

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 ٢٠٢٦

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 ٢٠٢٦

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير المراجعة لمدقق الحسابات المستقل
٢	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة (غير المدققة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
٣	قائمة الربح أو الخسارة المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
٤	قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
١٤-٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

تقرير المراجعة لمدقق 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 ٢٠٢٦م 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 ٢٠٢٦ غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي المرحلي".

التاريخ: ٢١ تموز ٢٠٢٦

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 ٢٠٢٦
(دينار أردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	إيضاح	الموجودات
			الموجودات غير المتداولة:
٢٣,٠٨٦	٢٠,٦٢٠	٦	ممتلكات ومعدات، صافي
٢١٠,٨٤٣	٢١١,٨٩٨		موجودات غير ملموسة، صافي
٤٦٠,٠٠٠	-	٧	تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٨	صندوق ضمان التسوية
١٤٨,٨٧٨	١٥٤,٣٠٢	١٤	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٦٧,٨٠٧	٤١١,٨٢٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة:
٣٣٧,٠٢٠	٣٥١,١٢١		ذمم تمويل على الهامش
٣٩,٧٣٦	١٥٢,٣٤٨	٩	ذمم عملاء وساطة، صافي
٨٠,٤٢٩	٨٨,٤٣٣	١٠	مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينه أخرى
٢٩٩,٨٥٩	٤٥٥,١٦١	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٩٠٠,٠٠٠	١,٢٥٠,٠٠٠		ودائع لدى البنوك
٣٧٠,٣٧٧	٢٢٤,٤٣٣	١٢	النقد لدى البنوك
٢,٠٢٧,٤٢١	٢,٥٢١,٤٩٦		مجموع الموجودات المتداولة
٢,٨٩٥,٢٢٨	٢,٩٣٣,٣١٦		مجموع الموجودات
			حقوق الشركاء والمطلوبات
			حقوق الشركاء:
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٣	رأس المال
١٥٧,٢٣٧	١٥٧,٢٣٧		إحتياطي إجباري
١١٦,٩١٧	١٣٦,٦٧٨		أرباح مدورة
٢,٧٧٤,١٥٤	٢,٧٩٣,٩١٥		مجموع حقوق الشركاء
			المطلوبات:
			المطلوبات المتداولة:
١١٨,١٧٤	١٢٧,٨٧٦		ذمم دائنة
٢,٩٠٠	٢,٩٠٠		أرصدة دائنة أخرى
-	٨,٦٢٥	١٤	مخصص ضريبية دخل
١٢١,٠٧٤	١٣٩,٤٠١		مجموع المطلوبات
٢,٨٩٥,٢٢٨	٢,٩٣٣,٣١٦		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 ٢٠٢٦
(دينار أردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	إيضاح	الإيرادات
٤٧,٣٦٣	٤٨,٢٢٨		إيرادات عمولات تداول - الوساطة
٣,٣٢٠	١٠,٧٨٢		إيرادات عمولات تداول - الهامش
١٣,٦١٧	٤٥,١٨٩		أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٤٣,٩٢٥	٣٧,٨٣٤		إيرادات فوائد بنكية دائنة
-	٣,٤٣٩		توزيعات أرباح موجودات مالية من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٩,٩٦٠	١٠,٤٢٥		فوائد مقبوضة/تمويل على الهامش
٣٧	٩٤		إيرادات أخرى
١١٨,٢٢٢	١٥٥,٩٩١		إجمالي الإيرادات
			المصروفات
(٥٩,٧٧٣)	(٦٦,٧٥٠)		رواتب ومنافع الموظفين
(٤,١٠١)	(٥,٢٦٧)		مصروف استهلاكات وإطفاءات
٨,٩١٠	(١٩,٣٧١)		خسائر / أرباح غير محققة عن إعادة تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٣٠,٤٤٤)	(٣٧,١٥٧)	١٦	مصروفات أخرى
(٨٥,٤٠٨)	(١٢٨,٥٤٥)		إجمالي المصروفات
٣٢,٨١٤	٢٧,٤٤٦		صافي ربح الفترة قبل الضريبة
(٦,٦٩٣)	(٧,٦٨٥)	١٤	ضريبة الدخل
٢٦,١٢١	١٩,٧٦١		صافي ربح 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 ٢٠٢٦
(دينار أردني)

