

الرقم : 192 / 1 / 106

التاريخ : 2019 / 07 / 29

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الموضوع : تسليم البيانات المالية كما في 2019/06/30

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق لكم البيانات المالية لشركة إبداع للإستثمارات
المالية كما هي في 30 حزيران 2019 .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

سلمر وليد شعبان
مدير الوساطة و العمليات

إبداع
للإستثمارات المالية

بورصة عمان الشركة الإدارية والمالية النديوان ٢٠ تموز ٢٠١٩ الرقم التسلسلي: ٢٦٩٩ رقم الحساب: ٥٥ الجهة المختصة: الكا البصر

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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

مع تقرير مدقق الحسابات المستقل
حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

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

المعلومات المالية المرحلية الموجزة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

<u>الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>
١	تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة
٢	بيان المركز المالي المرحلي الموجز
٣	بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز
٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز
٥	بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز
٦ - ١٣	إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

شركة القواسمي وشركاه
عمان - الأردن
الشمسقي، شارع عبد الحميد شرف عمارة رقم ٢٨
هاتف ٥٦٥ ٠٧٠٠ (٦) ٩٦٢ + فاكس ٥٦٨ ٨٥٩٨ (٦) ٩٦٢ +

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة

السادة هيئة المديرين المحترمين
شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بمراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة - لشركة ابداع للاستثمارات المالية - شركة ذات مسؤولية محدودة - ("الشركة") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي الموجز كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وكل من بيانات الربح او الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز والتغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز والتدفقات النقدية المرحلي الموجز للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة. إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) " إعداد التقارير المالية المرحلية"، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل"، إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية الموجزة تتضمن القيام باستفسارات، بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، إن نطاق المراجعة أقل بشكل جوهرياً من نطاق التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق، لذا فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى انتباهنا أي أمور تجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية المرحلية الموجزة المرفقة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩، لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) " التقارير المالية المرحلية".

القواسمي وشركاه
KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)


شركة القواسمي وشركاه

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تموز ٢٠١٩

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

بيان المركز المالي المرحلي الموجز

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	إيضاح	بالدينار الأردني
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٥	صندوق ضمان التسوية
١٥٠,٧١٩	١٥٠,٧١٩	١١-د	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٥٥٠	٧,٨٠٦	٦	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٠١,٥٠٥	٢٠١,٤٠٥	٧	الموجودات غير الملموسة - بالصافي
<u>٣٨٤,٧٧٤</u>	<u>٣٨٤,٩٣٠</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٢,٠٩٧,٠١٩	٢,١٦٣,١٧٦	٨	النقد لدى البنوك
٣١	٤,٦٨٠	٩	ذمم مدينة - بالصافي
٣٠,٤٩٤	٤,٥٥٤		تسوية التداول
٢٢,٧٦١	٢٥,٨٨٨	١٠	أرصدة مدينة أخرى
<u>٢,١٥٠,٣٠٥</u>	<u>٢,١٩٨,٢٩٨</u>		مجموع الموجودات المتداولة
<u>٢,٥٣٥,٠٧٩</u>	<u>٢,٥٨٣,٢٢٨</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			حقوق الملكية
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٢٥,٠٧٨	١٢٥,٠٧٨		احتياطي إجباري
(١١٦,١٦١)	(٨٥,٢٧٦)		(الخصائر) المتراكمة
<u>٢,٥٠٨,٩١٧</u>	<u>٢,٥٣٩,٨٠٢</u>		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
٢٠,٩٠٢	٣٧,٠٠٨	١٢	ذمم دائنة
٣,٣٧٥	٢,٣١٦	١٠-١٥	المطلوب لأطراف ذات علاقة
١,٨٨٥	٤,١٠٢	١٣	أرصدة دائنة أخرى
<u>٢٦,١٦٢</u>	<u>٤٣,٤٢٦</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
<u>٢,٥٣٥,٠٧٩</u>	<u>٢,٥٨٣,٢٢٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات في الصفحات المرفقة من (٦) إلى (١٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة.

