

الرقم : 80 / 1 / 106
التاريخ : 2020 / 05 / 27

السادة / بورصة عمان المحترمين
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

الموضوع : تسليم البيانات المالية كما في 2019/12/31

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق لكم البيانات المالية لشركة إبداع للإستثمارات
المالية كما هي في 31 كانون الأول لعام 2019 .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

سامر شعبان
المدير العام

إبداع
للإستثمارات المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٧ أيار ٢٠٢٠
١٥٢١
الرقم المتسلسل:
٥٥
رقم الملف:
الموجهة المختصة:

شركة ابداع للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
البيانات المالية للسنة المنتهية في
٣١ كانون الاول ٢٠١٩
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 ٢٠١٩

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

الشمساني، شارع عبد الحميد شرف عمارة رقم ٢٨

هاتف ٥٧٠٠ ٠٧٠٠ (٦) ٩٦٢ + فاكس ٥٦٨ ٨٥٩٨ (٦) ٩٦٢ +

تقرير مدقق الحسابات المستقل

المادة 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 ٢٠١٩، وكل من بيانات الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات 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 ٢٠١٩، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار 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.

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 الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام اساس الاستمرارية في المحاسبة، باستثناء إذا كانت هناك 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 اهدافنا 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 ستمكننا بشكل دائم من اكتشاف جميع الأخطاء الجوهرية، ان وجدت.

هنالك أخطاء 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 أساس 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 تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن 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 أن 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.

القواسمي وشركاه
KPMG

حاتم القواسمي
بجاءة رقم (٦٥٦)

KPMG
شركة القواسمي وشركاه

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٨ آذار ٢٠٢٠

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

بيان المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٨	٢٠١٩		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٥	صندوق ضمان التسوية
١٥٠,٧١٩	١٥٠,٣٣٣	٦ - ٣	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٥٥٠	٦,٥٦٢	٧	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢٠١,٥٠٥	٢٠١,٣٠٥	٨	الموجودات غير الملموسة - بالصافي
٣٨٤,٧٧٤	٣٨٣,٢٠٠		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٢,٠٩٧,٠١٩	٢,١١٩,١١٩	٩	النقد لدى البنوك
-	٧٦,٣٠٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
٣١	٣٤,٨٨٣	١١	ذمم مدينة - بالصافي
٣٠,٤٩٤	-		تسوية التداول
٢٢,٧٦١	٣٢,٧٦٥	١٢	أرصدة مدينة أخرى
٢,١٥٠,٣٠٥	٢,٢٦٣,٠٦٧		مجموع الموجودات المتداولة
٢,٥٣٥,٠٧٩	٢,٦٤٦,٢٦٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			حقوق الملكية
٢,٥٠٠,٠٠٠	٢,٥٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٢٥,٠٧٨	١٣١,٣٩٦		احتياطي إجباري
(١١٦,١٦١)	(٥٩,٦٨٩)		(الخسائر) المتراكمة
٢,٥٠٨,٩١٧	٢,٥٧١,٧٠٧		مجموع حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
٢٠,٩٠٢	٣٧,٤١٤	١٣	ذمم دائنة
-	٣٢,١٨٧		تسوية التداول
٣,٣٧٥	١٩	١٤	المطلوب لأطراف ذات علاقة
١,٨٨٥	٤,٩٤٠		مصاريف مستحقة
٢٦,١٦٢	٧٤,٥٦٠		مجموع المطلوبات المتداولة
٢,٥٣٥,٠٧٩	٢,٦٤٦,٢٦٧		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	٢٠١٩
إيرادات عمولات تداول أسهم			٢٧,٠٣٦	٤٢,٨٤٨
إيرادات فوائد دائنة			١٠٧,٨٩٢	١٢٢,٩٤٣
إيرادات أخرى			٢٨٤	٨٢٠
خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة			-	(١١,٣٩٣)
المسترد من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	١١		٣,٦١٠	١,٣٧٩
مجموع الإيرادات			١٣٨,٨٢٢	١٥٦,٥٩٧
مصاريف بنكية			٢,٨٤١	٢,٦٧٤
المصاريف الإدارية والعمومية	١٥		٨٥,٦٠٣	٨١,٦٣٧
مصاريف تسويق			٦,٥٥٢	٦,٣١٠
مصرف صندوق حماية المستثمر	١٦		٦٧١	١٢
الاستهلاكات	٧		١,٣٢٠	٢,٥٨٨
الاطفاءات	٨		٩٥	٢٠٠
مجموع المصاريف			٩٧,٠٨٢	٩٣,٤٢١
الربح للسنة قبل الضريبة			٤١,٧٤٠	٦٣,١٧٦
(الوفر) المتبد على مصرف الضريبة	٦ - ب		٢٠,٦٦٥	(٣٨٦)
صافي الربح للسنة			٦٢,٤٠٥	٦٢,٧٩٠
الدخل الشامل الآخر			-	-
اجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة			٦٢,٤٠٥	٦٢,٧٩٠
اجمال الدخل الشامل للسنة			٦٢,٤٠٥	٦٢,٧٩٠

