

2.Feb. 2006 13:10

0000000

إبداع
للاستشارات المالية

No.6079 P. 2

Ibda Financial Investments Co.L.L.C

شركة إبداع للاستثمارات المالية ذ.م.م

نسخة البوابة

الرقم: 125/2/10/10ع

التاريخ: 2006/1/21

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

F-S - BROKER 55 - 8 - 2 - 2006

الموضوع: ميزانية 2005/12/31

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه نرفق لكم ميزانية شركة ابداع للاستثمارات المالية كما هي بتاريخ
2005/12/31

شاكرين لكم حسن تعاونكم

وتفضلو بقبول فائق الاحترام ،،،

1

المدير العام

حسام صويص

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
السليمان
٢ شباط ٢٠٠٦
رقم التسلسل ٤٤٤
رقم الملف
الجهة الختمة: إبداع

الرقم: ١٢٥/٢ /١٥/١٥٢

التاريخ: 2006/1/21

الساده/ هيئة الاوراق المالية المحترمين

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

٣٥ ١٠ ٢٩ ٠١ ٠٦ ٣٨٦١

J.S.C.

الموضوع: ميزانية 2005/12/31

تحية طيبة وبعد،،،

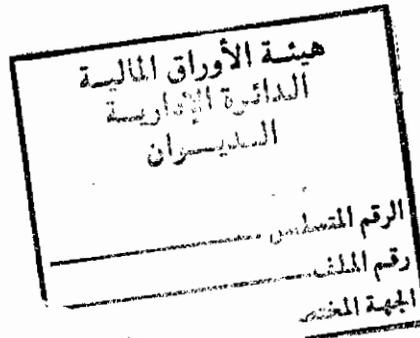
بالاشارة الى الموضوع اعلاه نرفق لكم ميزانية شركة ابداع للاستثمارات المالية كما هي بتاريخ

.2005/12/31

شاكرين لكم حسن تعاونكم

وتفضلو بقبول فائق الاحترام،،،

شركة ابداع للاستثمارات المالية



شركة إبداع للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية

وتقرير مدقق الحسابات

للفترة منذ التأسيس في ٦ نيسان ٢٠٠٥

وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

Tal

Certifie

Memb

The Ar

شركة إبداع للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

صفحة بيان

تقرير مدقق الحسابات

أ	٢-١	الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
ب	٣	بيان الدخل للفترة منذ التأسيس في ٦ نيسان ٢٠٠٥ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
ج	٤	بيان التغيرات في حقوق الشريك للفترة منذ التأسيس في ٦ نيسان ٢٠٠٥ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
د	٥	بيان التدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس في ٦ نيسان ٢٠٠٥ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
-	١٢-٦	يضاحات حول البيانات المالية

١٠٥١٨٠٦٧١

تقرير مدقق الحسابات

السيد صاحب شركة إبداع للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية العمومية المرفقة لشركة إبداع للاستثمارات المالية (ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وكل من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الشريك وبيان التدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس في ٦ نيسان ٢٠٠٥ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥. إن هذه البيانات المالية هي من مسؤولية إدارة الشركة وأن مسؤوليتنا كمُدققي حسابات هو إبداء الرأي فيها استنادا لأعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد تم تدقيقنا وفقا لمعايير التدقيق الدولية والتي تتطلب ان نقوم بتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق بهدف التوصل إلى قناعة معقولة بأن البيانات المالية موضوع الفحص لا تتضمن أية أمور مادية أظهرت على غير حقيقتها. وتشتمل أعمال التدقيق التي قمنا بها الفحص الاختباري للمستندات المؤيدة للمبالغ والمعلومات الواردة ضمن البيانات المالية، كما اشتملت على تقييم للأصول المحاسبية المتبعة وللتقديرات الهامة التي استندت إليها الإدارة في إعداد البيانات المالية وتقييما عاما لطريقة عرضها. وفي اعتقادنا ان أعمال التدقيق التي قمنا بها تشكل أساسا معقولا نستند إليه في إبداء رأينا على تلك البيانات المالية.

برأينا أن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة إبداع للاستثمارات المالية (ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ ونتائج أعمالها والتغيرات في حقوق الشريك وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

عن طلال أبوغزالة وشركاه



ستيف شوقي كرادشة

(إجازة رقم ٧٥٦ فئة أ)

عمان في ٢ كانون الثاني ٢٠٠٦

شركة إبداع للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان أ

الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

الموجودات	إيضاحات	٢٠٠٥
الموجودات المتداولة		دينار أردني
نقد ونقد المعادل	٣	٦٩٧,٧٧٨
نم مدينة	٤	٩٥٥
موجودات مالية للمتاجرة	٥	٣٦١,٨٧٠
موجودات أخرى	٦	٢٦٧,٧٧١
مجموع الموجودات المتداولة		<u>١,٣٢٨,٣٧٤</u>
الموجودات غير المتداولة		
موجودات غير ملموسة	٧	١٩٥,٣٩٧
موجودات ثابتة	٨	٦٠,٤٢٩
مجموع الموجودات غير المتداولة		<u>٢٥٥,٨٢٦</u>
مجموع الموجودات		<u><u>١,٥٨٤,٢٠٠</u></u>