المدير المالي

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز (مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٨	٢٠١٩		
٨,٧١٤	١٦,٥٣٠		إيرادات عمولات تداول أسهم
٥٢,٦٠٠	٦٠,٥٠٠		إيرادات فوائد دائنة
١٣٨	١٠٠		إيرادات أخرى
٦١,٤٥٢	٧٧,١٣٠		مجموع الإيرادات
١,٤٦٠	١,٤٧٩		مصاريف بنكية
٤٢,١٦٨	٤١,١٩٣	١٤	المصاريف الإدارية والعمومية
-	٢,١١٧		مصاريف دعائية وإعلان
٢١٠	١٢		مصروف صندوق حماية المستثمر
٤٠٩	١,٤٤٤	٧ و ٦	الاستهلاكات والإطفاءات
(٣,٦١٠)	-	٩	المسترد من مخصص خسائر انتمائية متوقعة
٤٠,٦٣٧	٤٦,٢٤٥		مجموع المصاريف
٢٠,٨١٥	٣٠,٨٨٥		الربح للفترة قبل الضريبة
(٨٦٦)	-	١١-ب	مصروف ضريبة الدخل
١٩,٩٤٩	٣٠,٨٨٥		الربح للفترة
١٩,٩٤٩	٣٠,٨٨٥		اجمالي الدخل الشامل للفترة

تعتبر الايضاحات في الصفحات المرفقة من (٦) إلى (١٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة.

المدير المالي

المدير العام

رئيس هيئة المدبرين

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموزج (مراجعة غير مدققة)

مجموع حقوق الملكية	(الضمان) المتراكمة	احتياطي اجبري	رأس المال المدفوع	بالدينار الأردني
٢,٥٠٨,٩١٧	(١١٦,١١١)	١٢٥,٠٧٨	٢,٥٠٠,٠٠٠	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
٣٠,٨٨٥	٣٠,٨٨٥	-	-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩
٢,٥٣٩,٨٠٢	(٨٥,٢٢٦)	١٢٥,٠٧٨	٢,٥٠٠,٠٠٠	اجمالي الدخل الشامل للفترة
				الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
٢,٢٤٦,٥١٢	(٣٧٤,٣٩٢)	١٢٠,٩٠٤	٢,٥٠٠,٠٠٠	للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	-	-	الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٢,٤٤٦,٥١٢	(١٧٤,٣٩٢)	١٢٠,٩٠٤	٢,٥٠٠,٠٠٠	اثر التعديل (ايضاح ١٨)
١٩,٩٤٩	١٩,٩٤٩	-	-	الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
٢,٤٦٦,٤٦١	(١٥٤,٤٤٣)	١٢٠,٩٠٤	٢,٥٠٠,٠٠٠	اجمالي الدخل الشامل للفترة
				الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

تعتبر الايضاحات في الصفحات المرفقة من (٦) إلى (١٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموزجة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة.

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموجز (مراجعة غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		ايضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٨	٢٠١٩		
			التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٠,٨١٥	٣٠,٨٨٥		الربح للفترة قبل الضريبة
٤٠٩	١,٤٤٤	٧ و ٦	التعديلات:
(٥٢,٦٠٠)	(٦٠,٥٠٠)		الاستهلاكات وإطفاءات
(٣,٦١٠)	-	٩	إيرادات فوائد بنكية دائنة
(٣٤,٩٨٦)	(٢٨,١٧١)		(المسترد) من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
			التغير في بنود راس المال العامل:
٥٨,٦١٤	(٤,٦٤٩)		الذمم المدينة
(٤٢,٦١٨)	٢٥,٩٤٠		تسوية التداول
١٦,٧٦٠	(١,١٥٦)		أرصدة مدينة أخرى
١٩,٦٩٤	١٦,١٠٦		الذمم الدائنة
(١٤٩)	(١,٠٥٩)		المطلوب الى أطراف ذات علاقة
(١,٥١٨)	٢,٢١٧		أرصدة دائنة أخرى
١٥,٧٩٧	٩,٢٢٨		صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٥٢,٦٠٠	٥٨,٥٢٩		فوائد بنكية مقبوضة
(١,٥٥٤)	(١,٦٠٠)		(شراء) ممتلكات ومعدات
٥١,٠٤٦	٥٦,٩٢٩		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٦٦,٨٤٣	٦٦,١٥٧		صافي الزيادة في النقد
٢,٠٤٧,٥٧٩	٢,٠٩٧,٠١٩		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢,١١٤,٤٢٢	٢,١٦٣,١٧٦	٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الايضاحات في الصفحات المرفقة من (٦) الى (١٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وتقرأ معها ومع تقرير المراجعة.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١. عام