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	أرباح مدورة	الإجمالي	
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)
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦				
٢,٥٠٠,٠٠٠	١٥٧,٢٣٧	١١٦,٩١٧	٢,٧٧٤,١٥٤	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
-	-	١٩,٧٦١	١٩,٧٦١	صافي ربح الفترة
٢,٥٠٠,٠٠٠	١٥٧,٢٣٧	١٣٦,٦٧٨	٢,٧٩٣,٩١٥	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (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 ٢٠٢٦
(دينار أردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
٣٢,٨١٤	٢٧,٤٤٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
		صافي ربح الفترة قبل الضريبة
		تعديلات لتسوية صافي الدخل قبل الضريبة إلى
		صافي التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية:
٤,١٠١	٥,٢٦٧	استهلاكات واطفاءات
(٤٣,٩٢٥)	(٣٧,٨٣٤)	إيرادات فوائد بنكية دائنة
(١٣,٦١٧)	(٤٥,١٨٩)	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٢٠,٦٢٧)	(٥٠,٣١٠)	
٤٠,٦٢٠	(١٢٦,٧١٣)	التغييرات في بنود رأس المال العامل:
١٠,٧١٨	(٨,٠٠٤)	ذمم مدينة
	٤٦٠,٠٠٠	مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
١٣٨,٥٢٩	-	تأمينات نقدية مقابل كفالات
١٣١,١٢٨	(١١٠,١١٣)	تسوية التداول
(٥٢,٦٨٥)	٩,٧٠٢	بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة
٥٣٩	-	ذمم دائنة
(١٢,٠٦٥)	(٤,٤٨٤)	مطلوبات أخرى
٢٣٦,١٥٧	١٧٠,٠٧٨	ضريبة الدخل المدفوعة
		التدفق النقدي المتولد من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:
(١,٤٠٠)	(٢,٠٠٠)	شراء موجودات غير ملموسة
٤٣,٩٢٥	٣٧,٨٣٤	إيرادات فوائد بنكية مقبوضة
-	(١,٨٥٦)	شراء موجودات ثابتة
٤٢,٥٢٥	٣٣,٩٧٨	التدفق النقدي المتولد من الأنشطة الاستثمارية
٢٧٨,٦٨٢	٢٠٤,٠٥٦	صافي النقد المتولد خلال الفترة
٩٥٧,٥٢٩	١,٢٧٠,٣٧٧	أرصدة النقد لدى البنوك في بداية الفترة
١,٢٣٦,٢١١	١,٤٧٤,٤٣٣	أرصدة النقد لدى البنوك في نهاية الفترة
		المعاملات غير النقدية:
٨,٩١٠	(١٩,٣٧١)	خسائر/ أرباح غير محققة عن إعادة تقييم موجودات مالية من خلال قائمة الربح أو الخسارة

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 ٢٠٢٦

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 والوساطة المالية. الشركة مملوكة بالكامل لشركة الأردن الدولية للتأمين- شركة مساهمة عامة محدودة.

إيضاح ٢- أسس الإعداد

بيان الالتزام:

أعدت القوائم المالية المرحلية المختصرة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية المرحلية".

لا تشمل 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 ٢٠٢٥م بالإضافة إلى أن نتائج عمليات الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦م لا تمثل بالضرورة مؤشراً للدلالة على نتائج عمليات السنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦م.

