

الرقم : 1 / 106 /
التاريخ : 2013 / 3 / 18

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الموضوع : تسليم البيانات المالية كما في 2012/12/31

تحية طيبة و بعد ،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق لكم البيانات المالية لشركة إبداع للإستثمارات
المالية كما هي في 31 كانون أول 2012 .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

عيد عوده الفاخوري
المدير المالي والإداري



بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢١ آذار ٢٠١٣ الرقم المتسلسل: لا رقم الملف: ٥٥ الجهة المختصة: المراجعة والمالية

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٢
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٢

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

د

قائمة التدفقات النقدية

صفحة

١ - ١٦

ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٨١٢٣١

الى الشريك
شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة ابداع للاستثمارات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الشريك والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ، ومعلومات ايضاحية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها من اعداد القوائم المالية بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ .

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا ، قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير ان نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وان نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيانات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية . تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر ، يأخذ مدقق الحسابات في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لغرض تصميم اجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف ، وليس لغرض ابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى الشركة. ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

نعتقد إن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا ، إن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية ، الوضع المالي لشركة ابداع للاستثمارات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأداءها المالي وتدققاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

ديلويت أناتوش (الشرق الأوسط) - الأردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٢٤ شباط ٢٠١٣

شفيق بطشون
الجزء رقم (٧٤)
ديلويت أناتوش (الشرق الأوسط)
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

قائمة (ب)

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل والدخل الشامل

للسنة المنتهية في		ايضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٥٠,٢٥٤	١٨,٦١١	الايادات :
٧٠,٨٥٤	٩٣,٠٤٠	ايرادات عمولات تداول أسهم وسندات
٣,٦٧٥	-	ايرادات فوائد دائنة
٤,٥٠٠	(٥٦,٢٥٠)	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (خسائر) / أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤,٦٦٦	١,٥٦٧	ايرادات أخرى
١٣٣,٩٤٩	٥٦,٩٦٨	إجمالي الايرادات
٥,٤٩٥	٨,٦٢٠	ينزل : المصاريف :
١٦٠,١٤١	١١٦,٧٤٥	١٦ تكلفة التمويل
١,٢٧٨	٤٥٦	١٧ المصاريف الإدارية والعمومية
٥,٥٠٤	٣,٨٥٣	١١ مصروف صندوق حماية المستثمر
٦٢٦,٦٠٧	-	٦ الاستهلاكات
٧٩٩,٠٢٥	١٢٩,٦٧٤	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٦٦٥,٠٧٦)	(٧٢,٧٠٦)	مجموع المصاريف
١٤٩,٣٠٥	١٣,٥٠٠	١٣ (الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (د) منافع ضريبية مؤجلة للسنة
(٥١٥,٧٧١)	(٥٩,٢٠٦)	(ج) (الخسارة) / (الخسارة الشاملة) للسنة - قائمة (ج)

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (ج)

شركة ابداع للاستثمارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الشريك

رأس المال	الإحتياطي	(الخسائر المتراكمة)	المجموع
المدفوع	الإجباري	الأرباح المدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢</u>			
٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٥,٠٨١	(٢٦٦,٤٤٥)	٢,٣٢٨,٦٣٦
الرصيد في بداية السنة			
-	-	(٥٩,٢٠٦)	(٥٩,٢٠٦)
إجمالي (الخسارة الشاملة) للسنة - قائمة (ب)			
٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٥,٠٨١	(٣٢٥,٦٥١)	٢,٢٦٩,٤٣٠
الرصيد في نهاية السنة			
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١</u>			
٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٥,٠٨١	٢٤٩,٣٢٦	٢,٨٤٤,٤٠٧
الرصيد في بداية السنة			
-	-	(٥١٥,٧٧١)	(٥١٥,٧٧١)
إجمالي (الخسارة الشاملة) للسنة - قائمة (ب)			
٢,٥٠٠,٠٠٠	٩٥,٠٨١	(٢٦٦,٤٤٥)	٢,٣٢٨,٦٣٦
الرصيد في نهاية السنة			

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق.

