

الرقم : 84 / 1 / 106
التاريخ : 2019 / 03 / 10

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الموضوع : تسليم البيانات المالية كما في 2018/12/31

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق لكم البيانات المالية لشركة إبداع للإستثمارات المالية كما هي في 31 كانون الأول 2018 .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

سامر وليد شعبان
مدير الوساطة و العمليات

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٠ آذار ٢٠١٩
١١٤٨
الرقم التسلسلي:
رقم الملف:
الجهة المختصة:

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
البيانات المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الاول ٢٠١٨
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المحتويات	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	١ - ٢
بيان المركز المالي	٣
بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية	٥
بيان التدفقات النقدية	٦
إيضاحات حول البيانات المالية	٧ - ٢٣



شركة القواسمي وشركاه

عمان - الأردن

الشميساني، شارع عبد الحميد شرف عمارة رقم ٢٨

هاتف ٠٧٠٠ ٥٦٥ (٦) ٩٦٢ + فاكس ٥٦٨ ٨٥٩٨ (٦) ٩٦٢ +

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة ابداع للاستثمارات المالية - شركة ذات مسؤولية محدودة - "الشركة"، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وكل من بيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة مسؤولية المدقق في تقريرنا حول تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلين عن الشركة بحسب المتطلبات الاخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق البيانات المالية ووفقاً لمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الاخلاقية الأخرى بحسب هذه المتطلبات.

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً للإبداء رأينا حول التدقيق.

أمر آخر

إن البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ والتي تظهر أرقامها لأغراض المقارنة قد تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأيه غير المتحفظ حولها بتاريخ ١٨ آذار ٢٠١٨.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد وعرض البيانات المالية، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والافصاح عن الامور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام اساس الاستمرارية في المحاسبة، باستثناء إذا كانت هنالك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحكومة في الشركة مسؤولين عن الاشراف على اجراءات اعداد التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

ان اهدفنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية.

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بان إجراءات التدقيق التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ستمكّننا بشكل دائم من اكتشاف جميع الأخطاء الجوهرية، ان وجدت.

هنالك اخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي من الممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة على اساس البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال عملية التدقيق، بالإضافة الى:

تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الاحتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريفات أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.

الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.

تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.

الاستنتاج بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وفيما إذا كان هنالك وجود لعدم يقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود يقن جوهري، فإن ذلك يتطلب منا ان نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في البيانات المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافٍ، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. ان استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن ان تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.

تقييم العرض العام لشكل ومحتوى البيانات المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

التواصل مع المكلفين بالحكومة في الشركة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تزويد المكلفين بالحكومة بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلالياتنا وكذلك الإجراءات الوقائية ان وجدت.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع البيانات المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة على هذه البيانات المالية بعد الأخذ بعين الاعتبار الأمر الآخر.

القواسمي وشركاه
KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٨ شباط ٢٠١٩

KPMG
شركة القواسمي وشركاه

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

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاح	بالدينار الأردني
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٥	صندوق ضمان التسوية
١٣٠,٠٥٤	١٥٠,٧١٩	٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٩٨٢	٧,٥٥٠	٧	ممتلكات ومعدات - بالصفافي
٢٠٠,٠٠٠	٢٠١,٥٠٥	٨	الموجودات غير الملموسة
٣٥٦,٠٣٦	٣٨٤,٧٧٤		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٢,٠٤٧,٥٧٩	٢,٠٩٧,٠١٩	٩	النقد لدى البنوك
٥٥,٠٠٤	٣١	١٠	ذمم مدينة - بالصفافي
-	٣٠,٤٩٤		تسوية التداول
٣٥,٩٦٥	٢٢,٧٦١	١١	أرصدة مدينة أخرى
٢,١٣٨,٥٤٨	٢,١٥٠,٣٠٥		مجموع الموجودات المتداولة
٢,٤٩٤,٥٨٤	٢,٥٣٥,٠٧٩		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			حقوق الملكية
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٢٠,٩٠٤	١٢٥,٠٧٨		احتياطي إجباري
(١٧٤,٣٩٢)	(١١٦,١٦١)		(الخسائر) المتراكمة
٢,٤٤٦,٥١٢	٢,٥٠٨,٩١٧		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
١١,٦٨٠	٢٠,٩٠٢	١٢	ذمم دائنة
٣٢,٤٧٩	-		تسوية التداول
٣٠٤	٣,٣٧٥	١٣	المطلوب لأطراف ذات علاقة
٣,٦٠٩	١,٨٨٥		مصاريف مستحقة
٤٨,٠٧٢	٢٦,١٦٢		مجموع المطلوبات المتداولة
٢,٤٩٤,٥٨٤	٢,٥٣٥,٠٧٩		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الايضاحات في الصفحات المرفقة من (٧) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المدير المالي

المدير العام

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

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

بالدينار الأردني		إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٧		٢٠١٨	٢٠١٧
إيرادات عمولات تداول أسهم	٢٧,٠٣٦		٢٨,٣١٨	
إيرادات فوائد دائنة	١٠٧,٨٩٢		٧٧,٢٨٨	
إيرادات أخرى	٢٨٤		٨٣٧	
المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣,٦١٠	١٠	-	
المسترد من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	١٠	٥٥,٢٦٥	
مجموع الإيرادات	١٣٨,٨٢٢		١٦١,٧٠٨	
مصاريف بنكية	٢,٨٤١		٥,٠٣٨	
المصاريف الإدارية والعمومية	٨٥,٦٠٣	١٤	٧٨,٣٤٨	
مصرفون تسويق	٦,٥٥٢		-	
مصرفون صندوق حماية المستثمر	٦٧١	١٥	٦٩٣	
الاستهلاكات	١,٣٢٠	٧	٧٢٦	
الاطفاءات	٩٥	٨	-	
مجموع المصاريف	٩٧,٠٨٢		٨٤,٨٠٥	
الربح للسنة قبل الضريبة	٤١,٧٤٠		٧٦,٩٠٣	
الوفر الضريبي	٢٠,٦٦٥	٦	(١٣,٢٦٤)	
صافي الربح للسنة	٦٢,٤٠٥		٦٣,٦٣٩	
الدخل الشامل الآخر	-		-	
اجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة	-		-	
أجمالي الربح الشامل للسنة	٦٢,٤٠٥		٦٣,٦٣٩	

