

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
وتقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان – المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) وتقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (غير المدققة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥
٣	قائمة الربح أو الخسارة المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥
٤	قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥
١٤-٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

تقرير المراجعة لمدفق 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 ٢٠٢٥م 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" ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة:

لقد قمنا بالمراجعة طبقاً لمعيار ارتباط المراجعة (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" 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 ٢٠٢٥م غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي المرحلي".

التاريخ: ٢٢ تموز ٢٠٢٥

مجموعة العثمان الدولية
محاسبون قانونيون
(عضو مستقل في كريستون 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 ٢٠٢٥
(دينار أردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	إيضاح	
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة:			
١٧,٥١٤	١٣,٧٤٤	٦	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٠٢,٩٢٧	٢٠٣,٩٩٦		موجودات غير ملموسة، صافي
٤٦٠,٠٠٠	٤٦٠,٠٠٠	٧	تأمينات نقدية مقابل كفالات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٨	صندوق ضمان التسوية
١٤٨,٨٠٧	١٤٨,٨٠٧	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٥٤,٢٤٨	٨٥١,٥٤٧		مجموع الموجودات غير المتداولة
الموجودات المتداولة:			
١٧٣,٠٩٣	٢١٦,٦٤٥		ذمم تمويل على الهامش
٢٩٥,١٤٣	٢١٠,٩٧١	٩	ذمم عملاء وساطة، صافي
٣٥,٠٠٣	٣٠,٩٧٨	١٠	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينه أخرى
٣١,٠٠٧	٢٩,٦٨٦	١٤	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
٧٤,٢٣٢	-		تسوية التداول
٣٣١,٠٩٠	٢١٣,٥٧٩	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٩٥٧,٥٢٩	١,٢٣٦,٢١١	١٢	النقد لدى البنوك
١,٨٩٧,٠٩٧	١,٩٣٨,٠٧٠		مجموع الموجودات المتداولة
٢,٧٥١,٣٤٥	٢,٧٨٩,٦١٧		مجموع الموجودات
حقوق الشركاء والمطلوبات			
حقوق الشركاء:			
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال المدفوع
١٤٦,٧٧٩	١٤٦,٧٧٩		إحتياطي اختياري
٥١,٨٨١	٧٨,٠٠٢		أرباح مدورة
٢,٦٩٨,٦٦٠	٢,٧٢٤,٧٨١		مجموع حقوق الشركاء
المطلوبات:			
المطلوبات المتداولة:			
٥٢,٦٨٥	-		ذمم دائنة
-	٦٤,٢٩٧		تسوية تداول
-	٥٣٩		مطلوبات أخرى
٥٢,٦٨٥	٦٤,٨٣٦		مجموع المطلوبات المتداولة
٢,٧٥١,٣٤٥	٢,٧٨٩,٦١٧		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 ٢٠٢٥
(دينار أردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	ايضاح
الإيرادات		
٣٥,٨٠٩	٤٧,٣٦٣	إيرادات عمولات تداول الأسهم وفوائد الهامش
(٢٢,٧٠٨)	٢٢,٥٢٧	أرباح/(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٤٣,٧٣١	٤٣,٩٢٥	إيرادات فوائد بنكية دائنة
-	-	حصة الشركة من أرباح موزعة
١,٠٠٥	٣,٣٢٠	إيرادات العمولة-هامش
٧,٤١٤	٩,٩٦٠	فوائد مقبوضة/تمويل على الهامش
٦٥,٢٥١	١٢٧,٠٩٥	اجمالي الإيرادات
المصروفات		
(٤٦,٥٣٠)	(٥١,٤٢٤)	رواتب ومنافع الموظفين
(٢,٧٩٥)	(٣,٣١٦)	مصروفات بنكية
(٣٩,٠٢٩)	(٣٩,٥٧٨)	مصروفات أخرى
(٨٨,٣٥٤)	(٩٤,٣١٨)	اجمالي المصروفات
(٢٣,١٠٣)	٣٢,٧٧٧	ربح/(خسارة) من التشغيل
١٤٣	٣٧	إيرادات أخرى
(٢٢,٩٦٠)	٣٢,٨١٤	صافي الربح/(الخسارة) قبل الضريبة
-	(٦,٦٩٣)	ضريبة الدخل
(٢٢,٩٦٠)	٢٦,١٢١	صافي ربح/(خسارة) 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 الشركاء المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥
(دينار أردني)