قائمة (د)

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في		ايضاح
٢٠١١	٢٠١٢	
(٦٦٥,٠٧٦)	(٧٢,٧٠٦)	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل : (الخسارة) للسنة قبل الضريبة - قائمة (ب) تعديلات :
٥,٥٠٤	٣,٨٥٣	١١ الاستهلاكات
٦٢٦,٦٠٧	-	٦ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٤,٥٠٠)	٥٦,٢٥٠	خسائر/(أرباح) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٣,٦٧٥)	-	(أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٠,٨٥٤)	(٩٣,٠٤٠)	(ايرادات) فوائد بنكية
(١١١,٩٩٤)	(١٠٥,٦٤٣)	(الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل التغير في بنود راس المال العامل
-	(٥٩٥,٠٠٠)	(الزيادة) في ودائع مقيدة السحب
٥٥٦,٤٠٨	-	النقص في الذمم المدينة
(٢,٣١٥)	١,٩٤٢	النقص (الزيادة) في الشيكات برسم التحصيل
٤٧,١٦٢	١,١٣٢	النقص في تسوية التداول
(١,٧٢٠)	(١١,٨٧٤)	(الزيادة) في الارصدة المدينة الاخرى
(٢٩,٧٤٩)	٩,٤٨٥	الزيادة (النقص) في الذمم الدائنة
٧,١٠٠	٧٠٨	الزيادة في الارصدة الدائنة الاخرى
٥٣,٦٧٥	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥١٨,٥٦٧	(٦٩٩,٢٥٠)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل قبل الضريبة
(١٢٣,٨١٦)	(٤,١٢٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٣٩٤,٧٥١	(٧٠٣,٣٧٩)	صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار :		
(٢,٨٨٤)	(٦٥٠)	١١ (شراء) ممتلكات ومعدات
٧٠,٨٥٤	٩٣,٠٤٠	فوائد بنكية مقبوضة
٦٧,٩٧٠	٩٢,٣٩٠	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٤٦٢,٧٢١	(٦١٠,٩٨٩)	صافي (النقص) الزيادة في النقد
١,٤١٨,٤٠٤	١,٨٨١,١٢٥	نقد في الصندوق ولدى البنوك - بداية السنة
١,٨٨١,١٢٥	١,٢٧٠,١٣٦	١٩ نقد في الصندوق ولدى البنوك - نهاية السنة

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المدقق المرفق .

١٢- ذمم دائنة

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول	٢٠١١	٢٠١٢
دينار	٨٢,١٢١	٩١,٦٠٦
دينار	٨٢,١٢١	٩١,٦٠٦

المستحق للعملاء (خدمات الوساطة المالية)

- لا يستحق على ذمم دائنة أعلاه أية فوائد ، كما تتبنى الشركة سياسات لإدارة المخاطر المالية لضمان تسديد الذمم الدائنة ضمن فترات السداد المتفق عليها .

١٣- ضريبة الدخل

- تم اجراء مخالصة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٨ ، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للاعوام ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ و ٢٠١١ ودفع الضرائب المعلنة ولم تتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد .

- برأي الادارة والمستشار الضريبي للشركة ، إن المخصصات الأخوذة في القوائم المالية كافية لأغراض الالتزامات الضريبية .

- أ - إن الحركة الحاصلة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
١٣١,٠٥٣	٧,٢٣٧
(١١٩,٧٤٦)	-
-	-
(٤,٠٧٠)	(٤,١٢٩)
٧,٢٣٧	٣,١٠٨

رصيد أول السنة
ضريبة الدخل المدفوعة
مصروف ضريبة الدخل السنة
ضريبة الدخل على الفوائد الدائنة
رصيد آخر السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل ما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
-	-
(١٤٩,٣٠٥)	(١٣,٥٠٠)
(١٤٩,٣٠٥)	(١٣,٥٠٠)