تعتبر الايضاحات في الصفحات المرفقة من (٧) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المدير المالي

المدير العام

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية

بالدينار الأردني

المجموع	(الخسائر) المترجمة	احتياطي إيجاري	رأس المال المفتوح
٢,٤٤٦,٥١٢	(١٧٤,٣٩٢)	١٢٠,٩٠٤	٢,٥٠٠,٠٠٠
٦٢,٤٠٥	٦٢,٤٠٥	-	-
-	(٤,١٧٤)	٤,١٧٤	-
٢,٥٠٨,٩١٧	(١١٦,١٦١)	١٢٥,٠٧٨	٢,٥٠٠,٠٠٠
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨</u>			
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ إجمالي الدخل الشامل للسنة المحول للاحتياطي الإيجاري الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧</u>			
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٧ إجمالي الدخل الشامل للسنة المحول الى الاحتياطي الإيجاري الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
٢,٣٨٢,٨٧٣	(٢٣٠,٣٤١)	١١٣,٢١٤	٢,٥٠٠,٠٠٠
٦٢,٦٣٩	٦٢,٦٣٩	-	-
-	(٧,٦٩٠)	٧,٦٩٠	-
٢,٤٤٦,٥١٢	(١٧٤,٣٩٢)	١٢٠,٩٠٤	٢,٥٠٠,٠٠٠

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (٧) إلى (٢٣) لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٨	٢٠١٧		
٤١,٧٤٠	٧٦,٩٠٣		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الربح للسنة قبل الضريبة
			التعديلات:
١,٤١٥	٧٢٦	٨ و ٧	الاستهلاكات والإطفاء
(١٠٧,٨٩٢)	(٧٧,٢٨٨)		إيرادات فوائد بنكية دائنة
(٣,٦١٠)	-	١٠	(المسترد) من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(٥٥,٢٦٥)	١٠	(المسترد) من مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٦٨,٣٤٧)	(٥٤,٩٢٤)		(الاستخدامات النقدية) في عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
			التغير في بنود رأس المال العامل:
٥٨,٥٨٣	٧٧,٨٣٥		الذمم المدينة
(٦٢,٩٧٣)	٤٤,٢١٣		تسوية التداول
١٣,٢٠٤	(٥,٠٦٤)		أرصدة مدينة أخرى
٩,٢٢٢	(٨٧,٤٨٨)		الذمم الدائنة
٣,٠٧١	٣٠٤		المطلوب الى أطراف ذات علاقة
(١,٧٢٤)	٢٧		مصاريف مستحقة
(٤٨,٩٦٤)	(٢٥,٠٩٧)		صافي (الاستخدامات النقدية) في عمليات التشغيل
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٠٧,٨٩٢	٧٧,٢٨٨		فوائد بنكية مقبوضة
(٩,٤٨٨)	-		(شراء) ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
٩٨,٤٠٤	٧٧,٢٨٨		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٤٩,٤٤٠	٥٢,١٩١		صافي التغير في النقد لدى البنوك
٢,٠٤٧,٥٧٩	١,٩٩٥,٣٨٨		النقد لدى البنوك في بداية السنة
٢,٠٩٧,٠١٩	٢,٠٤٧,٥٧٩	٩	النقد لدى البنوك في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (٧) إلى (٢٣) جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

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

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 - أسهمها مدرجة في سوق عمان المالي.
- تم اقرار البيانات المالية المرفقة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٩.

٢. أسس إعداد البيانات المالية

أ- بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ب- أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية على أساس الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة.

ج- العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر البيانات المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

د- استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المطبقة باستمرار ويتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.

فيما يلي ملخص حول الأمور الهامة التي يجري فيها استخدام التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات في تطبيق السياسات المحاسبية والتي تؤثر بشكل جوهري على المبالغ في البيانات المالية:

- يتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء الموجودات المالية اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بتقدير مصروف ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والتعليمات السارية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بصورة دورية اعتماداً على الحالة العامة لهذه الممتلكات والمعدات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.
- تقوم الإدارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الشركة بصورة مستمرة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد تحملها الشركة في المستقبل جراء تلك القضايا.
- على الإدارة القيام بتحديد والكشف عن مستوى هيكل القيمة العادلة الذي تصنف فيه مقاييس القيمة العادلة في مجملها، وفصل مقاييس القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. كما على الشركة القيام بالتفريق بين المستوى الثاني والمستوى الثالث لقياسات القيمة العادلة، بمعنى أن تقييم ما إذا كانت المدخلات قابلة للملاحظة وما إذا كانت المدخلات غير القابلة للملاحظة الهامة، فإن ذلك قد يتطلب القيام باجتهادات وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة، بما في ذلك دراسة العوامل المحددة للموجودات أو المطلوبات.
- تعتقد الإدارة بأن تقديراتها واجتهاداتها معقولة وكافية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في هذه البيانات المالية تتماثل مع السياسات التي اتبعت في إعداد البيانات المالية للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية التي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وهي كما يلي:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية.
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إيرادات العقود مع العملاء.
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) تصنيف وقياس حساب الدفع على أساس الاسهم.
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) توضيح نقل الاستثمارات العقارية.
 - التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات (٢٠١٤ - ٢٠١٦) تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاركات المشتركة.
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
 - تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٢): معاملات بالعملة الاجنبية والبدل المدفوع مقدماً.
 - تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٤): الحسابات المؤجلة.
- إن تطبيق هذه المعايير الجديدة لم يكن لها تأثيراً جوهرياً على البيانات المالية، وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

المعيار الدولي للتقرير المالية رقم (٩):

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٨، حيث يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) متطلبات للاعتراف وقياس كل من الموجودات والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع البنود غير المالية، ويعتبر هذا المعيار بديلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الاعتراف والقياس).

إن تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة الجديدة وطبيعة وتأثير التغييرات على السياسات المحاسبية السابقة موضحة أدناه، هذا ولم يكن هنالك أثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على الأرصدة الافتتاحية.

١- التصنيف والقياس للموجودات والمطلوبات المالية:

يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى حد كبير بالمتطلبات الحالية نفسها في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) فيما يخص التصنيف والقياس للمطلوبات المالية غير أنه يلغي تصنيف الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والقروض والذمم والموجودات المتاحة للبيع والتي كانت تندرج تحت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

الموجودات المالية:

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١١ التزاماً بسياسة الشركة الأم (شركة الأردن الدولية للتأمين)، هذا ولم يكن هنالك اختلافات جوهريّة بين المرحلة الأولى للمعيار والنسخة النهائية للمعيار الصادرة بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٤.

تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وعند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي وقياسه إما: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - لكل من سندات الدين وأدوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة، حيث يتم تصنيف الموجودات المالية تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام بناءً على نموذج الأعمال التي يتم فيه إدارة الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية المتعاقد عليها، هذا ولا يتم أبداً فصل المشتقات الضمنية في العقود التي يكون فيها المضيف عبارة عن أصل مالي في نطاق المعيار، في حين يتم تقييم التصنيف للأدوات المالية المختلطة ككل.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إذا استوفت الشروط التالية وإذا لم يتم تصنيفها مسبقاً لتكون موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر:

- إذا كان الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نموذج أعمال الإدارة بهدف تحصيل تدفقات نقدية مستقبلية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخ معين للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي وغير المسدد). كما تقاس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشروط التالية وإذا لم يتم تصنيفها مسبقاً لتكون موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة:
- إذا كان الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نموذج أعمال الإدارة هدفه تحقيق تدفقات نقدية مستقبلية و/أو بيع هذه الموجودات المالية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخ معين للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي وغير المسدد).

عند الاعتراف الأولي لأدوات الملكية وغير المحتفظ فيها بغرض التداول، قد تختار الشركة بشكل غير قابل للتعديل عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في بيان الدخل الشامل الآخر، بحيث يتم هذا الاختيار لكل استثمار على حده.

إن جميع الموجودات المالية التي لا تقاس بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر المذكورة أعلاه يتوجب قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة وهذا يشمل كافة مشتقات الموجودات المالية. عند الاعتراف الأولي، للشركة إمكانية الاختيار بشكل لا رجعة فيه تصنيف وقياس الموجودات المالية التي استوفت شروط القياس بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر إذا كان ذلك يقلل بشكل جوهري من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

الموجودات المالية بالدينار الأردني	التصنيف حسب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩	التصنيف الجديد حسب المعيار الدولي للتقارير المالية ٩	القيمة الدفترية حسب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩	القيمة الدفترية الجديدة حسب تصنيف المعيار المحاسبي الدولي للتقارير المالية ٩
النقد لدى البنك	الذمم والقروض	بالكلفة المطفأة	٢,٠٤٧,٥٧٩	٢,٠٤٧,٥٧٩
ذمم مدينة	الذمم والقروض	بالكلفة المطفأة	٥٥,٠٠٤	٥٥,٠٠٤

إن السياسات المحاسبية المتعلقة بالتطبيق متشابهة مع السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة (باعتبار قيام الشركة بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى للمعيار رقم (٩) باستثناء السياسة المحاسبية التالية والتي أصبحت سارية المفعول ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة ويتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعالة. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر أسعار صرف العملات ومصروف التدني في بيان الربح أو الخسارة، كما يتم الاعتراف بصافي الأرباح أو الخسائر الأخرى في بيان الدخل الشامل الآخر. وفي حال بيع الموجودات المالية، يتم تحويل الأرباح والخسائر المتراكمة في بيان الدخل الشامل الآخر إلى بيان الربح أو الخسارة.
---	--

لا يوجد أثر جوهري من التحول الى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) فيما يخص تصنيف وقياس الموجودات المالية.

إيضاحات حول البيانات المالية

المطلوبات المالية:

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ليس له أثر جوهري على السياسات المحاسبية للشركة والمتعلقة بالمطلوبات المالية، حيث أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما بما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن بيان الربح والخسارة في بيان الربح أو الخسارة، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على:

- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح والخسارة والنتيجة عن التغير في مخاطر الائتمان في بيان الدخل الشامل.
- يتم الاعتراف في المبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة.

لم تقم الشركة بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة، وعليه فإنه لا يوجد أي أثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على البيانات المالية فيما يتعلق بالمطلوبات المالية.

ب- تدني الموجودات المالية:

قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لاحتساب التدني في الموجودات المالية الى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث سيتم تطبيق هذا النموذج على الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر ولكن ليس على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية استناداً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل أسبق من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

هذا وتم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للقواعد التالية :

- خسائر التدني لـ ١٢ شهر: حيث سيتم احتساب التدني للتعثّر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة من تاريخ البيانات المالية.
- خسائر التدني لعمر الأداة: حيث سيتم احتساب التدني للتعثّر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق من تاريخ البيانات المالية.
- تقوم الشركة بقياس مخصصات التدني بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة خلال ١٢ شهر في حال كانت هذه الموجودات مصنفة ضمن المستوى الأول والتي تتمتع بما يلي:
- أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة في تاريخ البيانات المالية.

- أدوات الدين الأخرى والأرصدة والإيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية والتي لم تختلف مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي.

في حين يتم احتساب التدني للتعثّر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق في حال وجود زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان والتي تتطلب تحويل الأداة المالية من المستوى الأول إلى المستوى الثاني أو في حال انطباق الأداة المالية لحالات محددة ضمن المعيار والتي يتوجب على الشركة تصنيف هذه الأصول ضمن المستوى الثاني مباشرة.

أما في حال تعثر الأداة المالية أو عندما يكون هناك أدلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة أو تعثر بعد الاعتراف الأولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي، فيتم تحويل الأداة المالية إلى المستوى الثالث، ان نموذج الخسائر الائتمانية المتوقع يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر أدوات الدين وذلك يشبه إلى حد كبير متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير خسارة الائتمان المتوقعة، تعتمد الشركة على المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة وذات الصلة، وتشمل تلك المعلومات الكمية والنوعية وتحليل هذه المعلومات استناداً إلى خبرة الشركة السابقة والدراسة الائتمانية بالإضافة الى المعلومات المستقبلية المتوقعة، حيث تفترض الشركة بأن المخاطر الائتمانية للموجودات المالية قد ازدادت بشكل جوهري إذا مضى على أكثر من ٦٠ يوم على استحقاقها أو انخفاض التصنيف الائتماني للعميل بموجب درجتين.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

- تعتبر الشركة أن الموجودات المالية بحالة تعثر عندما:
- لن يتمكن المقرض على الأرجح من تسديد التزاماته الائتمانية للشركة دون لجوء الشركة إلى إجراءات استخدام الضمانات المحجوزة مقابل هذه الالتزامات (إن وجدت).
 - إذا مضى أكثر من ٩٠ يوم على استحقاق الموجودات المالية.