- تأسست شركة ابداع للاستثمارات المالية عام ٢٠٠٥ وسجلت كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٩٣٧) برأس مال مدفوع يبلغ ٢,٥ مليون دينار موزع على ٢,٥ مليون سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد. ان عنوان الشركة الدوار السادس شارع زهران ص.ب ٩٣٠٦٥٧ عمان ١١١٨١ - الأردن
- من غايات الشركة القيام بكافة أعمال الاستشارات والوساطة المالية.
- ان الشركة مملوكة بالكامل لشركة الأردن الدولية للتأمين - (شركة مساهمة عامة محدودة) وأسهمها مدرجة في سوق عمان المالي.

- تم اقرار البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٩.

٢. أساس إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة

أ- بيان الالتزام

- تم إعداد هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية". تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة الإيضاحات التفسيرية التي تتضمن شرح الأحداث والمعاملات التي تعتبر هامة في فهم التغيرات التي حدثت في المركز المالي والأداء المالي للمجموعة منذ تاريخ البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.
- لا تتضمن هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة كافة المعلومات التي من الممكن أن تظهر في مجموعة كاملة من البيانات المالية المعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. يجب أن تُقرأ هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة مع البيانات المالية المدققة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، كما أن الأداء المالي للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لا يمثل بالضرورة مؤشراً على الأداء المالي المتوقع للسنة المالية التي سوف تنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ ولم يتم إجراء التخصيص على الربح للفترة للاحتياطيات والتي يتم احتسابها في البيانات المالية السنوية في نهاية العام ٢٠١٩.

ب- استخدام التقديرات والاجتهادات

- إن إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "إعداد التقارير المالية المرحلية" يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات واقتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف، وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.
- عند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة فإن الاجتهادات الهامة المعدة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة بما في ذلك المصادر الهامة لتقديرات عدم التيقن في تطبيق السياسات المحاسبية عند إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة هي نفسها المعدة والمطبقة عند إعداد البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وهي معقولة وكافية.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

- إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد المعلومات المالية المرحلية الموجزة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ وهي كما يلي:
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر).
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن من معالجات ضريبة الدخل (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩).
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩).
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) تعديلات الخطة أو التقليل أو التسوية (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥- ٢٠١٧ (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) والمعايير الدولية للتقارير المالية (١١) ومعيار المحاسبة الدولي (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) - (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩).

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

ان اتباع المعايير المعدلة اعلاه لم يؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية المرحلية الموجزة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "الإيجارات"

صدر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) في كانون الثاني ٢٠١٦ وهو ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩. ينص المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب أن يتم الاعتراف بها عموماً في المركز المالي المرحلي الموجز للشركة، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو أقل أو عقد إيجار لأصول منخفضة القيمة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧) "الإيجارات" في عقود التأجير التشغيلي أو التمويلي تم الغاؤه بالنسبة للمستأجرين. لكل عقد إيجار، يعترف المستأجر بالتزام مقابل التزامات الإيجار المتكبدة في المستقبل. في المقابل، يتم رسملة الحق في استخدام الأصل المؤجر، وهو ما يعادل عموماً القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المستقبلية مضافاً إليها التكاليف المنسوبة مباشرة والتي يتم إطفائها على مدى العمر الإنتاجي.

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) "الإيجارات" الذي حل محل الإرشادات الموجودة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير الدولي (٤) "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (١٥) "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز" وتفسير لجنة التفسيرات السابقة (٢٧) "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

استخدمت الشركة الخيار الثاني لمنهج المعدل بآثر رجعي - الذي يجيز عدم إعادة عرض أرقام المقارنة والتي يتم عرضها بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار" - والمسموح به بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (١٦) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) لأول مرة على عقود التأجير التشغيلي بشكل إفرادي (لكل عقد إيجار على حده)، تم قياس الحق في استخدام الأصول المؤجرة عموماً بمبلغ التزام التأجير باستخدام سعر الفائدة عند التطبيق لأول مرة. وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) اعتباراً من كانون الثاني ٢٠١٩:

تحدد الشركة فيما إذا كان العقد عقد إيجار أو يتضمن بنود إيجار. ويعتبر العقد عقد إيجار أو يتضمن إيجار إذا كان يتضمن نقل السيطرة على أصل محدد لفترة محددة مقابل تعويض، ولتحديد إذا كان العقد يتضمن نقل سيطرة فإن على الشركة تقييم ما يلي:

- إذا كان العقد يتضمن استخدام أصل محدد، حيث قد يتم الإفصاح عن ذلك في العقد بشكل واضح وقد يكون ضمنياً، كما يجب أن يكون الأصل مفصلاً أو ان يتم فصل المنافع المتأتبة منه بشكل واضح. إذا احتفظ المؤجر بحق الاستبدال، فإنه لا يجوز اعتبار الأصل محدد.
- للشركة الحق في كامل المنافع الاقتصادية من استخدام الأصل وللفترة المحددة لاستخدام الأصل.
- للشركة الحق في تشغيل وإدارة الأصل. أي أن للشركة القدرة على إتخاذ القرارات فيما يتعلق بكيفية استخدام الأصل وتحديد الغايات من هذا الاستخدام.

- ان هذه السياسة مطبقة للعقود القائمة كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ والعقود الجديدة. حيث كان يتم حتى نهاية السنة المالية ٢٠١٨ تصنيف عقود إيجار العقارات اما كعقد إيجار تشغيلي او عقد إيجار تمويلي، ويتم قيد المبالغ المدفوعة مقابل عقود التأجير التشغيلي في بيان الربح او الخسارة المرحلي الموجز وفقاً لطريقة القسط الثابت خلال فترة عقد التأجير.

ابتداء من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩، تم الاعتراف بعقود الإيجار كموجودات حق استخدام والالتزامات المتعلقة بها في التاريخ الذي يكون فيه الأصل جاهز للإستخدام من قبل الشركة، ويتم توزيع قيمة كل دفعة إيجار بين التزامات التأجير وتكاليف التمويل، ويتم قيد تكاليف التمويل في بيان الربح او الخسارة خلال فترة عقد الإيجار للتوصل الى معدل فائدة دوري ثابت على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة ويتم اطفاء موجودات حق الانتفاع خلال العمر الإنتاجي للأصل او مدة الإيجار ايها أقصر وفقاً لطريقة القسط الثابت.

عند التطبيق، تم قياس التزامات عقود الإيجار ممثلة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار المتبقية، مخصومة بمعدل الإقتراض لدى الشركة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١٩. حيث تشمل التزامات الإيجار صافي القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التالية:

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمنة) مطروخاً منها حوافز الإيجار المستحقة القبض؛
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تستند إلى مؤشر أو معدل؛
- المبالغ التي يتوقع أن يدفعها المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر على يقين معقول من ممارسة هذا الخيار (إن وجد)، و
- دفع غرامات إنهاء العقد، إذا كانت شروط عقد الإيجار تتضمن هذا الخيار.

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

يتم خصم دفعات الإيجار باستخدام سعر الفائدة عقد الإيجار الضمني أو معدل سعر الاقتراض الإضافي للمستأجر في حال عدم توفرها، وهو السعر الذي يتعين على المستأجر دفعه لاقتراض الأموال اللازمة للحصول على أصل في بيئة اقتصادية مماثلة.

بينما يتم قياس حقوق استخدام الأصول بالقيمة المساوية لإلتزامات عقود الإيجار، والتي يتم تعديلها بأية مبالغ إيجار مدفوعة مقدماً أو مستحقة - حيث طبقت الشركة هذا النهج على جميع عقود الإيجار لديها.

في حين يتم قيد الدفعات المرتبطة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة على أساس القسط الثابت كمصروف في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز، ان عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

استخدمت الشركة التطبيقات العملية التالية عند تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) على عقود الإيجار المصنفة سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلية بموجب معيار المحاسبة الدولي (١٧):

- استخدام معدل خصم واحد على محفظة عقود الإيجار ذات الخصائص المتشابهة.
- تطبيق الإعفاء الوارد في المعيار من خلال عدم الاعتراف بحقوق استخدام الأصول والالتزامات ذات العلاقة لعقود الإيجار التي تقل مدتها عن ١٢ شهراً.
- استبعاد التكاليف المباشرة الأولية من قياس حق استخدام الأصل عند تاريخ التطبيق الأولي.
- استخدام التقديرات عند تحديد مدة عقد الإيجار إذا كان العقد يحتوي على خيارات للتمديد أو الإنهاء.
- تطبيق المعيار على العقود المرتبطة بأصول ملموسة.