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

بالميزان الأرنسي				
	رأس المال المدفوع	احتياطي إيجاري	(الضمان) المتراكمة	مجموع حقوق الملكية
<u>للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩</u>				
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٧٨	(١١٦,١٦١)	٢,٥٠٨,٩١٧
إجمالي الدخل الشامل للمسنة	-	-	٦٢,٧٩٠	٦٢,٧٩٠
المحول للاحتياطي الإيجاري	-	٦,٣١٨	(٦,٣١٨)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٣١,٣٩٦	(٥٩,٦٨٩)	٢,٥٧١,٧٠٧
<u>للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨</u>				
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٨	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢٠,٩٠٤	(١٧٤,٣٩٢)	٢,٤٤٦,٥١٢
إجمالي الدخل الشامل للمسنة	-	-	٦٢,٤٠٥	٦٢,٤٠٥
المحول للاحتياطي الإيجاري	-	٤,١٧٤	(٤,١٧٤)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢,٥٠٠,٠٠٠	١٢٥,٠٧٨	(١١٩,١٦١)	٢,٥٠٨,٩١٧

تعتبر الإيضاحات في الصفحات المرفقة من (٧) إلى (٢٢) 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	٢٠١٩		
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
٤١,٧٤٠	٦٣,١٧٦		الربح للسنة قبل الضريبة
التعديلات:			
١,٤١٥	٢,٧٨٨	٨ و ٧	الاستهلاكات والإطفاء
(١٠٧,٨٩٢)	(١٢٢,٩٤٣)		إيرادات فوائد بنكية دائنة
-	١١,٣٩٣		خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
(٣,٦١٠)	(١,٣٧٩)	١١	(المسترد) من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٨,٣٤٧)	(٤٦,٩٦٥)		(الاستخدامات النقدية) في عمليات التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
التغير في بنود رأس المال العامل:			
٥٨,٥٨٣	(٣٣,٤٧٣)		الذمم المدينة
(٦٢,٩٧٣)	٦٢,٦٨١		تسوية التداول
١٣,٢٠٤	(١٠,٠٠٤)		أرصدة مدينة أخرى
٩,٢٢٢	١٦,٥١٢		الذمم الدائنة
٣,٠٧١	(٣,٣٥٦)		المطلوب الى أطراف ذات علاقة
(١,٧٢٤)	٣,٠٥٥		مصاريف مستحقة
(٤٨,٩٦٤)	(١١,٥٥٠)		صافي (الاستخدامات النقدية) في عمليات التشغيل
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
١٠٧,٨٩٢	١٢٢,٩٤٣	٨ و ٧	فوائد بنكية مقبوضة
(٩,٤٨٨)	(١,٦٠٠)		(شراء) ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
-	(٨٧,٦٩٣)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة
٩٨,٤٠٤	٣٣,٦٥٠		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
صافي التغير في النقد لدى البنوك			
٤٩,٤٤٠	٢٢,١٠٠		النقد لدى البنوك في بداية السنة
٢,٠٤٧,٥٧٩	٢,٠٩٧,٠١٩		
٢,٠٩٧,٠١٩	٢,١١٩,١١٩	٩	النقد لدى البنوك في نهاية السنة

تعتبر الايضاحات 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 الاستثمارات 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 ١٣ شباط ٢٠٢٠.

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 التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة والموجودات المالية والمطلوبات المالية بالكلفة المطفأة.

ج- العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر البيانات المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

د- استخدام الاجتهادات والتقديرات

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:

الاجتهادات

- فيما يلي اهم الاجتهادات ذات التأثير الجوهري على مبالغ الموجودات والمطلوبات في البيانات المالية:
 - تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الاعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتحديد فيما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية SPPI على الرصيد القائم.
 - وضع معايير جديدة لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية قد تدنت انتمائياً بشكل كبير منذ الاعتراف الاولي بها، وتحديد منهجية التطلعات المستقبلية وطرق قياس الخسارة الانتمائية المتوقعة.