إن الية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية، الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default)، يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للموجودات المالية.

في كل فترة مالية، تقوم الشركة بتقييم التصنيف الائتماني للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة وسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر. يعتبر التصنيف الائتماني للموجودات المالية متدني عندما يحدث واحد أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للموجودات المالية.

يتم خصم مخصصات الخسائر للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، أما بالنسبة لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر فيتم إثبات مخصص الخسائر في بيان الدخل الشامل الآخر ولا يتم خصمه من القيمة الدفترية للموجودات المالية. هذا ويتم عرض خسائر الموجودات المالية الأخرى تحت بند "مصاريف تمويل" بنفس طريقة الإفصاح المستخدمة تبعاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) ولا يكون هذا الإفصاح مفصول في بيان الربح أو الخسارة وبيان الدخل الشامل الآخر تبعاً للاعتبارات المادية لهذه الخسائر، هذا ولم يكن هنالك أثر جوهري من التحول إلى تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء والذي حدد إطاراً شاملاً لتحديد قيمة وتوقيت الاعتراف بالإيراد، حيث ينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود توريد خدمات وبضائع مع العملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير المحاسبية أخرى مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)، هذا وقد حل هذا المعيار بدلاً عن معيار المحاسبة الدولي رقم (١١): عقود الإنشاء، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٨): الإيراد، وتفسير لجنة معايير التقارير (١٣): برنامج ولاء العملاء، تفسير لجنة معايير تقارير (١٥): اتفاقيات إنشاء العقارات، وتفسير لجنة معايير تقارير (١٨): عمليات نقل الأصول من العملاء، والتفسير (٣١) - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات إعلانية، هذا ولم يكن هنالك أثر جوهري من تطبيق المعيار على البيانات المالية للشركة.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ- الأدوات المالية (السياسات المطبقة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٨)

- الموجودات المالية غير المشتقة
تقوم الشركة بالاعتراف المبدي بالقروض والذمم المدينة في التاريخ التي نشأت فيها. يتم الاعتراف المبدي بباقي الموجودات المالية الأخرى في تاريخ المتاجرة، وهو التاريخ التي تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية. تقوم الشركة باستبعاد الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو حين يتم نقل الحق في الحصول على التدفقات النقدية التعاقدية في المعاملة التي يتم نقلها بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع الخاصة بملكية الموجودات المالية. إن أي فائدة في هذه الموجودات المالية المنقولة التي تم إنشاؤها أو تحتفظ بها الشركة يتم إثباتها كأصل أو كالتزام منفصل.

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

تشمل الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والارصدة المدينة الأخرى وصندوق ضمان التسوية.

تقاس المشتقات مبدئياً بالقيمة العادلة، يعترف بأي تكاليف تعاملات تعزى مباشرة في بيان الربح أو الخسارة عند استحقاقها. بعد الاعتراف المبدي يتم قياس المشتقات بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغيرات في بيان الربح أو الخسارة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

- **النقد وما في حكمه**
يتكون النقد وما في حكمه من أرصدة النقد وودائع الطلب التي لها تاريخ استحقاق لثلاثة أشهر فما دون منذ تاريخ الربط وغير معرضة لدرجة عالية من مخاطر التغير في القيمة العادلة ويتم استخدامها من قبل المعهد لمواجهة التزاماته قصيرة الأجل.

- **الذمم المدينة**
إن الذمم المدينة هي موجودات مالية لها دفعات ثابتة أو قابلة للتحديد ولا يتم تداولها في سوق نشط. إن مثل هذه الموجودات يتم الاعتراف المبدئي بها بالقيمة العادلة مضافاً لها أية تكاليف معاملات تخصها بشكل مباشر. ولاحقاً للاعتراف المبدئي يتم قياس الذمم المدينة بالكلفة المطفأة مطروحاً منها أية خسائر تدني إن الذمم المدينة تتكون من الذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى.

- **مطلوبات مالية غير مشقة**
يتم الاعتراف بالمطلوبات المالية مبدئياً في تاريخ المتاجرة الذي تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند إبراء مسؤولية الشركة لالتزاماتها التعاقدية، أو في حال إلغائها أو إنتهائها.
يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك. أو عندما يتم تسويتها على أساس الاستحقاق أو تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. تشمل المطلوبات المالية الذمم الدائنة والمصاريف المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى.
يتم إدراج هذه المطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات المباشرة، في أعقاب الاعتراف المبدئي يتم قياس هذه المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

ب- **التدني (السياسات المطبقة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٨)**

الموجودات المالية
- يتم تقييم الموجودات المالية في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي حول التدني في قيمتها.
- يعتبر وجود دليل موضوعي حول التدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الموجودات.
- يحسب التدني في الموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأة بأخذ الفرق بين قيمتها المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الأصلي الفعال.
يتم اختبار التدني في الموجودات المالية الهامة على أساس فردي. يتم تقييم هذه الموجودات بشكل إجمالي لاختبار التدني في حال وجوده، يتم اختبار التدني للموجودات المالية غير الهامة بتجميع هذه الموجودات وبمعدلات مخاطرة قليلة.
- يتم عكس خسارة التدني إذا ارتبط ذلك الأمر بشكل موضوعي بحدث مبرر وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني، ويتم تسجيل المبلغ المعكوس من خسارة التدني المتعلقة بالموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأة في بيان الربح أو الخسارة.

الموجودات غير المالية
- يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الشركة في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.
- في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.
- المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحاً منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.
يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الربح أو الخسارة.