الأثر على البيانات المالية:

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ابتداءً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ولم يكن هناك أي أثر جوهري على المعلومات المالية المرحلية الموجزة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩.

- المعايير الدولية للتقارير المالية غير سارية المفعول بعد مع السماح بالتطبيق المبكر:
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر).
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركائه أو المشروع المشترك (لم يحدد موعد التطبيق).

٤. إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

تتعرض الشركة بشكل عام لمخاطر مالية وهي مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر إدارة رأس المال وبوجه عام فان أهداف وسياسات الشركة في إدارة المخاطر المالية التي تتعرض لها الشركة مماثلة لما هو مفصّل عنه في البيانات المالية والتقرير السنوي للشركة كما في والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

إدارة رأس المال

لم يكن لدى الشركة أي تغيير في إدارة رأس المال خلال الفترة المرحلية الحالية كما لا تخضع الشركة لأي متطلبات خارجية لرأس المال.

مخاطر الائتمان

تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة القسوى التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان كما في تاريخ البيانات المالية و يتأثر مدى تعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي بخصوصية كل عميل. إن للطبيعة الديموغرافية لعملاء الشركة بما في ذلك المخاطر الاقتراضية للنشاط والبلد التي يعمل فيها العميل تأثيراً أقل على مخاطر الائتمان.

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها والمرتبطة بمطلوباتها المالية التي يتم تسويتها من خلال تقديم النقد أو موجودات مالية أخرى. إن إدارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن الشركة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

والاضطرابية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة، أخذين في الاعتبار استثناء الإيرادات غير المتحققة والتي ليس لها تأثير جوهري على مخاطر السيولة.
القيمة العادلة
ان القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في بيان المركز المالي المرحلي الموجز.

٥. 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 الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

٦. ممتلكات ومعدات - بالصافي

يوجد إضافات على الممتلكات والمعدات خلال السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ بقيمة ١,٦٠٠ دينار أردني (بالمقابل لم يكن هناك اضافات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) كما بلغ مصروف الاستهلاك للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ ما قيمته ١,٣٤٤ دينار أردني (مقابل ما قيمته ٤٠٩ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨).

٧. الموجودات غير الملموسة - بالصافي

يمثل هذا البند قيمة رخصة التداول، ولم يكن هنالك أية إضافات على الموجودات غير الملموسة خلال السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (١,٦٠٠ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨)، هذا وبلغت الاطفاءات ١٠٠ دينار أردني للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (لا يوجد اطفاءات للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨).

٨. النقد لدى البنوك

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٣٦,٦٩١	٢٠٢,٩٧٦	حسابات جارية
١,٢٥٧	-	حساب جاري تسهيلات *
٢,٠٥٩,٠٧١	١,٩٦٠,٠٠٠	ودائع لأجل**
-	٢٠٠	صندوق التثنية
٢,٠٩٧,٠١٩	٢,١٦٣,١٧٦	

* يمثل هذا البند جاري مدين ممنوح من قبل بنك الاسكان للتجارة والتمويل بسقف ١٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٩,٥% سنوياً، وبناء على طلب إدارة الشركة خلال العام ٢٠١٩ تم اغلاق الحساب بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٩.

**يمثل هذا البند ودائع لأجل بمعدل فائدة يتراوح بين ٠,٠٥% الى ٦,٢٥% للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩، كما يتضمن هذا البند تأمينات نقدية بمبلغ ٢١٠,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ مقابل كفالات لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ايداع الأوراق المالية.