رأس المال المدفوع	احتياطي اختياري	أرباح مدورة	الإجمالي	
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤				
٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٦,٤٠٠	٤٨,٦٥٢	٢,٦٩٥,٠٥٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)
-	-	(٢٢,٩٦٠)	(٢٢,٩٦٠)	صافي خسارة الفترة
٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٦,٤٠٠	٢٥,٦٩٢	٢,٦٧٢,٠٩٢	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥				
٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٦,٧٧٩	٥١,٨٨١	٢,٦٩٨,٦٦٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)
-	-	٢٦,١٢١	٢٦,١٢١	صافي ربح الفترة
٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٦,٧٧٩	٧٨,٠٠٢	٢,٧٢٤,٧٨١	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (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 ٢٠٢٥
(دينار أردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
(٢٢,٩٦٠)	٣٢,٨١٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية: صافي ربح/(خسارة) الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الضريبة إلى صافي التدفق النقدي المتولد من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
٤,٢٥٢	٤,١٠١	استهلاكات وإطفاءات
(٤٣,٧٣١)	٤٣,٩٢٥	إيرادات فوائد بنكية دائنة
٢٢,٧٠٨	(٢٢,٥٢٧)	أرباح/(خسائر) موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٣٩,٧٣١)	٥٨,٣١٣	من خلال قائمة الربح أو الخسارة
		التغييرات في بنود رأس المال العامل:
(١٥٠,٤١٩)	٤٠,٦٢٠	ذمم مدينة
٣,٦١٥	١٠,٧١٨	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٥,٦٢٤	١٣٨,٥٢٩	تسوية التداول
٩٩٠,٦٧٨	١٤٠,٠٣٨	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
(١,٠٥٣,٦٧١)	-	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٥٤,٦٥٩	-	المطلوب الى طرف ذو علاقة
(١٥,٤٥٦)	(٥٢,٦٨٥)	ذمم دائنة
٢,٤٦٤	٥٣٩	مطلوبات أخرى
٢,٤٦٤	-	أرصدة دائنة أخرى
(٣,٧٤٨)	(١٢,٠٦٥)	ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٠٥,٩٨٥)	٣٢٤,٠٠٧	التدفق النقدي المتولد من/(المستخدم في) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
-	(١,٤٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
٤٣,٧٣١	(٤٣,٩٢٥)	إيرادات فوائد بنكية مقبوضة
٤٣,٧٣١	(٤٥,٣٢٥)	التدفق النقدي (المستخدم في)/المتولد من الأنشطة الاستثمارية
(١٦٢,٢٥٤)	٢٧٨,٦٨٢	صافي النقد المتولد/(المستخدم) خلال الفترة
١,٢٢٧,٢٦٣	٩٥٧,٥٢٩	أرصدة النقد لدى البنوك في بداية الفترة
١,٠٦٥,٠٠٩	١,٢٣٦,٢١١	أرصدة النقد لدى البنوك في نهاية 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)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

إيضاح ١- الوضع النظامي وطبيعة النشاط

شركة إبداع للاستثمارات المالية ("الشركة") هي شركة ذات مسؤولية محدودة تمارس نشاطها بموجب السجل التجاري رقم (٩٩٣٧) والصادر من مدينة عمان بتاريخ ٦ نيسان ٢٠٠٥.

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في القيام بكافة أعمال الإستشارات والوساطة المالية. الشركة مملوكة بالكامل لشركة الأردن الدولية للتأمين- شركة مساهمة عامة محدودة.