التقديرات

- فيما يلي التقديرات ذات المخاطر الجوهرية على القوائم المالية:
 - تدني الادوات المالية: مدخلات وقياس الخسارة الانتمائية المتوقعة وما تتضمنه من التطلعات المستقبلية.
 - تقوم الإدارة بمراجعة طريقة الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة وفيما إذا كانت الإدارة قادرة على استخدام هذه الموجودات في المستقبل القريب من عدمه.
 - تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بصورة دورية اعتماداً على الحالة العامة لهذه الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.
 - تقوم الإدارة بمراجعة تقديراتها حول القيمة العادلة للموجودات المالية.
 - تقوم الإدارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الشركة بصورة مستمرة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل مستشار الشركة القانوني والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد تتحملها الشركة في المستقبل جراء تلك القضايا.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بصورة دورية اعتماداً على الحالة العامة لهذه الموجودات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التذني في بيان الربح أو الخسارة.
- تقوم الإدارة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات المالية الأخرى لتحديد فيما إذا كان هناك أي تذني في قيمتها.
- يتم تكوين مخصص لقاء الخصائر الانتمائية المتوقعة على الموجودات المالية اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية، حيث يتم مقارنة نتائج هذه الأسس والفرضيات مع المخصصات الواجب تكوينها بموجب سياسة الشركة الام ويتم اعتماد النتائج الأكثر تشدداً أو بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بتقدير مصروف ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والتعليمات السارية.

قياس القيمة العادلة:

- تمثل القيمة العادلة المبلغ قد يتم تحصيله من بيع أصل أو دفعة لتحويل التزام بين أطراف مطلعة وببنفس شروط التعامل مع الغير ويعتمد قياس القيمة العادلة على الشروط التالية:
١. السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
 ٢. السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود سوق رئيسية يجب ان تكون الشركة قادرة على التعامل من خلال السوق الأكثر افاده.
- عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات تستخدم الشركة مدخلات سوق قابلة للملاحظة قدر الإمكان. تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. كما تقوم الشركة باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة.
- المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لأصول أو مطلوبات متماثلة.
 - المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات باستثناء الأسعار المدرجة في المستوى ١ التي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
 - المستوى ٣: أساليب تقييم الأصول أو المطلوبات باستخدام مدخلات هامة لا تعتمد على معلومات السواق المتاحة (مدخلات لا يمكن تتبعها) اذا كانت المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات.
- تعترف الشركة بالتحويلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير في نفس الوقت الذي يحدث فيه التغيير.
- تعتقد الإدارة أن الاجتهادات والتقديرات الواردة ضمن البيانات المالية معقولة وكافية.

٣. التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

- إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٩:
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار.
 - تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن من معالجات ضريبة الدخل.
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي.
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) تعديلات الخطة أو التقليل أو التسوية.
 - 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).

ان اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم يؤثر بشكل جوهري على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في البيانات المالية باستثناء أثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)، وفيما يلي تفاصيل أهم المعايير المطبقة:

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

إيضاحات حول البيانات المالية

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 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 بالالتزام مقابل التزامات الإيجار المكتبة 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 بأثر 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 حدة)، 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 أن 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 اتخاذ القرارات فيما يتعلق بكيفية استخدام الأصل وتحديد الغايات من هذا الاستخدام.

- أن 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 إما كمعقد إيجار تشغيلي أو عقد إيجار تمويلي، ويتم قيد المبالغ المدفوعة مقابل عقود التأجير التشغيلي في بيان الربح أو الخسارة وفقاً لطريقة القسط الثابت خلال فترة عقد التأجير.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

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

- مدفوعات ثابتة (بما في ذلك مدفوعات ثابتة مضمّنة) مطروحا 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.

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 لالتزامات عقود الإيجار، والتي يتم تعديلها بآلية مبالغ إيجار مدفوعة مقدما أو مستحقة - حيث طبقت المجموعة 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، ان عقود الإيجار قصيرة الأجل هي عقود إيجار منتهية ١٢ شهرا 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 منتهية عن ١٢ شهرا.
- 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 للتديد أو الإنهاء.
- تطبيق المعيار على العقود المرتبطة بأصول ملموسة.

الأثر على البيانات المالية:

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) ابتداء من ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ولم يكن هناك أي أثر جوهري على البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

وفيما يلي أهم السياسات المحاسبية المطبقة:

الموجودات والمطلوبات المالية

الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالذمم المدينة وأدوات الدين بشكل أولي عند نشأتها. يتم إثبات جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بشكل أولي عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للموجودات أو المطلوبات المالية.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة مضافاً إليه للأداة الغير مصنفة كأداة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة تكاليف المعاملات التي تنسب بشكل مباشر إلى شرائها أو إصدارها.

التصنيف

الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى موجودات: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها كأداة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة:

إن هذه الموجودات المالية محتفظ بها في نموذج الأعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية. تكون في تواريخ محددة وهذه التدفقات هي فقط مدفوعات من أصل المبلغ وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها كأداة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة:

أن هذه الموجودات المالية محتفظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تكون في تواريخ محددة وهذه التدفقات هي فقط مدفوعات من أصل المبلغ وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الاعتراف المبني بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، فيجوز للشركة مع عدم الحق بالرجوع عن قرارها اختيار عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الدخل الشامل. يتم إتخاذ هذه القرارات لكل استثمار بشكل منفصل.

يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

تقييم نموذج الأعمال:

تقوم الشركة بتقييم لأهداف نموذج الأعمال الذي يتم خلاله الاحتفاظ الموجودات المالية على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

- السياسات والأهداف الموجودة للمحفظة والممارسة لتلك السياسات. ويشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، مع الاحتفاظ بشكل خاص بسعر فائدة معين، أو مطابقة استحقاق الموجودات المالية مع استحقاق أي التزامات ذات صلة أو الاستخدامات النقدية المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
 - كيف يتم تقييم أداء المحفظة واعداد تقريرها لإدارة الشركة.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
 - كيفية احتساب العوائد لمديري المحافظ - على سبيل المثال ، ما إذا كان التعويض مستنداً إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المجمعة.
 - حسب عدد مرات وحجم وتوقيت البيع للموجودات المالية في الفترات السابقة، ومبررات هذه العملية والتوقعات بشأن المبيعات في المستقبل.
- الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي تتم إدارتها والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:
لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، أخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تتطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي الشرط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ الشركة بعين الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الدفع المسبق وإمكانية التمديد.
- الشروط التي تحدد مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

- اعادة التصنيف
الموجودات المالية لا يعاد تصنيفها للفترة اللاحقة للاعتراف الاول باستثناء للفترة اللاحقة لتعديل نموذج الاعمال لإدارة الموجودات المالية.
قامت الشركة بتصنيف موجوداتها المالية لواحدة من الفئات التالية:
 - قروض وذمم مدينة
 - محتفظ بها حتى الاستحقاق
 - متاحة للبيع
 - بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة وضمن هذه الفئة كما يلي:
 - محتفظ بها للمتاجرة أو
 - بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.تقوم الشركة بتصنيف مطلوباتها المالية ، بخلاف الضمانات والتزامات القروض ، حسبما يتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.
- إلغاء الاعتراف
الأصول المالية
تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو تقوم بشكل جوهري بنقل الحقوق لتلقي التدفقات النقدية التعاقدية وجميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية في معاملة لطرف آخر. أو التي لم تقم الشركة فيها بشكل جوهري بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.
يتم الاعتراف في بيان الربح أو الخسارة بالفرق بين القيمة المدرجة للموجودات التي تم إلغاء الاعتراف فيها والقيمة المتحصلة للبنك ويتم عكس الجزء المتراكم في الدخل الشامل للربح أو الخسارة المتعلقة بتلك الموجودات.
- المطلوبات المالية
تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء صالحياتها.
- تعديلات على الموجودات والمطلوبات المالية
الموجودات المالية المعدلة
إذا تم تعديل شروط الموجودات مالية، يقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المعدلة مختلفة إلى حد كبير. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإنه يتم إلغاء الاعتراف بالحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية ويتم إثبات موجودات مالية جديدة بالقيمة العادلة ويضاف إليها أي تكاليف متعلقة بها. يتم احتساب أي عمولات مستلمة كجزء من التعديل على النحو التالي:
 - يتم إدراج عمولات تحديد القيمة العادلة للموجودات الجديدة والرسوم التي تمثل تعويضاً للتكاليف المتعلقة بالموجودات الجديدة من ضمن القياس الأولي للموجودات المالية الجديدة.
 - يتم إدراج الرسوم الأخرى في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف.إذا تم تعديل التدفقات النقدية في حال مواجهة المقترض لصعوبات مالية، يكون هدف التعديل بشكل عام هو تعظيم القيمة المستردة للشروط التعاقدية الأصلية بدلاً من إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة، إذا خططت الشركة لتعديل موجودات مالية بطريقة تؤدي إلى إعفاء من التدفقات النقدية، عندها يتم النظر أولاً فيما إذا كان سيتم احتساب تدني على جزء من الموجودات المالية قبل إجراء التعديل على الموجودات المالية. يؤثر هذا النهج على نتيجة التقييم الكمي ويعني عدم استيفاء معايير إلغاء الاعتراف في مثل هذه الحالات.
- المطلوبات المالية المعدلة
تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتختلف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المعدلة بشكل جوهري. في هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إلغاء الاعترافها والمبالغ المدفوعة في بيان الربح أو الخسارة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

ب- التدني في قيمة الموجودات المالية

الأدوات المالية

تعترف الشركة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة؛

- ذمم تأجير تمويلي.

- الضمانات التعاقدية.

لا يتم احتساب خسائر التدني على موجودات حقوق الملكية.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال عمر القرض.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الاداة المالية هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية على طول عمر الاداة المالية.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير المرجح لخسائر الائتمان والتي تقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ البيانات المالية.

- الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها في تاريخ البيانات المالية.

- التزامات القروض غير المستغلة.

- عقود الضمان.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:

- مطروحاً من اجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بصفة عامة، يتم الاعتراف بها كمخصص.