مصروف ضريبة الدخل عن أرباح السنة
منافع ضريبية مؤجلة للسنة

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

٢٠١١		٣١ كانون الأول ٢٠١٢			
قيمة الضريبة المؤجلة	قيمة الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية السنة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٥٧,٠٤٧	١٥٧,٠٤٧	٦٥٤,٣٦٤	-	-	٦٥٤,٣٦٤
٤٠,٦٦٥	٥٤,١٦٥	٢٢٥,٦٨٩	٥٦,٢٥٠	-	١٦٩,٤٣٩
١٩٧,٧١٢	٢١١,٢١٢	٨٨٠,٠٥٣	٥٦,٢٥٠	-	٨٢٣,٨٠٣

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة
العادلة من خلال قائمة الدخل

- تم احتساب المنافع الضريبية المؤجلة بنسبة ٢٤% .

- إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
٤٨,٤٠٧	١٩٧,٧١٢
١٥٠,٣٨٦	١٣,٥٠٠
(١,٠٨١)	-
١٩٧,٧١٢	٢١١,٢١٢

رصيد بداية السنة
المضافة
المحررة
رصيد نهاية السنة

- ملخص تسوية (الخسارة) المحاسبية مع (الخسارة) الضريبية :

٢٠١١	٢٠١٢
دينار	دينار
(٦٦٥,٠٧٦)	(٧٢,٧٠٦)
٦٢٩,٤٠٢	-
(٦٦,٦٢٥)	(٥٦,٢٥٠)
(١٠٢,٢٩٩)	(١٢٨,٩٥٦)
٢٤%	٢٤%

(الخسارة) المحاسبية
مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(خسائر) غير خاضعة للضريبة
(الخسارة) الضريبية
نسبة معدل ضريبة الدخل

١٤ - أرصدة دائنة أخرى
يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٨,٣١٨	١٠,٣٧٥	مصاريف مستحقة
١,٣٤٩	-	أخرى
<u>٩,٦٦٧</u>	<u>١٠,٣٧٥</u>	

١٥ - الاحتياطي الاجباري

يمثل هذا البند المبالغ المتراكمة والتي تم إقتطاعها من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة ١٠% لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء .

١٦ - المصاريف الادارية والعمومية
يتكون هذا البند مما يلي :

٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٨٤,١٩٧	٤٦,٨٥٩	رواتب الموظفين
٥,٢٧٢	٥,٥٢٧	حصة الشركة من الضمان الإجتماعي
٢٢,٦٨٧	٢٧,٦٣٧	إيجارات
١٨,٢٠٢	١٤,٥٨٠	أتعاب مهنية وقانونية
٦,٧٩٦	٦,٢٩٥	رسوم ورخص الوساطة المالية
٣,٨١٠	٢,٦٣٥	نظام الربط الإلكتروني
١,٣٣٨	٢٢٧	قرطاسية ومطبوعات
٤,٣٥٦	٣,٩٥٠	مصاريف تأمين
١,٦١٥	٥٢٠	مصاريف كهرباء ومياه
٣,٩٢٦	٦,٤٩٤	برق وبريد وهاتف
٢٥٠	٣٠٣	تبرعات
٢,٧٩٥	-	غرامات مدفوعة لهيئة الاوراق المالية
٤,٨٩٧	١,٧١٨	أخرى
<u>١٦٠,١٤١</u>	<u>١١٦,٧٤٥</u>	

١٧ - مصروف صندوق حماية المستثمر

يتكون هذا البند من رسوم تم دفعها لبورصة عمان وهيئة الاوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وادارة الاستثمارات .

١٨ - الأرصدة والمعاملات مع اطراف ذات علاقة

فيما يلي ملخص للمعاملات مع الاطراف ذات علاقة في قائمة الدخل :

للسنة المنتهية في		
٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
٤,٣٥٦	٣,٩٥٠	مصاريف تأمين
٢,٩٥٩	٨٥١	إيرادات عمولة تداول
١,٥٦٠	١٨,٧٥٠	مصاريف ايجار

- بلغت الرواتب والمكافآت للإدارة التنفيذية العليا للشركة ٢٤,٧٢٥ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ (٢٤,٥١٩ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١) .

