

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 ٢٠٢٣

جدول المحتويات

صفحة

٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٤	قائمة الربح أو الخسارة للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٦	قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
١٨-٧	إيضاحات حول القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣، قائمة الربح أو الخسارة، وقائمة التغيرات في حقوق الشركاء، وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً 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 ٢٠٢٣، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة الأردنية الهاشمية.

#### 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" في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وذلك وفقاً لقواعد آداب وسلوك المهنة الصادر عن مجلس المعايير الدولية لآداب وسلوك المهنة للمحاسبين المهنين وكذلك متطلبات آداب وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة الأردنية الهاشمية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية، كما أننا ملتزمون بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد والمتطلبات. باعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

#### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

عند إعداد القوائم المالية، 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 تعترض 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.

#### 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 الغش 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 وفقاً لمعايير التدقيق الدولية المعتمدة في المملكة الأردنية الهاشمية ستكشف دائماً عن خطأ جوهري عند وجوده. تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعد جوهرية، 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 أية أخطاء جوهرية 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، يعد 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.

## 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 تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمفهوم الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكد 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.
- ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء تدقيق القوائم المالية للسنة 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.

### التقرير حول المتطلبات القانونية

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

التاريخ: ٨ شباط ٢٠٢٤

شركة حسن عثمان وشريكه  
(عضو مستقل في مور العالمية)

حسن أمين عثمان  
إجازة رقم (٦٧٤)



شركة إبداع للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة المركز المالي  
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
(دينار أردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة:
٣١,٨٣٠	٢٤,٨٣٨	٥	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٠٢,٩٧١	٢٠٣,٥٩٠	٦	موجودات غير ملموسة، صافي
٤٦٠,٠٠٠	٤٦٠,٠٠٠	٧	تأمينات نقدية مقابل كفالات
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٨	صندوق ضمان التسوية
١٤٨,٨٦٣	١٤٨,٨٠٧		موجودات ضريبية مؤجلة
٨٦٨,٦٦٤	٨٦٢,٢٣٥		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة:
١٧٧,١٥٥	١٥٦,١٦٢		ذمم تمويل على الهامش
٨٤,٥٢٧	١٨٩,١٣٨	٩	ذمم عملاء وساطه، صافي
٥٠,٧٨٤	٥٠,٦٣٨	١٠	المطلوب من أطراف ذوي علاقة
٣٥,٧٧٣	٣٦,٣٨٦	١١	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينه أخرى
١٧,٥٢٨	٢٠,٧٩٧	١٦	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً
٨٥,٠٨٨	٦٤,٣١٩		تسوية التداول
٢٧٤,٨١٤	١٨٤,١٠٧	١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
١,١٣٠,٧٢٧	١,٢٢٧,٢٦٣	١٣	النقد لدى البنوك
١,٨٥٦,٣٩٦	١,٩٢٨,٨١٠		مجموع الموجودات المتداولة
٢,٧٢٥,٠٦٠	٢,٧٩١,٠٤٥		مجموع الموجودات
			حقوق الشركاء والمطلوبات
			حقوق الشركاء:
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
١٤٤,٥٥٨	١٤٦,٤٠٠		إحتياطي إجباري
٣٧,٣٤٦	٤٨,٦٥٢		أرباح مدورة
٢,٦٨١,٩٠٤	٢,٦٩٥,٠٥٢		مجموع حقوق الشركاء
			المطلوبات:
			المطلوبات المتداولة:
٤٢,٦٢٠	٩٥,٩٩٣	١٥	ذمم دائنة
٥٣٦	-		أرصدة دائنة أخرى
٤٣,١٥٦	٩٥,٩٩٣		مجموع المطلوبات
٢,٧٢٥,٠٦٠	٢,٧٩١,٠٤٥		مجموع حقوق الشركاء والمطلوبات