٩. ذمم مدينة - بالصافي

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٥٣٨,٣١٤	٥٤٢,٩٦٣	ذمم عملاء الوساطة
(٥٣٨,٢٨٣)	(٥٣٨,٢٨٣)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣١	٤,٦٨٠	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:	
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)
٥٤١,٨٩٣	٥٣٨,٢٨٣
(٣,٦١٠)	-
٥٣٨,٢٨٣	٥٣٨,٢٨٣

بالدينار الأردني

الرصيد في بداية السنة
المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة *

الرصيد في نهاية الفترة/السنة

* أصدرت محكمة بداية عمان بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٧ قرارا بتوكيل بورصة عمان ببيع اسهم بعض عملاء الوساطة المقام ضدهم قضايا لصالح الشركة، وبناء عليه قامت الشركة بتحرير المخصص المرصود المتعلق بتلك الذمم والبالغة ٥٥,٢٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ والذي يمثل حصة الشركة من قيمة بيع الأسهم، علما بأنه قد بدأت اجراءات بيع الأسهم بتاريخ ٦ شباط ٢٠١٨ وقد تم الانتهاء منها بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠١٨ باجمالي قيمة ٥٨,٨٧٥ دينار أردني (ايضاح ١٧).

١٠. أرصدة مدينة أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)
٨,٦٨٧	٧,٩٣٠
٣,٥٠١	٧,٧٧٤
٨,٩١٤	٦,٩٤٣
١,٦٥٩	٣,٢٤١
٢٢,٧٦١	٢٥,٨٨٨

بالدينار الأردني

مصاريف مدفوعة مقدماً
ضريبة الدخل المدفوعة على الفوائد
إيرادات مستحقة غير مقبوضة
أخرى

١١. ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

لا يوجد حركة حاصلة على مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

برأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة، لا اداعي لتقيد أية مخصصات في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ لأغراض الإلتزامات الضريبية لوجود خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً.

ب- مصروف ضريبة الدخل

يتكون بند الوفر الضريبي الظاهر في بيان الربح أو الخسارة المرحلي الموجز مما يلي:

كما في ٣٠ حزيران (مراجعة غير مدققة) ٢٠١٨	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩
-	-
(٨٦٦)	-
(٨٦٦)	-

بالدينار الأردني

ضريبة الدخل للفترة
(المحزر) من الموجودات الضريبية المؤجلة خلال الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

ج- الوضع الضريبي

تم اجراء مخالصة نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٧، كما قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي للعام ٢٠١٨ ضمن المدة القانونية ودفع الضرائب المعلنة ولم تتم مراجعته من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد ولم يصدر قرار نهائي بشأنها من تاريخ هذه المعلومات المالية المرحلية الموجزة.

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

د- موجودات ضريبية مؤجلة:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

قيمة الضريبة المؤجلة	الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة	بالدينار الأردني
١٥٠,٧١٩	٥٣٨,٢٨٣	-	-	٥٣٨,٢٨٣	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٥٠,٧١٩	٥٣٨,٢٨٣	-	-	٥٣٨,٢٨٣	

ان الحركة الحاصلة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
١٣٠,٠٥٤	١٥٠,٧١٩	الرصيد في بداية السنة
٢٠,٦٦٥	-	المضاف خلال الفترة
١٥٠,٧١٩	١٥٠,٧١٩	الرصيد في نهاية الفترة

١٢. ذمم دائنة

يشمل هذا البند ذمم عملاء الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، كما أن هذه الذمم لا يستحق عليها أية فائدة ولا يوجد لها جدول زمني محدد للسداد كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
٢٠,٩٠٢	٣٧,٠٠٨	المستحق للعملاء (خدمات الوساطة المالية)
٢٠,٩٠٢	٣٧,٠٠٨	

١٣. أرصدة دائنة أخرى

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)	بالدينار الأردني
١,٨١٨	٢,٣١٠	مصاريف مستحقة
-	٨١٣	أمانات مؤسسة الضمان الاجتماعي
-	٥٥	أمانات ضريبية دخل
٦٧	٩٢٤	أخرى
١,٨٨٥	٤,١٠٢	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٤. المصاريف الإدارية والعمومية