١٩ - النقد وما في حكمه

يتكون هذا البند مما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	
دينار	دينار	
٧١,٤٥٥	١٦,٨٠٨	نقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٨٠٩,٦٧٠	١,٨٤٨,٣٢٨	يضاف: ودائع لدى البنوك
-	٥٩٥,٠٠٠	ينزل: الودائع مقيدة السحب
١,٨٨١,١٢٥	١,٢٧٠,١٣٦	

٢٠ - إدارة المخاطر

أ - ادارة مخاطر راس المال

تقوم الشركة بإدارة راسمالها للتأكد من قدرتها على الاستمرار وتعظيم العائد لاصحاب المصالح من خلال تحقيق التوازن الامثل بين حقوق الشركاء والدين ، كما انه لم يطرأ اي تغيير على سياسية الشركة منذ العام ٢٠١١ .

هذا وتتبع الشركة سياسة للحفاظ على معدل الدين منسوباً لحقوق الشركاء (ويحتسب بتقييم مجموع الدين إلى مجموع حقوق الشركاء) بحيث لا يتجاوز مجموع الدين عن ١٠٠ % من رأس مال الشركة .

ب - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة ، والتي تعرف ايضاً بمخاطر التمويل ، هي المخاطر التي تتمثل بالصعوبة التي ستواجهها الشركة فيما يتعلق بتوفير الاموال اللازمة للوفاء بالالتزامات وتقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق الحفاظ على إحتياطات والرقابة المستمرة للتدفقات النقدية الفعلية وموانمة استحقاقات الموجودات المالية مع المطلوبات المالية . كما ان جزء من اموال الشركة مستثمر بارصدة نقدية لدى البنوك وهي جاهزة للوفاء بمتطلبات التمويل قصير ومتوسط الاجل وادارة السيولة وتعتقد الإدارة ان مخاطر السيولة غير جوهرية .

ج - مخاطر الإلتزام

مخاطر الإلتزام تتعلق بمخاطر إخفاق الطرف الآخر بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يسبب خسائر للشركة . هذا وتتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة إلتزامياً بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالإلتزامات .

يظهر تركيز المخاطر الائتمانية عندما يكون العملاء يعملون في نفس النشاط او في نفس المنطقة الجغرافية أو لديهم نفس الخصائص الاقتصادية وهذا كله قد يؤثر على قدرتهم في الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية لتأثرهم بنفس التغيرات السياسية والاقتصادية ويمثل تركيز المخاطر الائتمانية حساسية الشركة للتأثر بالتطورات التي تؤثر على صناعة معينة أو منطقة جغرافية معينة .

د - مخاطر السوق

المخاطر السوقية هي عبارة عن الخسائر بالقيمة الناتجة عن التغير في أسعار السوق كالتغير في أسعار الفوائد و أسعار الصرف الأجنبي وأسعار أدوات الملكية وبالتالي تغير القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية داخل وخارج قائمة المركز المالي .

الجدول التالي يلخص أثر زيادة (نقصان) في مؤشر سوق عمان المالي بنسبة ٥٪ على القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مما ينعكس على قائمة حقوق الشريك كما في تاريخ قائمة المركز المالي . أعد تحليل الحساسية على افتراض أن أسعار الأسهم تتحرك بنفس نسبة تغير مؤشر السوق:

(+ ٥٪)		(- ٥٪)	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	١,٩١٣	دينار	٤,٧٢٥
دينار	(١,٩١٣)	دينار	(٤,٧٢٥)
قائمة الدخل			

(+ ٥٪)		(- ٥٪)	
٣١ كانون الأول ٢٠١٢		٣١ كانون الأول ٢٠١١	
دينار	١,٩١٣	دينار	٤,٧٢٥
دينار	١,٩١٣	دينار	(٤,٧٢٥)
حقوق الشريك			

لا تتعرض الشركة لمخاطر تقلبات أسعار صرف العملات الأجنبية حيث أن التسويات المالية مع العملاء تتم بالعملة المحلية ، ولا يوجد لدى الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي أي موجودات بعملات أجنبية وتعتقد الإدارة ان مخاطر السوق غير جوهرية .