بالنسبة لسندات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل فلا يتم الاعتراف بمخصص في بيان المركز المالي وذلك كون القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقاسة بالقيمة العادلة، على ايه حال فإن مخصص الخسارة يتم الافصاح عنه والاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

ج- حساب الفائدة الدائنة والمدينة

عند احتساب الفوائد الدائنة والمدينة يتم استخدام طريقة الفائدة الفعالة على اجمالي القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي (عندما لا يكون الأصل المالي متدني ائتمانية) أو إلى التكلفة المطفأة للالتزامات المالية. يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي كنتيجة لإعادة تقييم الدورية للتدفقات النقدية لتعكس التغيرات في اسعار الفائدة في السوق.

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت متدنية ائتمانيا بعد الاعتراف الأولي، يتم احتساب الفوائد الدائنة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على صافي التكلفة المطفأة للموجودات المالية. في حال لم تعد الموجودات المالية متدنية ائتمانيا يتم احتساب الفوائد الدائنة على الأساس الإجمالي مرة أخرى.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت متدنية ائتمانيا عند الاعتراف الأولي، يتم احتساب الفوائد الدائنة بتطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل للتكلفة المطفأة للموجودات المالية. احتساب الفوائد الدائنة لا يعود إلى الأساس إجمالي للتكلفة المطفأة، حتى في حال تحسن الموجودات المالية ائتمانياً.

د- ممتلكات ومعدات

الاعتراف والقياس

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

- تتضمن الكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات.

- عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

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 وهاقف	١٥
أجهزة معدات	١٥

٥- الموجودات غير الملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة، وتظهر بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة 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 نظراً لكونها ذات عمر إنتاجي غير محدد.

و- تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- تمثل عمليات 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.

ز- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة

- هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.
- يتم اثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في بيان الربح أو الخسارة. يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في بيان الربح أو الخسارة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

المعاملات بالعملة الأجنبية

ح- 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.

المخصصات

ط- 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.

التقاص

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

ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية

- يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر إلا إذا كان يتعلق باندماج الأعمال، كما يعترف بالضريبة المتعلقة ببندود تم الاعتراف بها مباشرة ضمن بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.
- تمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة المتوقعة على الربح الخاضع للضريبة للسنة باستخدام معدل الضريبة السائد بتاريخ البيانات المالية إضافة إلى أي تسويات في الضريبة المستحقة المتعلقة بالسنوات السابقة.
- يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة المتعلقة بالفروقات المؤقتة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والمبالغ المحددة لأغراض احتساب الضرائب.
- تحتسب الضرائب المؤجلة على أساس معدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عندما يتم عكسها بناءً على القوانين السائدة في تاريخ البيانات المالية.
- يتم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التقاص 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.
- خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، صدر قانون ضريبة الدخل المعدلة رقم (٣٨) لعام ٢٠١٨ (تاريخ التطبيق ١ كانون الثاني ٢٠١٩). وقد أدى القانون المعدل إلى تغيير معدل ضريبة الدخل للشركات بالإضافة إلى احتساب المساهمة الوطنية لغرض سداد الدين الوطني حيث أنه تم تحديد معدلات المساهمة الوطنية في القانون المعدل على أساس القطاع.
- تحتسب الضرائب الحالية المستحقة وفقاً لقانون ضريبة الدخل السائد بنسبة ٢٤٪ في المملكة الأردنية الهاشمية ونسبة ٤٪ كمساهمة وطنية.

٤. المعايير الدولية للتقارير المالية غير سارية المفعول بعد السماح بالتطبيق المبكر:

المعايير الجديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر).

التعديلات

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركائه في المشروع المشترك (لم يحدد موعد التطبيق).
- التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٨) تعريف الأهمية النسبية (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١).
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) تعريف الاعمال (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١).
- لا تتوقع الإدارة بأن يكون هناك أثر جوهري على البيانات المالية للشركة من اتباع المعايير اعلاه عند التطبيق.

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

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
٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	

٦. ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

لا يوجد حركة حاصلة على مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ كون لدى الشركة خسائر متراكمة مقبولة ضريبياً.

برأي الإدارة والمستشار الضريبي للشركة، لا داعي لتقيد أية مخصصات في البيانات للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ 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		الدينار الأردني
٢٠١٨	٢٠١٩	
٢٠,٦٦٥	(٣٨٦)	ضريبة الدخل للسنة
٢٠,٦٦٥	(٣٨٦)	إضافات (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 ٢٠١٨، وبرأي الإدارة والمستشار الضريبي فإنه لا حاجة لرصد أي مخصصات إضافية.