إيضاح ٢- أسس الاعداد

بيان الالتزام:

أعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

لا تشتمل 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 ٢٠٢٤م بالإضافة إلى أن نتائج عمليات الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥م لا تمثل بالضرورة مؤشراً للدلالة على نتائج عمليات السنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥م.

العملة الوظيفية وعملة العرض

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

إيضاح ٣- تطبيق معايير المحاسبة الدولية لاعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية لفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤، باستثناء التعديلات التالية والتي تنطبق لأول مرة في عام ٢٠٢٤ ومع ذلك ليس من المتوقع ان تؤثر جميعها على الشركة:

- **تعديلات سرية المفعول للفترة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٥**
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٢١) – عدم قابلية العملة للتحويل
 - **تعديلات سرية المفعول للفترة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦**
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية". والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧) "الافصاحات".
 - **تعديلات سرية المفعول للفترة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٦**
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ – العرض والإفصاح في القوائم المالية
 - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ – إفصاحات الشركات التابعة بدون مسؤولية عامة
- تقوم الشركة بتقييم أثر هذه المعايير المحاسبية والتعديلات الجديدة ولا تتوقع الشركة ان يكون لهذا المعايير والتعديلات – الصادرة عن المجلس الدولي للمعايير المحاسبية ولم تصبح سارية المفعول بعد - أثر جوهري على القوائم المالية.

إيضاح ٤- 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 ٥- 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 ٢٠٢٤م.

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

ممتلكات وآلات ومعدات

أ. الإثبات والقياس

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

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

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

ب. النفقات الرأسمالية اللاحقة

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

إيضاح ٥- أهم السياسات المحاسبية (تابع)

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

ج. الاستهلاك

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

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

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

النقد لدى البنوك

يتمثل النقد لدى البنوك في أرصدة الحسابات الجارية لدى البنوك.

الاحتياطي الإختياري

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

الاعتراف بالإيرادات

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

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

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

- إيرادات عمولات الوساطة المالية:
تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات عند إصدار الفاتورة للعميل.
- الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد الآلات والمعدات:
يتم إثبات الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد الآلات والمعدات ضمن قائمة الربح أو الخسارة وبالفرة 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.

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

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.

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.

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 ٢٠٢٥
(دينار أردني)

إيضاح ٦- ممتلكات ومعدات

التكلفة	اجهزة حاسوب آلي	ديكورات	أثاث	المقسم والهاتف	اجهزة ومعدات	الإجمالي
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٦,٣٥٣	٢,١٥٩	٥,٥٥٥	٥,١٥٩	٦,٥٩٠	٥٥,٨١٦
الإضافات	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٦,٣٥٣	٢,١٥٩	٥,٥٥٥	٥,١٥٩	٦,٥٩٠	٥٥,٨١٦
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	(٢٩,٩٠١)	(١,٠٧٧)	(١,٥٧١)	(٢,٩٨٨)	(٢,٧٦٥)	(٣٨,٣٠٢)
المحمل على الفترة	(٢,٤٦٥)	(١٦٢)	(٢٧٨)	(٣٨٧)	(٤٧٨)	(٣,٧٧٠)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	(٣٢,٣٦٦)	(١,٢٣٩)	(١,٨٤٩)	(٣,٣٧٥)	(٣,٢٤٣)	(٤٢,٠٧٢)
القيمة الدفترية:						
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣,٩٨٧	٩٢٠	٣,٧٠٦	١,٧٨٤	٣,٣٤٧	١٣,٧٤٤
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٦,٤٥٢	١,٠٨٢	٣,٩٨٤	٢,١٧١	٣,٨٢٥	١٧,٥١٤

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥
(دينار أردني)

إيضاح ٧- تأمينات نقدية مقابل كفالات

تتضمن تأمينات نقدية بمبلغ ٤٦٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ مقابل كفالات لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إبداع الأوراق المالية.