هـ - مخاطر سعر الفائدة

مخاطر سعر الفائدة هي المخاطر المتعلقة بالتغير بقيمة الإدارة المالية نتيجة للتغيرات بمعدلات الفائدة السوقية .

كما تقوم الشركة بإدارة تعرضها لمخاطر سعر الفائدة باستمرار ، ويتم تقييم الإعتبارات المختلفة مثل التمويل وتجديد المراكز الحالية .

هذا ويتم تحديد تحاليل الحساسية بأدناه وفقاً للتعرض لأسعار الفائدة المتعلقة بالحسابات البنكية بتاريخ القوائم المالية . كما أعد التحليل على فرض أن المبلغ القائم بتاريخ القوائم المالية كان قائماً طوال العام . ويتم استخدام زيادة أو نقص بمقدار ٠/٥% والتي تمثل تقييم إدارة الشركة للتغير المحتمل والمقبول بمعدلات الفائدة .

٢٠١١		٢٠١٢		
دينار	دينار	دينار	دينار	
(٩,٠٤٨)	٩,٠٤٨	(٦,٢٦٤)	٦,٢٦٤	(الخسارة) الربح للسنة
(٩,٠٤٨)	٩,٠٤٨	(٦,٢٦٤)	٦,٢٦٤	حقوق الشركاء

٢١ - مستويات القيمة العادلة

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي :

- المستوى (١) : الأسعار المعلنة (غير المعدلة) لأصول أو التزامات متطابقة في أسواق نشطة ؛
- المستوى (٢) : معلومات غير السعر المعلن المتضمن في المستوى (١) الذي يتم رسده للأصل أو الالتزام ، سواء بصورة مباشرة (مثل الأسعار) أو غير مباشرة (أي مشتقة من الأسعار) ؛
- المستوى (٣) : معلومات عن الأصل أو الالتزام لا تستند إلى تلك المرصودة من السوق (معلومات غير ظاهرة) .

<u>الإجمالي</u>	<u>المستوى (٣)</u>	<u>المستوى (٢)</u>	<u>المستوى (١)</u>	<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٢</u>
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨,٢٥٠	-	-	٣٨,٢٥٠	أدوات مالية : موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٨,٢٥٠	-	-	٣٨,٢٥٠	مجموع موجودات مالية

<u>الإجمالي</u>	<u>المستوى (٣)</u>	<u>المستوى (٢)</u>	<u>المستوى (١)</u>	<u>٣١ كانون الأول ٢٠١١</u>
دينار	دينار	دينار	دينار	
٩٤,٥٠٠	-	-	٩٤,٥٠٠	أدوات مالية : موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٤,٥٠٠	-	-	٩٤,٥٠٠	مجموع موجودات مالية

٢١ - التزامات ممكن ان تطراً

كان على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات ممكن ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٨١٠,٠٠٠ دينار تمثل كفالات لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية وقضايا لدى المحكمة لدى بنك الاسكان بمبلغ ٢١٥,٠٠٠ دينار ، وكفالات عطل وضرر لدى بنك كابيتال مقابل القضايا المقامة على عميلين لدى الشركة بمبلغ ٥٩٥,٠٠٠ دينار .

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

١ - عام
أ - تأسست شركة ابداع للاستثمارات المالية عام ٢٠٠٥ ، وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٩٣٧) . مركزها الدوار السادس ص.ب ٩٣٠٦٥٧ عمان ١١١٨١ - الأردن ، برأسمال مدفوع يبلغ ٢/٥ مليون دينار موزع على ٢/٥ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحدة .

- ب - من غايات الشركة القيام بكافة أعمال الاستشارات والوساطة المالية .
إن الشركة مملوكة بالكامل لشركة الأردن الدولية للتأمين - شركة مساهمة عامة محدودة .
ج - تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٤ شباط ٢٠١٣ .

٢ - أهم السياسات المحاسبية
أسس إعداد القوائم المالية
أ - تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .

ب - تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ، حيث يتم إظهارها بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

ج - تظهر القوائم المالية المرفقة بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

د - إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١١ .