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 لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدل

معايير صادرة وسارية المفعول

- تعديلات سارية 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) "الإفصاحات".
- التحسينات السنوية على معايير المحاسبة الدولية - نسخة ١١
- تعديلات سارية المفعول للفترة التي تبدأ من ١ كانون الثاني ٢٠٢٧
- 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

تتوقع الإدارة اعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في القوائم المالية في فترة التطبيق الأولي، كما تتوقع ان لا يكون لإعتماد هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على القوائم المالية في فترة التطبيق الأولي باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٨ والمتعلق بإعادة تصنيف القوائم المالية وترتيبها.

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 ٢٠٢٥م.

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 المقنتاة 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 تقي 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 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 ٣٠٪ في قائمة الربح أو الخسائر.

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 الربح أو الخسائر.

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 وباعتماد 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، إن دعت الحاجة.

النقد لدى البنوك

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

الإحتياطي الإيجاري

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ومتطلبات نظام الشركات، فإن على الشركة تجنب ١٠٪ من صافي الربح قبل الضريبة إلى إحتياطي إجباري إلى أن يعادل هذا الإحتياطي ٢٥٪ من رأس مال الشركة. إن هذا الإحتياطي غير 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 وبالفتره 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.

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 والضريبية للموجودات والمطلوبات.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للخصم في الفترة المالية الحالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للخصم 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 ٢٠٢٦
(دينار أردني)

إيضاح ٦ - ممتلكات ومعدات

التكلفة	اجهزة حاسوب آلي	ديكورات	أثاث	المقسم والهاتف	اجهزة ومعدات	الإجمالي
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٤٨,٩٤٩	٢,١٥٩	٦,٠٥٩	٥,١٥٩	٦,٥٩٠	٦٨,٩١٦
الإضافات	١,٨٥٦	-	-	-	-	١,٨٥٦
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٥٠,٨٠٥	٢,١٥٩	٦,٠٥٩	٥,١٥٩	٦,٥٩٠	٧٠,٧٧٢
الاستهلاك المتراكم						
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	(٣٤,٨٢١)	(١,٣٨٤)	(٢,١٤٤)	(٣,٧٥٩)	(٣,٧٢٢)	(٤٥,٨٣٠)
المحمل على الفترة	(٣,٠١٧)	(١٣٧)	(٣٠٢)	(٣٨٧)	(٤٧٩)	(٤,٣٢٢)
الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	(٣٧,٨٣٨)	(١,٥٢١)	(٢,٤٤٦)	(٤,١٤٦)	(٤,٢٠١)	(٥٠,١٥٢)
القيمة الدفترية:						
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	١٢,٩٦٧	٦٣٨	٣,٦١٣	١,٠١٣	٢,٣٨٩	٢٠,٦٢٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	١٤,١٢٨	٧٧٥	٣,٩١٥	١,٤٠٠	٢,٨٦٨	٢٣,٠٨٦

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(دينار أردني)

إيضاح ٧- تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
-	٤٦٠,٠٠٠

تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية

تمثل التأمينات النقدية البالغة ٤٦٠,٠٠٠ دينار مقابل كفالات بنكية صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية. وخلال الفترة، تم إلغاء هذه التأمينات النقدية، وتحويل مبلغ ٣٥٠,٠٠٠ دينار أردني إلى وديعة لدى أحد البنوك وتحويل ١٠,٠٠٠ دينار أردني الى حساب جاري لدى البنوك.

إيضاح ٨- صندوق ضمان التسوية

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

إيضاح ٩- ذمم عملاء وساطة

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
٦٩٨,٩٣٤	٥٨٦,٣٢٢
(٥٤٦,٥٨٦)	(٥٤٦,٥٨٦)
١٥٢,٣٤٨	٣٩,٧٣٦

ذمم مدينة

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

إيضاح ١٠- مصروفات مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينه أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
٥٤,٤٦٠	٤١,٨٣٦
١٥,١٤٢	١٨,٠١٧
١٣,١٧٦	١٤,٣٧٦
٥,٣٠٠	٥,٥٥٠
-	٢٩٥
٣٥٥	٣٥٥
٨٨,٤٣٣	٨٠,٤٢٩