د- موجودات ضريبية مؤجلة:

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

قيمة الضريبة المؤجلة كما في		الرصيد في نهاية الفترة	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية الفترة	بالدينار الأردني
٢٠١٨	٢٠١٩					
١٥٠,٧١٩	١٥٠,٣٣٣	٥٣٦,٩٠٤	-	١,٣٧٩	٥٣٨,٢٨٣	مخصص خسائر
١٥٠,٧١٩	١٥٠,٣٣٣	٥٣٦,٩٠٤	-	١,٣٧٩	٥٣٨,٢٨٣	انتمائية متوقعة

ان الحركة الحاصلة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		الدينار الأردني
٢٠١٨	٢٠١٩	
١٣٠,٠٥٤	١٥٠,٧١٩	الرصيد في بداية السنة
٢٠,٦٦٥	(٣٨٦)	(المحور) / المضاف خلال السنة
١٥٠,٧١٩	١٥٠,٣٣٣	الرصيد في نهاية السنة

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

٧. ممتلكات ومعدات - بالصفائي

المجموع	أجهزة ومعدات	مقسم ومخلف	أثاث	سيور	أجهزة حسب الي	بالدينار الأردني
٨٢,٣٩٩ ١,٦٠٠ ٨٣,٩٩٩	٥,٣٩١ - ٥,٣٩١	٤,٢٢٩ - ٤,٢٢٩	٨,٠٧٦ - ٨,٠٧٦	٢٠,٠٧٨ ٣٤٠ ٢٠,٤١٨	٤٤,٦٢٥ ١,٢٦٠ ٤٥,٨٨٥	للمنحة المنتهية في ٣١ كانون الثاني ٢٠١٩ الكافة الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ الإضافات الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٧٤,٨٤٩ ٢,٥٨٨ ٧٧,٤٣٧ ٦,٥٦٢	٥,٣٨٣ - ٥,٣٨٣ ٨	٤,٢٢٤ - ٤,٢٢٤ ٥	٧,٩٨٩ ٥٧ ٨,٠٤٦ ٣٠	١٩,٩٩١ ٩٨ ٢٠,٠٨٩ ٣٢٩	٣٧,٢٦٢ ٢,٤٣٣ ٣٩,٦٩٥ ٦,١٩٠	الاستهلاك المقرر لكم لرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ الاستهلاكات الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ صافي القيمة الدفترية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٧٤,٥١١ ٧,٨٨٨ ٨٢,٣٩٩	٥,٣٩١ - ٥,٣٩١	٤,٢٢٩ - ٤,٢٢٩	٨,٠٧٦ - ٨,٠٧٦	٢٠,٠٧٨ - ٢٠,٠٧٨	٣٦,٧٢٧ ٧,٨٨٨ ٤٤,٦٢٥	بالدينار الأردني للمنحة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ الكافة الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ الإضافات الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٧٢,٥٢٩ ١,٣٢٠ ٧٤,٨٤٩ ٧,٥٥٠	٥,٣٨٣ - ٥,٣٨٣ ٨	٤,٢٢٠ ٤ ٤,٢٢٤ ٥	٧,٩٢٤ ٦٥ ٧,٩٨٩ ٨٧	١٩,٨٧٩ ١١٢ ١٩,٩٩١ ٨٧	٣٦,١٢٣ ١,٣٢٩ ٣٧,٢٦٢ ٧,٣٦٣	الاستهلاك المقرر لكم لرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ الإضافات الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ صافي القيمة الدفترية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

٨. موجودات غير ملموسة - بالصفافي

المجموع	برامج الكمبيوتر	رخصة التداول	بالدينار الأردني
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			
٢٠١,٦٠٠	١,٦٠٠	٢٠٠,٠٠٠	الكلفة
-	-	-	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩
٢٠١,٦٠٠	١,٦٠٠	٢٠٠,٠٠٠	الإضافات
٩٥	٩٥	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٠٠	٢٠٠	-	الإطفاء المتراكم
٢٩٥	٢٩٥	-	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩
٢٠١,٣٠٥	١,٣٠٥	٢٠٠,٠٠٠	إطفاءات
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
			صافي القيمة الدفترية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
بالدينار الأردني			
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
٢٠٠,٠٠٠	-	٢٠٠,٠٠٠	الكلفة
١,٦٠٠	١,٦٠٠	-	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٢٠١,٦٠٠	١,٦٠٠	٢٠٠,٠٠٠	الإضافات
-	-	-	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٩٥	٩٥	-	الإطفاء المتراكم
٩٥	٩٥	-	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٢٠١,٥٠٥	١,٥٠٥	٢٠٠,٠٠٠	إطفاءات
			الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
			صافي القيمة الدفترية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٩. النقد لدى البنوك

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٩	٢٠١٨	بالدينار الأردني
٣٦,٦٩١	١٥٩,١١٩	٣٦,٦٩١	حسابات جارية
١,٢٥٧	-	١,٢٥٧	حساب جاري تسهيلات *
٢,٠٥٩,٠٧١	١,٩٦٠,٠٠٠	٢,٠٥٩,٠٧١	ودائع لأجل **
٢,٠٩٧,٠١٩	٢,١١٩,١١٩	٢,٠٩٧,٠١٩	

*يمثل هذا البند جاري مدين ممنوح من أحد البنوك المحلية بسقف ١٠,٠٠٠ دينار وبمعدل فائدة ٩,٥٪ سنوياً، وبناءً على طلب إدارة الشركة خلال عام ٢٠١٩ تم إغلاق الحساب بتاريخ ٣١ آذار ٢٠١٩.