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - تحقق الإيرادات
تقيد عمليات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات حين تحققها وتقيد المصروفات وفقاً لأساس الإستحقاق . يتم قيد الأرباح الموزعة في قائمة الدخل عند إقرارها من قبل الهيئة العامة للمساهمين .

ب - ممتلكات و معدات

- تظهر الممتلكات و المعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم واي تدني في قيمتها ، ويتم استهلاك الممتلكات و المعدات عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام نسب مئوية تتراوح من ١٠% الى ٢٥% .
- عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات و المعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.
- يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات و المعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم معالجة التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.
- يتم استبعاد الممتلكات و المعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها.

ج - ضريبة الدخل

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة .
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لان الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في الأردن .
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها . يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة .

د - الذم المدينة

- تظهر الذم المدينة بصافي القيمة التحصيلية بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .

هـ - المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

و - التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

استخدام التقديرات

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

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- يتم تكوين مخصص لقاء الذمم المدينة اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب المعايير الدولية للتقارير المالية .
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني في قائمة الدخل.
- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من مصروف ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية وبناءً على ذلك يتم تسجيل مخصص الضريبة اللازم .
- يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشار الشركة القانوني والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
- مستويات القيمة العادلة: يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام .

٣- تطبيق معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة

أ- معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة والتي ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية :

تم اتباع معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية في اعداد القوائم المالية للشركة ، والتي لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ والافصاحات الواردة في القوائم المالية ، علماً بأنه قد يكون لها تأثير على المعالجة المحاسبية للمعاملات والترتيبات المستقبلية :

توفر هذه التعديلات ارشادات للمنشآت التي تعمل في ظل أنظمة اقتصادية تتميز بالتضخم المفرط الحاد اما للاستمرار في عرض القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية أو لعرض القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة .

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : التضخم المفرط الحاد (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .

التعديلات المتعلقة بالغاء التواريخ الثابتة والتي قامت بإعفاء المطبقين الجدد للمعايير الدولية للتقارير المالية من إعادة اظهار العمليات التي حدثت قبل تاريخ تحولهم لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) : الغاء التواريخ الثابتة لمطبقي المعايير الدولية للتقارير المالية لأول مرة (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .

قامت هذه التعديلات بزيادة متطلبات الإفصاح للعمليات المتضمنة تحويل الموجودات المالية ، وتهدف هذه التعديلات إلى توفير قدر أكبر من الشفافية حول التعرض للمخاطر عند تحويل الموجودات المالية واحتفاظ الشركة المحولة بمستوى معين من التعرض المستمر لمخاطر هذه الموجودات.

التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) : الأدوات المالية / الإفصاحات - نقل الموجودات المالية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول تموز ٢٠١١) .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) تفترض بأنه يتم استرداد القيمة الحالية للاستثمارات العقارية والمقيمة وفقاً لنموذج القيمة العادلة عند عملية البيع .

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) : الضريبة المؤجلة: إسترداد الموجودات الضمنية (ساري المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٢).

ونتيجة لهذا التعديل ، فإن التفسير رقم (٢١): ضرائب الدخل والمتعلق باسترداد الأصول المعاد تقييمها وغير القابلة للاستهلاك لن يطبق على الاستثمارات العقارية المقيمة بالقيمة العادلة. هذا وستتضمن التعديلات ضمن المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢) التوجيهات السابقة المتبقية في التفسير رقم (٢١) ، وعليه سيتم سحبها من التفسير.

ب - معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تقم الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة الواردة أدناه الصادرة والجاهزة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد:

سارية المفعول للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد أول كانون الثاني ٢٠١٥ .

التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (٩) و (٧) والملزم تطبيقها مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) و الإفصاحات الانتقالية .

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) : القوائم المالية الموحدة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١) : الإتفاقيات المشتركة.

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) : الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى.

أول كانون الثاني ٢٠١٣ .

تعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) ، (١١) ، (١٢) - القوائم المالية الموحدة والاتفاقيات المشتركة والإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى : إرشادات التحويل