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 ٢٠٢٣  
(دينار أردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	ايضاح
٨٨,٤٠٧	٨٢,٥٤٠	
٩,١٢٥	١٦,٠٩١	
٦,٠٠٠	٧,١٤٩	
١,٦٥٩	٤,٣٠٩	
١٩,١٣٣	(٦,١٥٥)	١٨
١٢٤,٣٢٤	١٠٣,٩٣٤	
(٧٦,٦٥٩)	(٨٩,٣٦٥)	
(٢٠,٣٣٧)	(١٤,٣٧٢)	
(١٠,٩٩٣)	(١٢,٨٢٨)	
(٩,١١٥)	(١٢,٧٧٠)	
(٥,٨٧٥)	(٨,٥٣٠)	
(٦,٩٨٦)	(٦,٧٢٧)	
(٤,٣٨٥)	(٥,٢٦٣)	
(١٨,٢٧٤)	(١٧,٧٣٨)	١٧
(١٥٢,٦٢٤)	(١٦٧,٥٩٣)	
(٢٨,٣٠٠)	(٦٣,٦٥٩)	
٥٨,٨٨٧	٧٩,٦٦٥	
١,٠٠٠	٢٠٠	
٥,٨٥٥	٢,٢١٣	
٦٥,٧٤٢	٨٢,٠٧٨	
٣٧,٤٤٢	١٨,٤١٩	
(١٠,٦٥٣)	(٥,٢٧١)	١٦
٢٦,٧٨٩	١٣,١٤٨	

الإيرادات:

إيرادات عمولات تداول الأسهم وفوائد الهامش  
فوائد مقبوضة/ تمويل على الهامش  
أرباح موزعة  
إيرادات التمويل على هامش  
(خسائر)/أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة  
من خلال قائمة الربح أو الخسارة  
مجموع الإيرادات

المصروفات:

رواتب ومنافع الموظفين  
مصروفات تسويق  
أتعاب مهنية وقانونية  
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي  
اهتلاكات واطفاءات  
رسوم ورخص الوساطة المالية  
مصروفات بنكية  
مصروفات أخرى  
مجموع المصروفات

الخسارة من التشغيل

الإيرادات الأخرى

إيرادات فوائد بنكية  
المسترد من مخصص الخسائر الإئتمانية  
إيرادات أخرى  
مجموع الإيرادات والمصروفات الأخرى

صافي الدخل قبل الضريبة

مصروف ضريبة الدخل

صافي دخل السنة

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

شركة إبداع للإستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
قائمة التغيرات في حقوق الشركاء  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
(دينار أردني)

٢٠٢٢	رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	أرباح مدورة	الإجمالي
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٠,٨١٤	١٤,٣٠١	٢,٦٥٥,١١٥
صافي دخل السنة	-	-	٢٦,٧٨٩	٢٦,٧٨٩
المحول للإحتياطي الإجباري	-	٣,٧٤٤	(٣,٧٤٤)	-
٢٠٢٣				
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٤,٥٥٨	٣٧,٣٤٦	٢,٦٨١,٩٠٤
صافي دخل السنة	-	-	١٣,١٤٨	١٣,١٤٨
المحول للإحتياطي الإجباري	-	١,٨٤٢	(١,٨٤٢)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٤٦,٤٠٠	٤٨,٦٥٢	٢,٦٩٥,٠٥٢

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 ٢٠٢٣  
(دينار أردني)

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٣٧,٤٤٢	١٨,٤١٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي دخل السنة قبل الضريبة
		تعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الضريبة إلى صافي التدفق النقدي المتولد من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية:
٥,٨٧٥	٨,٥٣٠	استهلاكات واطفاءات
(٥٨,٨٨٧)	(٧٩,٦٦٥)	إيرادات فوائد بنكية دائنة
(٦,٠٠٠)	(٧,١٤٩)	أرباح موزعة
(١٩,١٣٣)	٦,١٥٥	ربح/ (خسارة) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٦٧)	-	خسائر بيع ممتلكات و معدات
(١,٠٠٠)	(٢٠٠)	المسترد من مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٤١,٧٧٠)	(٥٣,٩١٠)	
-	٢٠,٩٩٣	التغييرات في بنود رأس المال العامل:
(١٨٣,٦٧٨)	(١٠٤,٤١١)	ذمم تمويل الهامش
١٣٢	١٤٦	ذمم عملاء وساطة
(٩,٨٧٨)	(٦١٣)	المطلوب من أطراف ذوي علاقة
(٤٨,٠٦٠)	٢٠,٧٦٩	مصرفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
(١٣١,٩٨٥)	٨٤,٥٥٢	تسوية التداول
(٨٧,٤٤٩)	٥٣,٣٧٣	بيع/ (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٨,٨٩٠)	-	ذمم دائنة
(٢,٣٦٩)	(٥٣٦)	المطلوب لأطراف ذوي علاقة
(١١,٩١٠)	(٨,٤٨٤)	أرصدة دائنة أخرى
(٥٢٥,٨٥٧)	١١,٨٧٩	ضريبة الدخل المدفوعة
		التدفق النقدي المتولد من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٢٧,٢٢٥)	(٩٥٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(٢,٥٠٠)	(١,٢٠٠)	شراء ممتلكات ومعدات
١٥٠	-	موجودات غير ملموسة
٥٨,٨٨٧	٧٩,٦٦٥	المقبوض من بيع ممتلكات و معدات
٦,٠٠٠	٧,١٤٩	إيرادات فوائد بنكية مقبوضة
٣٥,٣١٢	٨٤,٦٥٧	أرباح موزعة
		التدفق النقدي المتولد من الأنشطة الاستثمارية
(٤٩٠,٥٤٥)	٩٦,٥٣٦	صافي النقد المتولد/ (المستخدم) خلال السنة
١,٦٢١,٢٧٢	١,١٣٠,٧٢٧	أرصدة النقد لدى البنوك في بداية السنة
١,١٣٠,٧٢٧	١,٢٢٧,٢٦٣	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. يمثل 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- 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. إضافة 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 إهلاك 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.