**يمثل هذا البند ودائع لأجل مربوطة بشكل سنوي وبمعدل فائدة يتراوح بين ٠,٠٥٪ إلى ٦,٢٥٪ للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، كما يتضمن هذا البند تأمينات نقدية بمبلغ ٢١٠,٠٠٠ دينار أردني كما في السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مقابل كفالات لصالح هيئة الأوراق المالية ومركز ابداع الأوراق المالية.

١٠. موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٩	٢٠١٨	بالدينار الأردني
-	٧٦,٣٠٠	-	أسهم مدرجة ومتداولة في سوق عمان المالي
-	٧٦,٣٠٠	-	

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

إيضاحات حول البيانات المالية

١١. ذمم مدينة - بالصافي

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٥٣٨,٣١٤	٥٧١,٧٨٧
(٥٣٨,٢٨٣)	(٥٣٦,٩٠٤)
٣١	٣٤,٨٨٣

بالدينار الأردني

ذمم عملاء الوساطة
ينزل: مخصص خسائر انتمائية متوقعة

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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٩
٥٤١,٨٩٣	٥٣٨,٢٨٣
(٣,٦١٠)	(١,٣٧٩)
٥٣٨,٢٨٣	٥٣٦,٩٠٤

بالدينار الأردني

الرصيد في بداية السنة
المسترد من مخصص الخسائر الانتمائية المتوقعة *
الرصيد في نهاية السنة

* أصدرت محكمة بداية عمان بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠١٧ قرارا بتوكيل بورصة عمان ببيع أسهم بعض عملاء الوساطة المقام ضدهم قضايا لصالح الشركة، وبناء عليه قامت الشركة بتحرير المخصص المرصود المتعلق بتلك الذمم والبالغ 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 بإجمالي قيمة ٥٨,٨٧٥ دينار أردني (إيضاح ١٧).

١٢. أرصدة مدينة أخرى

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٨,٦٨٧	٨,٥٨٩
٣,٥٠١	١٢,٠٨١
٨,٩١٤	٧,٨٦٠
١,٦٥٩	٤,٢٣٥
٢٢,٧٦١	٣٢,٧٦٥

بالدينار الأردني

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

١٣. ذمم دائنة

يشمل هذا البند ذمم عملاء الشركة كما في ٣١ كانون الأول 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	٢٠١٩
٢٠,٩٠٢	٣٧,٤١٤
٢٠,٩٠٢	٣٧,٤١٤

بالدينار الأردني

المستحق للعملاء (خدمات الوساطة المالية)

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

١٤. الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذو علاقة

(١٤-١) بنود بيان المركز المالي:
بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٢,٠٣٣	-
١,٣٤٢	١٩
٣,٣٧٥	١٩

المطلوب لأطراف ذات علاقة

شركة المجموعة المتحدة للإدارة والاستشارات
(شركة مملوكة من أحد أعضاء مجلس الإدارة)
محمد صالح علي جابر
الرصيد في نهاية السنة

(٢-١٤) بنود بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر:
بالدينار الأردني

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩

الإيرادات:

شركة الأردن الدولية للتأمين (الشركة الام)
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 الام)

(٣-١٤) رواتب ومنافع الإدارة العليا

بلغت رواتب ومكافآت وتنقلات الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة قصيرة الأجل ٣٣,٣٧٢ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٣٢,٧٧٢ دينار أردني).

١٥. المصاريف الإدارية والعمومية

بالدينار الأردني

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٤٤,٥٣٥	٤٥,٣٢٠
١٠,١٦٣	١١,٠٠٢
٦,٢٦٤	٦,٢٨٣
٥,٨١٣	٦,٦٦٦
٣,١٥٠	٤,٥٠٩
٣,١٦٨	٨١٢
٢,٩٠٧	٢,٧٧٩
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠
٣,٧٨٣	٤٣٦
٣,٨٢٠	١,٨٣٠
٨٥,٦٠٣	٨١,٦٣٧

رواتب الموظفين
أتعاب مهنية وقانونية
حصة الشركة من الضمان الاجتماعي
رسوم ورخص الوساطة المالية
نظام الربط الإلكتروني
مصاريف تأمين
برق وبريد وهاتف
إيجارات
قرطاسية ومطبوعات
أخرى

١٦. مصروف صندوق حماية المستثمر

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

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

١٧. القضايا

هناك قضايا مقامة من الشركة على الغير بمبلغ ٧٦٦,٠٧٥ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (٧٦٦,٠٧٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨) للمطالبة بتسديد أرصدة الذمم المدينة المستحقة على بعض عملاء الشركة وهي ما زالت قيد التنفيذ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ 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 (إيضاح ١١).