ج- **ممتلكات ومعدات**

الاعتراف والقياس
- تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتراكمة باستثناء الأراضي فلا تستهلك.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

- تتضمن الكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات.
- عندما يختلف العمر الإنتاجي لبند الممتلكات والمعدات فيتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة.
- يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة المقبوضات من الاستبعاد مع القيمة المدرجة لتلك البنود وتسجل تلك المكاسب والخسائر بالصافي ضمن بند " إيرادات أو مصاريف أخرى" في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
- التكاليف اللاحقة
- تسجل كلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس كلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل.
- تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي تتحملها الشركة على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند تكبدها.
- الاستهلاك
- يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات.
- إن نسب الاستهلاك المقدرة للممتلكات والمعدات خلال السنة الحالية هي نفسها للسنة السابقة وتفصيلها كما يلي:

الممتلكات والمعدات	نسب الاستهلاك
	%
أجهزة حاسب الي	٢٥
ديكور	١٥
أثاث	١٠
مقسم وهاتف	١٥
أجهزة معدات	١٥

د- الموجودات غير الملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة، وتظهر بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وأية خسائر تدني مترakمة ويتم قيد الإطفاء في بيان الربح أو الخسارة. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها بتاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الربح أو الخسارة. هذا ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة كما يلي:

الموجودات غير الملموسة	نسبة الإطفاء
	%
الأنظمة والبرامج	١٣

لا يتم إطفاء رخصة التداول نظرا لكونها ذات عمر إنتاجي غير محدد.

هـ- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- تمثل عموالات البيع والشراء لعملاء الوساطة والتمويل على الهامش ويتم الاعتراف بالإيراد عند القيام بعملية البيع أو الشراء وتقديم الخدمة للعميل على أساس الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بالفوائد الدائنة وفوائد التمويل على الهامش كإيراد في الفترة التي تحقق فيها على أساس الفائدة الفعالة.
- يتم الاعتراف بإيرادات الأنشطة الأخرى على أساس مبدأ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بالمصاريف على أساس مبدأ الاستحقاق.

و- المعاملات بالعملة الأجنبية

تسجل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة وفي تاريخ بيان المركز المالي تحول الموجودات والمطلوبات المالية المثبتة بالعملة الأجنبية إلى الدينار في نهاية الفترة باستخدام أسعار الصرف السائدة في ٣١ كانون الأول، وتظهر أرباح أو خسائر التحويل ضمن بيان الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات (قانونية أو تعاقدية) بتاريخ بيان المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة ويمكن قياسها بشكل يعتمد عليه، وأنه محتمل أن ينشأ تدفق خارج لمنافع اقتصادية لتسوية هذه الالتزامات.

ز- التقاوص

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

ح- ضريبة الدخل

- يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر كما يعترف بالضريبة المتعلقة ببند الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ضمن الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
- تمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة المتوقعة على الربح الضريبي للسنة باستخدام معدل الضريبة السائد بتاريخ البيانات المالية إضافة إلى أي تعديلات في الضريبة المستحقة المتعلقة بالسنوات السابقة.
- يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة وفقاً لطريقة بيان المركز المالي وذلك نتيجة الفروقات المؤقتة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والمبالغ المحددة لأغراض احتساب الضرائب.
- تحسب الضرائب المؤجلة على أساس معدلات الضريبة المتوقعة تطبيقها على الفروقات المؤقتة عندما يتم عكسها بناءً على القوانين السائدة في تاريخ البيانات المالية.
- يتم التقاوص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التقاوص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وتتعلق بالضريبة على الدخل والتي تستوفي من قبل نفس السلطات الضريبية على نفس الشركة الخاضعة للضريبة أو شركات مختلفة خاضعة للضريبة ولها أن تقوم بتسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية بالصافي أو أن موجودات ومطلوبات الضريبة سوف تتحقق في نفس الوقت.
- يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عندما يكون من المحتمل تحقق أرباح ضريبية في المستقبل ويمكن من خلالها الاستفادة من الفروقات المؤقتة.
- يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية كل سنة مالية ويتم تخفيضها عندما يكون من غير المحتمل تحقق المنافع الضريبية المرتبطة بها.
- تحسب الضرائب الحالية المستحقة وفقاً لقانون ضريبة الدخل السائد بنسبة ٢٤% في المملكة الأردنية الهاشمية.

٤. معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة

- ان المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المذكورة أدناه قد تم إصدارها بشكل نهائي ولكنها غير سارية المفعول بعد، حيث لم تقم الشركة بتطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة علماً أنها متاحة للتطبيق المبكر:
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود التأجير (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر).
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ 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 الخطأ 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).
 - 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).
- هذا وتتوقع إدارة الشركة تطبيق هذه المعايير والتعديلات عند إعداد البيانات المالية الموحدة في التواريخ المحددة أعلاه والتي لن يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية للشركة، وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦
صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) كبديل للمعايير المتعلقة بالإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) والتفسيرات المتعلقة بها ليصبح ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ، حيث يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) نموذج محاسبي موحد يعتمد على اظهار الارصدة المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية ضمن البيانات المالية للمستأجرين ، وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

اولاً: عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة كمستأجرة
يعترف المستأجر بأصل والذي يمثل حقه في استخدام الأصل (Right Of Use) ويقابله التزام والذي والمتمثل بدفعات الإيجار على أن تكون قيمة الأصل أو الإلتزام مخصصة على الفترة الزمنية المتوقعة لإستمرار هذه العقود ، وكنتيجة لذلك ستعترف الشركة مع مرور الوقت بتكلفة الإهلاك لحق استخدام الأصل (Right of Use) ومصرف فائدة الناتج عن إعادة تقدير قيمة المطلوبات المخصصة على التزامات الإيجار ، في حين كانت الشركة سابقاً قد اعترفت بنفقات الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار دون قيد لأي أصل أو إلتزام .

بالإضافة إلى ذلك ، لن تعترف الشركة بمخصصات عقود التأجير التشغيلي التي كانت تعتبر على أنها ملزمة ، وعوضاً لذلك ، ستقوم الشركة بتضمين المدفوعات المستحقة بموجب عقد الإيجار في التزامات عقد التأجير ضمن بيان المركز المالي.

هذا وقد قدم المعيار إعفاءات معينة للتطبيق تتمثل في:
- إذا ما كانت فترة الإيجار قصيرة الأجل (أقل من ١٢ شهر)
- عقد الإيجار مرتبط بتأجير الأصل منخفض القيمة
وفي حال توفر أحد هذه الشروط ، للشركة الإبقاء على السياسات المحاسبية السابقة دون تعديل.

ثانياً: عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة كمؤجر
لم يكن هنالك تأثيرات جوهرية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عن المعايير السابقة.