### 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 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 ببيعها 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 الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو موضح أعلاه.

### إيضاح ٤- أهم السياسات المحاسبية

#### **الممتلكات والمعدات**

##### **أ- الإثبات والقياس:**

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها الاهتلاك المتراكم وأية خسائر متراكمة للانخفاض بالقيمة، إن وجدت. تتضمن تكلفة اقتناء الموجودات كافة التكاليف المتعلقة بشكل مباشر بمعاملة الاقتناء. 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.

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

**الممتلكات والمعدات (تابع)**

**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 مطروحا منها القيمة المتبقية للموجودات بعد انتهاء عمره الإنتاجي (القيمة التخريدية) باستخدام طريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للموجودات وباستخدام النسب المئوية التالية:

- اجهزة حاسوب آلي	٢٥%	- المقسم والهاتف	١٥%
- ديكورات	١٥%	- اجهزة ومعدات	١٥%
- اثاث	١٠%		

يتم مراجعة القيم المتبقية (القيمة التخريدية) والأعمار الإنتاجية المتبقية وطرق الإهلاك 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 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.

#### 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 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.

##### الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي مخصوماً منها المبالغ المقدّر 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 لإعداد 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.

##### الإحتياطي الإيجاري

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ومتطلبات نظام الشركات، فإن على الشركة تجنب ١٠ ٪ من صافي الربح قبل الضريبة إلى إحتياطي إجباري. إن هذا الإحتياطي غير قابل 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:  
تقيد عمولات شراء وبيع الأسهم إلى الإيرادات عند إصدار 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 الإنتمائية المتوقعة:  
يتم إثبات استرداد الخسائر الإنتمائية المتوقعة كإيراد من خلال قائمة الربح أو الخسارة وفي المقابل كتخفيض من مخصص الخسائر الإنتمائية المتوقعة أو عندما يتم الحصول عليها.
- الإيرادات الأخرى:  
الإيرادات الأخرى يتم إثباتها ضمن قائمة الربح أو الخسارة عند توافر شروط تحققها.

##### مصرفات إدارية وعمومية

هي تلك المصروفات المتعلقة بالإدارة، والتي لا تتعلق بوظيفة النشاط الرئيسي أو وظيفة البيع والتسويق وتوزع هذه التكاليف بين تكلفة الإيرادات، والمصروفات الإدارية والعمومية، إن لزم الأمر، بطريقة منتظمة.

##### 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.

تحسب 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.

إيضاح ٤-١ 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 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 ٢٠٢٣  
(دينار أردني)

إيضاح ٥ - ممتلكات ومعدات

الاجمالي	اجهزة ومعدات	المقسم والهاتف	أثاث	ديكورات	اجهزة حاسوب آلي	التكلفة
٥٤,٣٩٠	٦,١٩١	٥,٠٨٩	٥,٥٥٥	٢,١٥٩	٣٥,٣٩٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٩٥٧	-	-	-	-	٩٥٧	الإضافات
٥٥,٣٤٧	٦,١٩١	٥,٠٨٩	٥,٥٥٥	٢,١٥٩	٣٦,٣٥٣	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
(٢٢,٥٦٠)	(٩٥٦)	(١٤٥٦)	(٤٥٩)	(٤٢٩)	(١٩,٢٦٠)	الاهتلاك المتراكم
(٧,٩٤٩)	(٨٩٧)	(٧٦٣)	(٥٥٦)	(٣٢٤)	(٥,٤٠٩)	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
(٣٠,٥٠٩)	(١,٨٥٣)	(٢,٢١٩)	(١,٠١٥)	(٧٥٣)	(٢٤,٦٦٩)	المحمل على السنة
						الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
٢٤,٨٣٨	٤,٣٣٨	٢,٨٧٠	٤,٥٤٠	١,٤٠٧	١١,٦٨٤	صافي القيمة الدفترية:
٣١,٨٣٠	٥,٢٣٥	٣,٦٣٣	٥,٠٩٦	١,٧٣٠	١٦,١٣٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣
						كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