١٨. 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 ٢٠١٩ (٢١٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨).

١٩. إدارة المخاطر المالية وإدارة رأس المال

لمحة عامة

تعرض 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 الموضوعية.

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		بالدينار الأردني
٢٠١٨	٢٠١٩	
٢,٠٩٧,٠١٩	٢,١١٩,١١٩	النقد لدى البنوك
٣١	٣٤,٨٨٣	ذمم مدينة - بالصافي
١٤,٠٧٤	٢٤,١٧٦	أرصدة مدينة أخرى
٢,١١١,١٢٤	٢,١٧٨,١٧٨	

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 بناء 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

- إن نسب الخسارة المتوقعة أعدت بناء على الدفعات / تسديدات الذمم المدينة خلال فترة ثلاثة سنوات وخسائر الائتمان التاريخية المتماثلة 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 كافي 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 ٢٠١٩

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	سنة أو أقل	أكثر من سنة
ذمم دائنة	٣٧,٤١٤	(٣٧,٤١٤)	(٣٧,٤١٤)	-
المطلوب لأطراف ذات علاقة	١٩	(١٩)	(١٩)	-
مصاريف مستحقة	٤,٩٤٠	(٤,٩٤٠)	(٤,٩٤٠)	-
	٤٢,٣٧٣	(٤٢,٣٧٣)	(٤٢,٣٧٣)	-

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)	-

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.

٢٠. 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 مباشرة (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).

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			القيمة الدفترية	دينار الأردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
-	-	٧٦,٣٠٠	٧٦,٣٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة

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

٣١ كانون الأول ٢٠١٩			القيمة الدفترية	دينار الأردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
-	-	-	٢,١١٩,١١٩	موجودات مالية
-	-	-	٣٤,٨٨٣	النقد لدى البنوك
-	-	-	٢٤,١٧٦	نعم مدينة - بالصافي
-	-	-	-	أرصدة مدينة أخرى
-	-	-	-	مطلوبات مالية
-	-	-	(٣٧,٤١٤)	نعم دائنة
-	-	-	(١٩)	المطلوب لأطراف ذات علاقة

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			القيمة الدفترية	دينار الأردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
-	-	-	٢,٠٩٧,٠١٩	موجودات مالية
-	-	-	٣١	النقد لدى البنوك
-	-	-	٣٠,٤٩٤	نعم مدينة - بالصافي
-	-	-	١٤,٠٧٤	تسوية التداول
-	-	-	-	أرصدة مدينة أخرى
-	-	-	-	مطلوبات مالية
-	-	-	(٢٠,٩٠٢)	نعم دائنة
-	-	-	(٣,٣٧٥)	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 ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٢١. أرقام المقارنة

تمثل أرقام المقارنة بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بالإضافة الى بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

1. Introduction
The purpose of this study is to investigate the effects of the independent variable on the dependent variable.

2. Methodology
The study was conducted using a quantitative research design, specifically a randomized controlled trial.

3. Results
The results of the study indicate a significant positive correlation between the independent variable and the dependent variable.

4. Conclusion
Based on the findings, it is concluded that the independent variable has a significant impact on the dependent variable.

5. References
The following references were consulted during the research process:

6. Appendix
The appendix contains supplementary information related to the study, including raw data and detailed statistical analysis.

7. Tables
Table 1: Summary of participant demographics.
Table 2: Mean scores for the dependent variable across different levels of the independent variable.

8. Figures
Figure 1: Bar chart showing the mean scores for the dependent variable across different levels of the independent variable.
Figure 2: Line graph showing the relationship between the independent variable and the dependent variable over time.

9. Limitations
The study has several limitations, including a relatively small sample size and the use of a self-reported measure for the dependent variable.

10. Future Research
Future research should aim to address the limitations of this study by using a larger sample size and a more objective measure for the dependent variable.

11. Acknowledgments
The author would like to thank the following individuals for their assistance and support during the research process:

12. Conclusion
In conclusion, the study has provided valuable insights into the relationship between the independent variable and the dependent variable.

13. References
The following references were consulted during the research process:

14. Appendix
The appendix contains supplementary information related to the study, including raw data and detailed statistical analysis.

15. Tables
Table 1: Summary of participant demographics.
Table 2: Mean scores for the dependent variable across different levels of the independent variable.

16. Figures
Figure 1: Bar chart showing the mean scores for the dependent variable across different levels of the independent variable.
Figure 2: Line graph showing the relationship between the independent variable and the dependent variable over time.