١٠٠	٢٠٥,٣٠٠	الرصيد في بداية السنة
١,٢٠٠	-	إضافات
٢٠٥,٣٠٠	٢٠٥,٣٠٠	الرصيد في نهاية السنة
(١,١٢٩)	(١,٧١٠)	الإطفاء المتراكم
(٥٨١)	(٦٦٣)	الرصيد في بداية السنة
(١,٧١٠)	(٢,٣٧٣)	إطفاء السنة
٢٠٣,٥٩٠	٢٠٢,٩٢٧	الرصيد في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية

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

إيضاح ٨- تأمينات نقدية مقابل كفالات		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	تأمينات نقدية مقابل كفالات/ البنك الاستثماري
٤٦٠,٠٠٠	٤٦٠,٠٠٠	

- تمثل التأمينات النقدية أعلاه مقابل كفالات بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إبداع الأوراق المالية.
- تتراوح معدل الفائدة على الودائع مقابل الكفالات أعلاه ما نسبته ٥,٢٥٪ إلى ٥,٧٥٪.

**إيضاح ٩- صندوق ضمان التسوية**  
يمثل هذا البند مبلغ ٢٥,٠٠٠ دينار أردني (٢٥,٠٠٠ دينار أردني: ٢٠٢٣) 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 ١٠- ذمم عملاء وساطة		
٢٠٢٣	٢٠٢٤	عملاء وساطة مدينة
٧٢٠,٥٩٤	٨٢٦,٥٩٩	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٣١,٤٥٦)	(٥٣١,٤٥٦)	
١٨٩,١٣٨	٢٩٥,١٤٣	
٢٠٢٣	٢٠٢٤	فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:
٥٣١,٦٥٦	٥٣١,٤٥٦	الرصيد في بداية السنة
(٢٠٠)	-	المسترد خلال السنة
٥٣١,٤٥٦	٥٣١,٤٥٦	الرصيد في نهاية السنة

شركة إبداع للإستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

إيضاح ١١ - معاملات الأطراف ذوي العلاقة				
صاحب العلاقة	نوع العلاقة	نوع التعامل	٢٠٢٤	٢٠٢٣
المطلوب من طرف ذو علاقة:				
شركة المجموعة المتحدة للإدارة والاستشارات	ذات صلة	تداول	-	٥٠,٦٣٨
			-	٥٠,٦٣٨

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

إيضاح ١٢ - مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينه أخرى				
٢٠٢٤	٢٠٢٣			
١٥,٣٩٩	١٤,٢٨١	مصروفات مدفوعة مقدماً		
١٤,٩٦٦	١٣,٩٩٠	ذمم موظفين		
٤,٢٨٣	٧,٧٦٠	إيرادات فوائد مستحقة وغير مقبوضة		
٣٥٥	٣٥٥	تأمينات مستردة		
٣٥,٠٠٣	٣٦,٣٨٦			

إيضاح ١٣ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة				
٢٠٢٤	٢٠٢٣			
٣٣١,٨٢٠	٢٠٣,٦٨٢	أسهم مدرجة في سوق عمان المالي		
(٧٣٠)	(١٩,٥٧٥)	خسائر غير محققة من موجودات مالية		
٣٣١,٠٩٠	١٨٤,١٠٧			

إيضاح ١٤ - النقد لدى البنوك				
٢٠٢٤	٢٠٢٣			
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل*		
٥٧,٥٢٩	٣٢٧,٢٦٣	نقد لدى البنوك		
٩٥٧,٥٢٩	١,٢٢٧,٢٦٣			

\* تتراوح معدل الفائدة للودائع لأجل من ٥,٢٥٪ إلى ٦,٧٥٦,٧٥٪ سنوياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤

إيضاح ١٥ - رأس المال  
يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع 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 ١٦ - ذمم دائنة				
٢٠٢٤	٢٠٢٣			
٥٢,٦٨٥	٩٥,٩٩٣	المستحق للعملاء (خدمات الوساطة المالية)		

شركة إبداع للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤  
(دينار أردني)

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

٢٠٢٣	٢٠٢٤
١٣,٤٢٠	٧,٥٤٧
(١٩,٥٧٥)	٣,١٣٨
(٦,١٥٥)	١٠,٦٨٥

أرباح متحققة/ من بيع أسهم  
أرباح/(خسائر) غير متحققة من موجودات مالية

إيضاح ١٨ - مصروفات أخرى

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٥,٠٦٣	٤,٦٥٩
٤,٢٤٠	٤,٨٣٩
٢,٩٠٨	٢,٨١٠
٢,٠٠٠	٢,١٦٧
٩٠٦	١,٣٨٠
٢,٦٢١	٣,٦٣٤
١٧,٧٣٨	١٩,٤٨٩

مصروفات أنظمة حاسب آلي  
مصروفات تأمين  
بريد وهاتف  
إيجارات  
قرطاسية ومطبوعات  
أخرى

إيضاح ١٩ - مخصص ضريبة الدخل

أ- ملخص حركة مخصص الضريبة خلال السنة:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
(١٧,٥٢٨)	(٢٠,٧٩٧)
٥,٢١٥	١٨٣
(٨,٤٨٤)	(١٠,٣٩٣)
(٢٠,٧٩٧)	(٣١,٠٠٧)

الرصيد في بداية السنة  
المكون خلال السنة  
ضريبة دخل مدفوعة ومقتطعة على الفوائد الدائنة  
الرصيد في نهاية السنة

ب- الوضع الضريبي:

- تم تسوية ضريبة الدخل لغاية نهاية ٢٠٢٣.
- 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 ضريبة مؤجلة:

يتم احتساب المنافع الضريبية المؤجلة بنسبة ٢٨٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ كما يلي:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٥,٢١٥	١٨٣
٥٦	-
٥,٢٧١	١٨٣

مصروف ضريبة دخل السنة  
أثر الضرائب المؤجلة

إيضاح ٢٠ - التزامات محتملة

لدى الشركة الالتزامات المحتملة التالية:

٢٠٢٣	٢٠٢٤
٤٦٠,٠٠٠	٤٦٠,٠٠٠

كفالات بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية

إيضاح ٢١ - القضايا

هناك قضايا مقامة من الشركة على الغير بقيمة تقدر ٦٠٧,٢٧٩ دينار أردني وحسب رأي المحامي فإن هذه الدعاوي لصالح الشركة .

## إيضاح ٢٢ - التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة غير المؤكدة

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

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

## إيضاح ٢٣ - 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. تدير الشركة مخاطر السيولة من خلال الاحتفاظ بإحتياطيات كافية، والمراقبة المستمرة للتدفقات النقدية وموازنة استحقاقات الأصول والالتزامات المالية.

## إيضاح ٢٤ - أرقام المقارنة

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

## إيضاح ٢٥ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ شباط ٢٠٢٥.