شركة إبداع للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
(دينار أردني)

إيضاح ٦- موجودات غير ملموسة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	التكلفة
٢٠١,٦٠٠	٢٠٤,١٠٠	الرصيد في بداية السنة
٢,٥٠٠	١,٢٠٠	إضافات
٢٠٤,١٠٠	٢٠٥,٣٠٠	الرصيد في نهاية السنة
(٦٩٥)	(١,١٢٩)	الإطفاء المتراكم
(٤٣٤)	(٥٨١)	الرصيد في بداية السنة
(١,١٢٩)	(١,٧١٠)	إطفاء السنة
٢٠٢,٩٧١	٢٠٣,٥٩٠	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 ٧- تأمينات نقدية مقابل كفالات		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	تأمينات نقدية مقابل كفالات/ البنك الاستثماري
٤٦٠,٠٠٠	٤٦٠,٠٠٠	

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

**إيضاح ٨- صندوق ضمان التسوية**  
يمثل هذا البند مبلغ ٢٥,٠٠٠ دينار أردني (٢٥,٠٠٠ دينار أردني: ٢٠٢٢) 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 ٩- ذمم عملاء وساطة		
٢٠٢٢	٢٠٢٣	عملاء وساطة مدينة
٦١٦,١٨٣	٧٢٠,٥٩٤	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٣١,٦٥٦)	(٥٣١,٤٥٦)	
٨٤,٥٢٧	١٨٩,١٣٨	
٢٠٢٢	٢٠٢٣	فيما يلي حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:
٥٣٢,٦٥٦	٥٣١,٦٥٦	الرصيد في بداية السنة
(١,٠٠٠)	(٢٠٠)	المسترد خلال السنة
٥٣١,٦٥٦	٥٣١,٤٥٦	الرصيد في نهاية السنة

شركة إبداع للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
(دينار أردني)

إيضاح ١٠ - معاملات الأطراف ذوي العلاقة				
صاحب العلاقة	نوع العلاقة	نوع التعامل	٢٠٢٣	٢٠٢٢
المطلوب من أطراف ذوي علاقة: شركة المجموعة المتحدة للإدارة والاستشارات أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم	ذات صلة	تداول	٥٠,٦٣٨	٩,٩٦٩
	تنفيذيين	تداول	-	٤٠,٨١٥
			٥٠,٦٣٨	٥٠,٧٨٤

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 ١١ - مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينه أخرى		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
١٤,٢٨١	١٥,٣٣٩	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٣,٩٩٠	١٤,٦٢٨	ذمم موظفين
٧,٧٦٠	٥,٤٥١	إيرادات فوائد مستحقة وغير مقبوضة
٣٥٥	٣٥٥	تأمينات مستردة
٣٦,٣٨٦	٣٥,٧٧٣	

إيضاح ١٢ - موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
٢٠٣,٦٨٢	٢٧٥,٤٢٠	أسهم مدرجة في سوق عمان المالي
(١٩,٥٧٥)	(٦٠٦)	خسائر غير محققة من موجودات مالية
١٨٤,١٠٧	٢٧٤,٨١٤	

إيضاح ١٣ - النقد لدى البنوك		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
٩٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل*
٣٢٧,٢٦٣	١٣٠,٧٢٧	نقد لدى البنوك
١,٢٢٧,٢٦٣	١,١٣٠,٧٢٧	

\* تتراوح معدل الفائدة للودائع لأجل من ٥,٢٥% إلى ٦,٧٥% سنوياً كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣.