ثالثاً : أثر التطبيق
قامت الشركة بتقييم الأثر المالي التقديري للتطبيق الأولي لهذا المعيار على البيانات المالية الموحدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولم يكن هنالك أثر جوهري، حيث قد يتغير هذا الأثر عند التطبيق الفعلي في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ وذلك لعدم إستكمال الشركة من اختبار وتقييم ضوابط أنظمة تكنولوجيا المعلومات الجديدة الخاصة بها ؛ هذا وتخضع السياسات المحاسبية الجديدة للتغيير حتى تعرض الشركة بياناتها المالية الأولى والتي تشمل تاريخ التطبيق الفعلي.

رابعاً: الانتقال الى المعيار الجديد
تخطط الشركة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ، باستخدام الخيار الثاني للنهج المعدل ، حيث سيتم سيتم الاعتراف بالفترة المتبقية على العقود القائمة كأصول والتزامات دون تعديل لأرقام المقارنة.

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.

كما في ٣١ كانون الأول		الدينار الأردني
٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	

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

٦. ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

لا يوجد حركة حاصلة على مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ كون لدى الشركة خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً.
برأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة، لا داعي لقيد أية مخصصات في البيانات للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ لأغراض الالتزامات الضريبية لوجود خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً.

ب- مصروف ضريبة الدخل

يتكون بند الوفر الضريبي الظاهر في بيان الربح أو الخسارة مما يلي:
بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
-	-
(١٣,٢٦٤)	٢٠,٦٦٥
(١٣,٢٦٤)	٢٠,٦٦٥

ضريبة الدخل للسنة

اضافات (المحور) من الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

ج- الوضع الضريبي

تم انتهاء وتسوية الوضع الضريبي مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٦، كما تم تقديم الإقرار الضريبي عن العام ٢٠١٧ ضمن المدة القانونية والتي لم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بعد.

د- موجودات ضريبة مؤجلة:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

قيمة الضريبة المؤجلة كما في		الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحيرة	رصيد بداية الفترة	بالدينار الأردني
٢٠١٧	٢٠١٨					
١٣٠,٠٥٤	١٥٠,٧١٩	٥٣٨,٢٨٣	-	(٣,٦١٠)	٥٤١,٨٩٣	مخصص خسائر اتتمانية متوقعة
١٣٠,٠٥٤	١٥٠,٧١٩	٥٣٨,٢٨٣	-	(٣,٦١٠)	٥٤١,٨٩٣	

ان الحركة الحاصلة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٧	٢٠١٨	
١٤٣,٣١٨	١٣٠,٠٥٤	الرصيد في بداية السنة
(١٣,٢٦٤)	٢٠,٦٦٥	(المحور) خلال السنة
١٣٠,٠٥٤	١٥٠,٧١٩	الرصيد في نهاية السنة

شركة أدياع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

٧. ممتلكات ومعدات

المجموع	أجهزة ومعدات	مقسم وهاتف	اثاث	ليكوز	أجهزة حاسب الي	بالتبيلر الأريضي للمسئلة المنتهية في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٨ الكتلة
٧٤,٥١١ ٧,٨٨٨ ٨٢,٣٩٩	٥,٣٩١ -	٤,٢٢٩ -	٨,٠٧٦ -	٢٠,٠٧٨ -	٣٦,٧٣٧ ٧,٨٨٨ ٤٤,٦٢٥	٢٠١٨ الرصيد في الأول من كانون الثاني الإضافات الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٧٢,٥٢٩ ١,٣٢٠ ٧٤,٨٤٩ ٧,٥٥٠	٥,٣٨٣ -	٤,٢٢٠ ٤ ٤,٢٢٤ ٥	٧,٩٢٤ ٦٥ ٧,٩٨٩ ٨٧	١٩,٨٧٩ ١١٢ ١٩,٩٩١ ٨٧	٣٦,١٢٣ ١,١٣٩ ٣٧,٢٦٢ ٧,٣٦٣	الاستهلاك المقرر الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ الاستهلاكات الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ صافي القيمة التقديرية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٧٤,٥١١ -	٥,٣٩١ -	٤,٢٢٩ -	٨,٠٧٦ -	٢٠,٠٧٨ -	٣٦,٧٣٧ -	بالتبيلر الأريضي للمسئلة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ الكتلة
٧٤,٥١١	٥,٣٩١	٤,٢٢٩	٨,٠٧٦	٢٠,٠٧٨	٣٦,٧٣٧	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٧ الإضافات الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٧٢,٨٠٣ ٧٢٦ ٧٣,٥٢٩ ٩٨٢	٥,٣٣٧ ٤٦ ٥,٣٨٣ ٨	٤,٢١٤ ٦ ٤,٢٢٠ ٩	٧,٨٤٨ ٧٦ ٧,٩٢٤ ١٥٢	١٩,٦٩٥ ١٨٤ ١٩,٨٧٩ ١٩٩	٣٥,٧٠٩ ٤١٤ ٣٦,١٢٣ ١١٤	الاستهلاك المقرر الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٧ الاستهلاكات الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ صافي القيمة التقديرية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

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

٨. موجودات غير ملموسة

المجموع	برامج الكمبيوتر	رخصة التداول*
بالدينار الأردني		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
الكلية		
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠
١,٦٠٠	١,٦٠٠	-
٢٠١,٦٠٠	١,٦٠٠	٢٠٠,٠٠٠
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨		
الإضافات		
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
الإطفاء المتراكم		
-	-	-
٩٥	٩٥	-
٩٥	٩٥	-
٢٠١,٥٠٥	١,٥٠٥	-
بالدينار الأردني		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
الكلية		
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠
-	-	-
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠
الرصيد المعدل في ١ من كانون الثاني ٢٠١٧		
الإضافات		
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
الإطفاء المتراكم		
-	-	-
-	-	-
-	-	-
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠

٩. النقد لدى البنوك

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٨	٢٠١٧
بالدينار الأردني		
حسابات جارية		
حساب جاري تسهيلات *		
ودائع لأجل **		
٣٦,٦٩١	٧٧,٩٨٤	
١,٢٥٧	٢,٨٥٩	
٢,٠٥٩,٠٧١	١,٩٦٦,٧٣٦	
٢,٠٩٧,٠١٩	٢,٠٤٧,٥٧٩	

*يمثل هذا البند جاري مدين ممنوح من قبل بنك الاسكان للتجارة والتمويل بسقف ١٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٩,٥% سنوياً، غير ان الشركة لم تقم باستغلال السقف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