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران (مراجعة غير مدققة)		بالدينار الأردني	
٢٠١٨	٢٠١٩		
٢٢,١٣٩	٢٢,٤١٩	رواتب الموظفين	
٥,١٧٣	٥,٧٧٥	أتعاب مهنية وقانونية	
٣,١٣٢	٣,١٩٥	حصة الشركة من الضمان الاجتماعي	
٢,٩٤٢	٣,٣٨٣	رسوم ورخص الوساطة المالية	
١,٥٦٥	٢,٢٦٥	نظام الربط الإلكتروني	
١,٣٩٥	١,٣٠٤	برق وبريد وهاتف	
١,٠٠٠	١,٠٠٠	ايجارات	
١,٣٧٥	٥٤١	مصاريف تأمين	
٢,٢٠٨	٣٥٤	قرطاسية ومطبوعات	
١,٢٣٩	٩٥٧	أخرى	
٤٢,١٦٨	٤١,١٩٣		

١٥. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذو علاقة

(١-١٥) بنود بيان المركز المالي المرحلي الموجز:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)		كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (مراجعة غير مدققة)		بالدينار الأردني	
٢,٠٣٣	١٨	المطلوب لأطراف ذات علاقة		شركة المطلوب لأطراف ذات علاقة	
١,٣٤٢	٩٦			شركة الشركة المتحدة للإدارة والاستشارات	
-	٢,٢٠٢			(شركة مملوكة من أحد أعضاء مجلس الإدارة)	
٣,٣٧٥	٢,٣١٦			شركة الأردن الدولية للتأمين (الشركة الام)	
				شركة الأردن الدولية للاستثمار (شركة شقيقة)	
				الرصيد في نهاية الفترة	

(٢-١٥) بنود بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المرحلي الموجز:

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٨		٢٠١٩		بالدينار الأردني	
٧٤٩	٢٥٤	الإيرادات:		شركة الأردن الدولية للتأمين (الشركة الام)	
٥٥	٤,٧٨٦			شركة الأردن الدولية للاستثمار (شركة شقيقة)	
٧٨٧	٧٣١			شركة الشركة المتحدة للإدارة والاستشارات (شركة مملوكة من أحد أعضاء مجلس الإدارة)	
-	٧٥			أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم	
٣,١٤٥	-	المصاريف:		شركة الأردن الدولية للتأمين (الشركة الام)	

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

إيضاحات حول المعلومات المالية المرحلية الموجزة

١٥-٣) رواتب ومنافع الإدارة العليا

بلغت رواتب ومكافآت وتنقلات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة قصيرة الأجل ١٦,٦٨٨ دينار للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

١٦. التزامات محتملة

كان على الشركة بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي الموجز التزامات ممكن ان تطرأ تتمثل في كفالات بنكية مقابل قضايا لدى المحكمة بمبلغ ٥,٠٠٠ دينار أردني، وكفالات بنكية لصالح مركز ابداع الأوراق المالية وهيئة الأوراق المالية قيمتها ٢١٠,٠٠٠ دينار أردني.

١٧. القضايا

هناك قضايا مقامة من الشركة على الغير بمبلغ ٧٦٦,٠٧٤ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (٧٦٦,٠٧٤ دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨) للمطالبة بتسديد أرصدة الذمم المدينة المستحقة على بعض عملاء الشركة وهي ما زالت قيد التنفيذ كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ حيث أصدرت محكمة بداية عمان بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١٦ قرارا بتوكيل بورصة عمان ببيع أسهم بعض عملاء الوساطة المقام ضدهم قضايا لصالح الشركة علما بأنه قد تم البدء بإجراءات بيع الأسهم بتاريخ ٦ شباط ٢٠١٨، وقد تم تحصيل مبلغ ٥٨,٨٧٥ دينار ناجم عن البيع بداية العام ٢٠١٨ (ايضاح ٩).

١٨. أساس تعديل أرقام المقارنة للبيانات المالية

تم تعديل بعض أرقام المقارنة بما يتعلق بإلغاء إطفاء الأولي الموجودات غير الملموسة (رخصة التداول) والتي تم رد إطفائها كون الرخصة غير محددة المدة وغير قابلة للإطفاء، وفي ما يلي أثر هذا التعديل:

بيان المركز المالي المرحلي الموجز والتغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز:	١ كانون الثاني ٢٠١٨ (قبل التعديل)	١ كانون الثاني ٢٠١٨ (بعد التعديل)	أثر التعديل
موجودات غير ملموسة	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
الخسائر المتراكمة	(٣٧٤,٣٩٢)	(١٧٤,٣٩٢)	٢٠٠,٠٠٠