إيضاح ٨- 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 ٩- ذمم عملاء ووساطة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	ذمم مدينة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
٨٢٦,٥٩٩	٧٤٢,٤٢٧	
(٥٣١,٤٥٦)	(٥٣١,٤٥٦)	
٢٩٥,١٤٣	٢١٠,٩٧١	

فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	الرصيد في بداية الفترة المسترد خلال الفترة
٥٣١,٤٥٦	٥٣١,٤٥٦	
-	-	
٥٣١,٤٥٦	٥٣١,٤٥٦	

إيضاح ١٠- مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	مصروفات مدفوعة مقدماً ذمم موظفين إيرادات فوائد مستحقة وغير مقبوضة تأمينات مستردة
١٥,٣٩٩	١٢,٨٨٧	
١٤,٩٦٦	١٤,٦٣٦	
٤,٢٨٣	٣,١٠٠	
٣٥٥	٣٥٥	
٣٥,٠٠٣	٣٠,٩٧٨	

إيضاح ١١- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	أسهم مدرجة في سوق عمان المالي خسائر غير محققة من موجودات مالية
٣٣١,٨٢٠	٢٠٥,٠٧٥	
(٧٣٠)	٨,٥٠٤	
٣٣١,٠٩٠	٢١٣,٥٧٩	

إيضاح ١٢- النقد لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	ودائع لأجل* نقد لدى البنوك
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	
٥٧,٥٢٩	٣٣٦,٢١١	
٩٥٧,٥٢٩	١,٢٣٦,٢١١	

* تتراوح معدل الفائدة للودائع لأجل من ٥,٧٥٪ إلى ٦,٧٥٪ سنوياً للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥.

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥
(دينار أردني)

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 - مخصص ضريبة الدخل

أ- ملخص حركة مخصص الضريبة خلال الفترة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
(٣١,٠٠٧)	(٢٠,٧٩٧)	الرصيد في بداية الفترة
٦,٦٩٣	١٨٣	المكون خلال الفترة
(٥,٣٧٢)	(١٠,٣٩٣)	ضريبة دخل مدفوعة ومقتطعة على الفوائد الدائنة
(٢٩,٦٨٦)	(٣١,٠٠٧)	الرصيد في نهاية الفترة

ب- ملخص حركة موجودات ضريبية مؤجلة

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	
١٤٨,٨٠٧	١٤٨,٨٠٧	الرصيد في بداية الفترة/السنة
-	-	أثر الضرائب المؤجلة
١٤٨,٨٠٧	١٤٨,٨٠٧	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

ب- الوضع الضريبي:

- تم إنهاء وتسوية الوضع الضريبي لغاية السنة الماليه ٢٠٢٣ .
- تم تقديم الاقرار الضريبي عن السنة الماليه ٢٠٢٤ ضمن المدة القانونيه ولم يتم تدقيقها من قبل الدائره ولم يصدر بها قرار نهائي حتى تاريخه.

إيضاح ١٥ - مصروفات أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
٧,٤٧٥	٧,٢٢٥	أتعاب مهنية وقانونية
٧,٦١٥	٨,٣٤٩	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٥,١٤٥	٥,٩٠١	دعاية وإعلان
٤,٢٥٢	٤,١٠١	استهلاكات وإطفاءات
٣,٩٤١	٣,٥٨١	رسوم ورخص الوساطة المالية
٢,٣٣٩	٢,١٦٠	كمبيوتر
١,٨٣٦	٢,٥٢٣	مصروفات تأمين
١,٢٩٧	١,٣٢٣	بريد وهاتف
١,١٦٧	١,٠٠٠	إيجارات
١,٣٨٠	١,١٢٥	قرطاسية ومطبوعات
٢,٥٨٢	٢,٢٩٠	أخرى
٣٩,٠٢٩	٣٩,٥٧٨	

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥
(دينار أردني)

إيضاح ١٦ - التزامات محتملة

لدى الشركة الالتزامات المحتملة التالية:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٤
(غير مدققة)	(مدققة)
٤٦٠,٠٠٠	٤٦٠,٠٠٠

كفالات بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إبداع الأوراق المالية

إيضاح ١٧ - قضايا مقامة من الشركة

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

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 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 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 المرحلية المختصرة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠٢٥.