**يمثل هذا البند ودائع لأجل مربوطة بشكل سنوي وبمعدل فائدة يتراوح بين ٥,٧٥% الى ٦,٢٥% للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، كما يتضمن هذا البند تأمينات نقدية بمبلغ ٣٧٣,٩١٦ دينار أردني كما في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل كفالات لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ابداع الأوراق المالية.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

١٠. ذمم مدينة - بالأسفافي

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٧	٢٠١٨	
٥٩٦,٨٩٧	٥٣٨,٣١٤	ذمم عملاء الوساطة ينزل: مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(٥٤١,٨٩٣)	(٥٣٨,٢٨٣)	
٥٥,٠٠٤	٣١	

تتبع الشركة سياسة التعامل مع أطراف مؤهلة انتمائيا بالإضافة للحصول على ضمانات كافية حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالتزامات

ان الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٨	٢٠١٧	
٥٩٧,١٥٨	٥٤١,٨٩٣	الرصيد في بداية السنة المسترد من مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة *
-	(٣,٦١٠)	
(٥٥,٢٦٥)	-	المسترد من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها * الرصيد في نهاية السنة
٥٤١,٨٩٣	٥٣٨,٢٨٣	

* أصدرت محكمة بداية عمان بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٧ قراراً بتوكيل بورصة عمان ببيع أسهم 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، علماً بأنه قد بدأت إجراءات بيع الأسهم بتاريخ ٦ شباط ٢٠١٨ وقد تم الانتهاء منها بتاريخ ١٨ نيسان ٢٠١٨ بإجمالي قيمة ٥٨,٨٧٥ دينار أردني.

١١. أرصدة مدينة أخرى

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٧	٢٠١٨	
٧,٥٧٨	٨,٦٨٧	مصاريف مدفوعة مقدماً ضريبة الدخل المدفوعة على الفوائد إيرادات مستحقة غير مقبوضة أخرى
١٨,٩٠٩	٣,٥٠١	
٧,٤٦١	٨,٩١٤	
٢,٠١٧	١,٦٥٩	
٣٥,٩٦٥	٢٢,٧٦١	

١٢. ذمم دائنة

يشمل هذا البند ذمم عملاء الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، كما أن هذه الذمم لا يستحق عليها أية فائدة ولا يوجد لها جدول زمني محدد للسداد كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٧	٢٠١٨	
١١,٦٨٠	٢٠,٩٠٢	المستحق للعملاء (خدمات الوساطة المالية)
١١,٦٨٠	٢٠,٩٠٢	

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

إيضاحات حول البيانات المالية

١٣. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذو علاقة
(١-١٣) بنود بيان المركز المالي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
٣٠٤	٢,٠٣٣
-	١,٣٤٢
٣٠٤	٣,٣٧٥

بالدينار الأردني

المطلوب لأطراف ذات علاقة

شركة المجموعة المتحدة للإدارة والاستشارات
(شركة مملوكة من أحد أعضاء مجلس الإدارة)

محمد صالح علي جابر

الرصيد في نهاية السنة

(٢-١٣) بنود بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر:

بالدينار الأردني

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨

الإيرادات:

شركة الأردن الدولية للتأمين (الشركة الأم)

شركة الأردن الدولية للاستثمار (شركة شقيقة)

شركة المجموعة المتحدة للإدارة والاستشارات (شركة

مملوكة من أحد أعضاء مجلس الإدارة)

أعضاء مجلس الإدارة وأقاربهم

محمد صالح علي جابر

المصاريف:

شركة الأردن الدولية للتأمين (الشركة الأم)

٣٥	٨٦٨
٤٢٣	٢١٠
٤,٤٣٩	١,٣٥١
١٧٠	١٥,٩٠٠
-	٨,١٧٧
٥,٧٢٨	٦,١٨٦

(٣-١٣) رواتب ومنافع الإدارة العليا

بلغت رواتب ومكافآت وتنقلات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة قصيرة الأجل ٣٢,٧٧٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧: ٣٣,٣٧٦ دينار أردني).

١٤. المصاريف الإدارية والعمومية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨

بالدينار الأردني

٤١,٩٥٩	٤٤,٥٣٥
١١,١٧٧	١٠,١٦٣
٥,٦٨٩	٦,٢٦٤
٥,٨٠٨	٥,٨١٣
٣,٢١٧	٣,١٥٠
٣,٧٢٨	٣,١٦٨
٢,٨٨١	٢,٩٠٧
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
٨٥	٣,٧٨٣
١,٨٠٤	٣,٨٢٠
٧٨,٣٤٨	٨٥,٦٠٣

رواتب الموظفين

أتعاب مهنية وقانونية

حصة الشركة من الضمان الاجتماعي

رسوم ورخص الوساطة المالية

نظام الربط الالكتروني

مصاريف تأمين

برق وبريد وهاتف

ايجارات

قرطاسية ومطبوعات

أخرى

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

إيضاحات حول البيانات المالية

١٥. مصروف صندوق حماية المستثمر

يتكون هذا البند من رسوم تم دفعها لبورصة وهيئة الأوراق المالية عن خدمات الوساطة والاستشارات المالية وإدارة الاستثمارات.

١٦. القضايا

هناك قضايا مقامة من الشركة على الغير بمبلغ ٧٦٦,٠٧٥ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٧٦٦,٠٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) للمطالبة بتسديد أرصدة الذمم المدينة المستحقة على بعض عملاء الشركة وهي ما زالت قيد التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ حيث أصدرت محكمة بداية عمان بتاريخ ٢٦ تشرين الثاني ٢٠١٦ قراراً بتوكيل بورصة عمان ببيع أسهم بعض عملاء الوساطة المقام ضدهم قضايا لصالح الشركة علماً بأنه قد تم البدء بإجراءات بيع الأسهم بتاريخ ٦ شباط ٢٠١٨، وقد تم تحصيل مبلغ ٥٨,٨٧٥ دينار ناجم عن البيع بداية العام ٢٠١٨.

١٧. التزامات محتملة

كان على الشركة بتاريخ بيان المركز المالي التزامات ممكن أن تطرأ تتمثل في كفالات بنكية بقيمة ٢١٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢١٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

١٨. إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

لمحة عامة

تتعرض الشركة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق

يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرض الشركة لكل من المخاطر أعلاه، أهداف الشركة، السياسات وطرق قياس وإدارة المخاطر وإدارة الشركة لرأس المال.