تسوية التداول

مصروفات مدفوعة مقدماً

ذمم موظفين

إيرادات فوائد مستحقة وغير مقبوضة

امانات ضريبة الدخل

تأمينات مستردة

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
٤٧٥,١٩٣	٣٠٠,٥٢٠
(٢٠,٠٣٢)	(٦٦١)
٤٥٥,١٦١	٢٩٩,٨٥٩

أسهم مدرجة في سوق عمان المالي

خسائر غير محققة من موجودات مالية

إيضاح ١٢- النقد لدى البنوك

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)
١٢,٧٣٣	٢٨,٨٩٨
٢١١,٧٠٠	٣٤١,٤٧٩
٢٢٤,٤٣٣	٣٧٠,٣٧٧

أرصدة حسابات جارية لدى البنوك

أرصدة لدى البنك - حسابات العملاء

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(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 ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة المكون خلال الفترة / السنة ضريبة دخل مدفوعة ومقطوعة على الفوائد الدائنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة - إيضاح (١٠)
(٢٩٥)	(٣١,٠٠٧)	
١٣,١٠٩	٢٩,٤٣٠	
(٤,١٨٩)	١,٢٨٢	
٨,٦٢٥	(٢٩٥)	

ب- تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الربح أو الخسارة ما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	ضريبة الدخل المستحقة من أرباح السنة المكون للموجودات الضريبية المؤجلة الرصيد في نهاية الفترة
١٣,١٠٩	٦,٦٩٣	
(٥,٤٢٤)	-	
٧,٦٨٥	٦,٦٩٣	

ج- ملخص حركة موجودات ضريبية مؤجلة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	الرصيد في بداية الفترة/السنة أثر الضرائب المؤجلة الرصيد في نهاية الفترة/السنة
١٤٨,٨٧٨	١٤٨,٨٠٧	
٥,٤٢٤	٧١	
١٥٤,٣٠٢	١٤٨,٨٧٨	

د- الوضع الضريبي:

- تم إنهاء وتسوية الوضع الضريبي لغاية السنة المالية ٢٠٢٤ .
- تم تقديم الاقرار الضريبي عن السنة المالية ٢٠٢٥ ضمن المدة القانونية ولم يتم تدقيقها من قبل الدائرة ولم يصدر بها قرار نهائي حتى تاريخه.

إيضاح ١٥ - إلتزامات محتملة

لدى الشركة الإلتزامات المحتملة التالية:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	كفالات بنكية لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز إيداع الأوراق المالية
٤٦٠,٠٠٠	٤٦٠,٠٠٠	

إيضاح ١٦ - مصروفات أخرى

شركة إبداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(دينار أردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
٧,٢٢٥	٨,٧٣١	أتعاب مهنية وقانونية
٣,٣١٦	٦,٤٥٠	مصرفات بنكية
٥,٩٠١	٥,٠٠٠	مصرفات تسويق
٣,٥٨١	٣,٥٢٩	رسوم ورخص الوساطة المالية
٢,٥٢٣	٣,٣٩٦	مصرفات تأمين
١,١٢٥	٢,٩٠٨	قرطاسية ومطبوعات
٢,١٦٠	٢,٤٦٤	مصرفات أنظمة حاسب آلي
١,٣٢٣	١,٣٨١	بريد وهاتف
١,٠٠٠	١,٠٠٠	إيجارات
٢,٢٩٠	٢,٢٩٨	أخرى
٣٠,٤٤٤	٣٧,١٥٧	

إيضاح ١٧ - قضايا مقامة من الشركة

هناك قضايا مقامة من الشركة على الغير بقيمة تقدر ٧٦٦,٠٧٣ 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 والدينار الأردني مرتبطة 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 بإحتياطي ات كافيه، 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 ٢١ تموز ٢٠٢٦