إيضاح ١٤ - 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	شركة الأردن الدولية للتأمين
٢,٥٠٠,٠٠٠		٢,٥٠٠,٠٠٠	

إيضاح ١٥ - ذمم دائنة		
٢٠٢٣	٢٠٢٢	
٩٥,٩٩٣	٤٢,٦٢٠	المستحق للعملاء (خدمات الوساطة المالية)

شركة إبداع للاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
إيضاحات حول القوائم المالية  
للسنة المالية المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣  
(دينار أردني)

**إيضاح ١٦ - مخصص ضريبة الدخل**

أ- ملخص حركة مخصص الضريبة خلال السنة:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
(١٥,٩٩١)	(١٧,٥٢٨)	الرصيد في بداية السنة
١٠,٣٧٣	٥,٢١٥	المكون خلال السنة
(١١,٩١٠)	(٨,٤٨٤)	ضريبة دخل مدفوعة ومقتطعة على الفوائد الدائنة
(١٧,٥٢٨)	(٢٠,٧٩٧)	الرصيد في نهاية السنة

ب- الوضع الضريبي:

- تم تسوية ضريبة الدخل لغاية نهاية ٢٠٢٢.
- 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 ٢٠٢٣ كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٠,٣٧٣	٥,٢١٥	مصرف ضريبة دخل السنة
٢٨٠	٥٦	أثر الضرائب المؤجلة
١٠,٦٥٣	٥,٢٧١	

**إيضاح ١٧ - مصروفات أخرى**

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
٤,٨١٧	٥,٠٦٣	مصروفات أنظمة حاسب آلي
٢,٨٢٤	٤,٢٤٠	مصروفات تأمين
٢,٩٣٢	٢,٩٠٨	بريد وهاتف
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	إيجارات
٢,٥٣٣	٩٠٦	قرطاسية ومطبوعات
٣,١٦٨	٢,٦٢١	أخرى
١٨,٢٧٤	١٧,٧٣٨	

**إيضاح ١٨ - (خسائر)/أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة**

٢٠٢٢	٢٠٢٣	
١٩,٧٣٩	١٣,٤٢٠	أرباح متحققة/ من بيع اسهم
(٦٠٦)	(١٩,٥٧٥)	خسائر غير محققة من موجودات مالية
١٩,١٣٣	(٦,١٥٥)	

#### إيضاح ١٩ - إلتزامات محتملة

لدى الشركة الإلتزامات المحتملة التالية:

٢٠٢٢	٢٠٢٣
٤٦٠,٠٠٠	٤٦٠,٠٠٠

كفالات بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إبداع الأوراق المالية

#### إيضاح ٢٠ - رد المحامي

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

#### إيضاح ٢١ - 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 ٢٢ - الأدوات المالية - إدارة المخاطر

##### القيمة العادلة:

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

#### إيضاح ٢٣ - معايير جديدة وتعديلات على معايير قائمة

##### معايير جديدة ومعدلة طبقها الشركة خلال السنة

ان السياسات المحاسبية المطبقة في اعداد القوائم المالية تتوافق مع تلك السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية ٢٠٢٢ باستثناء تطبيق تعديلات جديدة على المعايير المحاسبية السارية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ والتي لم يكن لها تأثير على القوائم المالية المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٣ .

التعديلات على المعايير والتفسيرات الصادرة والسارية خلال السنة والتي تبدأ في ٣١ كانون الثاني ٢٠٢٣

- الإفصاح عن السياسات المحاسبية – تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢) للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- تعريف التقديرات المحاسبية – تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨).
- الممتلكات والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المنشود - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١٦).
- الضريبة المؤجلة ذات الصلة بالموجودات والمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة – تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١٢).

لم يكن للتعديلات المذكورة اعلاه اي تأثير على المبالغ المعترف بها في الفترات السابقة والفترة الحالية ، ومن غير المتوقع ان يكون لها تأثير جوهري على الفترات المستقبلية .

المعايير والتفسيرات الجديدة الصادرة ولكن لم تدخل حيز التطبيق حتى تاريخه على السنة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ولم تقم الشركة بتطبيقها بشكل مبكر

##### تاريخ سريانها

- تصنيف المطلوبات كمتداولة أو غير متداولة – تعديلات على المعيار المحاسبي رقم ١ ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
- مطلوبات الاجار في البيع واعادة التأجير – تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ ١ كانون الثاني ٢٠٢٤
- المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات – تعديلات المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ ١ كانون الثاني ٢٠٢٤

ليس من المتوقع ان يكون لهذه المعايير تأثير جوهري على فترات التقارير الحالية أو المستقبلية للشركة وعلى معاملاتها المستقبلية المتوقعة.

#### إيضاح ٢٤ - ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف بعض ارقام المقارنة للسنة السابقة لتتفق مع العرض المستخدم للسنة الحالية.

#### إيضاح ٢٥ - اعتماد القوائم المالية

تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٨ شباط ٢٠٢٤.