الإطار العام لإدارة المخاطر

تقع المسؤولية الكاملة عن إعداد ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق إدارة الشركة.

إن سياسات إدارة الشركة للمخاطر معدة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ولوضع ضوابط وحدود ملائمة لمدى التعرض لتلك المخاطر ومن ثم مراقبتها لضمان عدم تجاوز الحدود الموضوعه.

يتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات الحاصلة في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف إدارة الشركة من خلال التدريب والمعايير والإجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة رقابية بناءة ومنظمة بحيث يتفهم كل موظف دوره والواجبات الموكلة إليه.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداة مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من القروض المدينة والأرصدة المدينة الأخرى والحسابات لدى البنوك.

تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة القصوى التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان كما في تاريخ البيانات المالية وهي كما يلي:

القيمة المدرجة كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
٢,٠٤٧,٥٧٩	٢,٠٩٧,٠١٩
٥٥,٠٠٤	٣١
٢٨,٣٨٧	١٤,٠٧٤
٢,١٣٠,٩٧٠	٢,١١١,١٢٤

بالدينار الأردني

النقد لدى البنوك

نعم مدينة - بالصافي

أرصدة مدينة أخرى

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

- الذمم المدينة**
- تطبق الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الذي يعمل على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تستخدم مخصص خسارة أعمار الذمم المتوقعة لجميع الذمم المدينة.
 - لغايات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم تجميع الذمم المدينة بناءاً على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة وعلى أعمار الذمم. لهذا لخصت الشركة أن نسب الخسائر المتوقعة للذمم المدينة أنها تقريبية ومعقولة بما يخص نسب الخسائر للذمم المدينة.
 - إن نسب الخسارة المتوقعة أعدت بناءاً على الدفعات / تسديدات الذمم المدينة خلال فترة ثلاثة سنوات وخسائر الائتمان التاريخية الممتثلة المختبرة خلال هذه الفترة. إن نسب الخسارة التاريخية قد تم تعديلها لتعكس أثر معلومات البحث على عوامل الإقتصاد الكلي بما يؤثر على مقدرة العملاء لتسديد الذمم.
- 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 والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة.
 - تحرص الشركة على أن يتوفر لديها قدر كافٍ من النقد لتغطية المصاريف التشغيلية المتوقعة وبما في ذلك تغطية الالتزامات المالية ولكن دون أن يتضمن ذلك أي تأثير محتمل لظروف قاسية من الصعب التنبؤ بها كالكوارث الطبيعية.
 - فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية بما في ذلك دفعات الفوائد المقدرة:

المطلوبات المالية:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	سنة أو أقل	أكثر من سنة
ذمم دائنة	٢٠,٩٠٢	(٢٠,٩٠٢)	(٢٠,٩٠٢)	-
المطلوب لأطراف ذات علاقة	٣,٣٧٥	(٣,٣٧٥)	(٣,٣٧٥)	-
مصاريف مستحقة	١,٨٨٥	(١,٨٨٥)	(١,٨٨٥)	-
	٢٦,١٦٢	(٢٦,١٦٢)	(٢٦,١٦٢)	-

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	سنة أو أقل	أكثر من سنة
ذمم دائنة	١١,٦٨٠	(١١,٦٨٠)	(١١,٦٨٠)	-
تسوية التداول	٣٢,٤٧٩	(٣٢,٤٧٩)	(٣٢,٤٧٩)	-
المطلوب لأطراف ذات علاقة	٣٠٤	(٣٠٤)	(٣٠٤)	-
مصاريف مستحقة	٣,٦٠٩	(٣,٦٠٩)	(٣,٦٠٩)	-
	٤٨,٠٧٢	(٤٨,٠٧٢)	(٤٨,٠٧٢)	-

- **مخاطر أسعار السوق**
تنتج مخاطر أسعار الأسهم من الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المحتفظ بها لتلبية النسبة غير الممولة جزئياً من التزامات الشركة. إن الشركة لا تتعرض لمثل هذا النوع من المخاطر كونها لا تحتفظ بمثل هذه الموجودات.
- تتعرض الشركة لمخاطر التغير في معدل أسعار الفائدة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية والذي يتقلب بسبب التغير في أسعار الفائدة بالسوق.

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

١٩. مستويات القيمة العادلة

يبين الجدول أدناه تحليل الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم حيث يتم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مالية متماثلة.

المستوى ٢: مدخلات من غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ التي يمكن تحديدها للموجودات والمطلوبات، سواء مباشرة (أي الأسعار) أو بطريقة غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار). الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة أو من خلال استخدام نموذج تقييم يتضمن مدخلات يمكن أن تعزى إلى الأسواق، وقد تحدد هذه المدخلات بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى ٣: مدخلات لموجودات ومطلوبات التي لا تعتمد على معلومات ملاحظة في السوق (مدخلات غير ملاحظة)

أ. الموجودات والمطلوبات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر:

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			
القيمة العادلة			القيمة الدفترية
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
-	-	٢,٠٩٧,٠١٩	٢,٠٩٧,٠١٩

ب. الموجودات والمطلوبات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
القيمة العادلة			القيمة الدفترية	دينار الأردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
				موجودات مالية
-	-	-	٢,٠٩٧,٠١٩	النقد لدى البنوك
-	-	-	٣١	ذمم مدينة
-	-	-	٣٠,٤٩٤	تسوية التداول
-	-	-	١٠,٥٧٣	أرصدة مدينة أخرى
				مطلوبات مالية
-	-	-	(٢٠,٩٠٢)	ذمم دائنة
-	-	-	(٣,٣٧٥)	المطلوب لأطراف ذات علاقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧				دينار الأردني
القيمة العادلة			القيمة الدفترية	
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
				موجودات مالية
-	-	-	٢,٠٤٧,٥٧٩	النقد لدى البنوك
-	-	-	٥٥,٠٠٤	ذمم مدينة
-	-	-	٩,٤٧٨	أرصدة مدينة أخرى
				مطلوبات مالية
-	-	-	(١١,٦٨٠)	ذمم دائنة
			(٣٢,٤٧٩)	تسوية التداول
-	-	-	(٣٤٠)	المطلوب لأطراف ذات علاقة

ان القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في البيانات المالية للشركة تقارب قيمتها العادلة. لا يوجد أي تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.