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة إبداع للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان أ

الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

	ايضاحات	٢٠٠٥
المطلوبات وحقوق الشريك		دينار أردني
المطلوبات المتداولة		١٧١,١٩٠
ذمم دائنة	٩	١٣٥,٠٦٠
مطلوبات أخرى	١٠	٣٠٦,٢٥٠
مجموع المطلوبات المتداولة		
حقوق الشريك		
رأس المال المدفوع	١١	١,٢٨٠,٠٠٠
خسائر متراكمة - بيان ج		(٢,٠٥٠)
صافي حقوق الشريك		١,٢٧٧,٩٥٠
مجموع المطلوبات وحقوق الشريك		١,٥٨٤,٢٠٠

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة إبداع للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ب

بيان الدخل للفترة منذ التأسيس في ٦ نيسان ٢٠٠٥ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

	ايضاحات	للفترة منذ التأسيس في ٦ نيسان ٢٠٠٥ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
الإيرادات		دينار أردني
عمولات الوساطة المالية	٩	٣٥,٨٤٩
فوائد مقبوضة		٩,٢٧٥
صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات	١٢	١٧,٦٤٣
اجمالي الإيرادات		٦٢,٧٦٧
يطرح:		
مصاريف إدارية	١٣	(٥٤,٧٠١)
استهلاكات		(٣,٠١٠)
اطفاءات		(٤,٦٠٣)
فوائد وعمولات بنكية		(٢,٥٠٣)
خسارة الفترة - بيان ج		(٢,٠٥٠)

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة إبداع للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان ج

بيان التغيرات في حقوق الشريك للفترة منذ التأسيس في ٦ نيسان ٢٠٠٥ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

الصافي	خسائر متراكمة	رأس المال المدفوع	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٨٠,٠٠٠	-	٢٨٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٢,٠٥٠)	(٢,٠٥٠)	-	خسارة الفترة - بيان ب
<u>١,٢٧٧,٩٥٠</u>	<u>(٢,٠٥٠)</u>	<u>١,٢٨٠,٠٠٠</u>	رصيد ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ - بيان أ

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة إبداع للاستثمارات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

بيان د

بيان التدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس في ٦ نيسان ٢٠٠٥ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

	للفترة منذ التأسيس في ٦ نيسان ٢٠٠٥ وحتى ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	دينار أردني
خسارة الفترة	(٢,٠٥٠)
تعديلات لـ:	
استهلاكات	٣,٠١٠
إطفاءات	٤,٦٠٣
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	
ذمم مدينة	(٩٥٥)
موجودات مالية للمتاجرة	(٣٦١,٨٧٠)
موجودات أخرى	(٢٦٧,٧٧١)
ذمم دائنة	١٧١,١٩٠
مطلوبات أخرى	١٣٥,٠٦٠
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٣١٨,٧٨٣)
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية	
شراء موجودات غير ملموسة	(٢٠٠,٠٠٠)
شراء موجودات ثابتة	(٦٣,٤٣٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية	(٢٦٣,٤٣٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	
رأس المال المدفوع	١,٢٨٠,٠٠٠
صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية	١,٢٨٠,٠٠٠
صافي الزيادة في النقد والنقد المعادل	٦٩٧,٧٧٨
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة - بيان أ	٦٩٧,٧٧٨

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة إبداع للاستثمارات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

١ - **الوضع القانوني والنشاط**
تأسست الشركة بتاريخ ٦ نيسان ٢٠٠٥ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة تحت رقم (٩٩٣٧) كشركة ذات مسؤولية محدودة، ومن غايات الشركة القيام بكافة أعمال الاستشارات والوساطة المالية وأعمال الوسيط لحسابه.

٢ - **السياسات المحاسبية الهامة**
تم عرض البيانات المالية المرفقة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وفيما يلي ملخصاً لأهم السياسات المحاسبية المتبعة :

أ - **النقد والنقد المعادل**
لأهداف إعداد بيان التدفقات النقدية، فإن بند النقد والنقد المعادل يتمثل في النقد والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك.

ب - **الذمم التجارية**
تظهر الذمم المدينة والدائنة التي أحدثتها الشركة بقيمة الفواتير، ويتم أخذ مخصص للذمم المدينة لأي انخفاض في قيمتها القابلة للتحويل.

ج - **موجودات مالية للمتاجرة**
تقيد الموجودات المالية للمتاجرة بالتكلفة ويعاد تقييمها بالقيمة العادلة بتاريخ إعداد البيانات المالية ويتم قيد أي ربح أو خسارة ناجمة عن التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بنفس الفترة التي حدث بها هذا التغير.

د - **موجودات غير ملموسة**
يتم إثبات كافة الموجودات غير الملموسة بصافي القيمة الدفترية وتتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الإطفاء على الموجودات غير الملموسة وباستخدام نسبة ٢٠% سنوياً.

هـ - **موجودات ثابتة**
يتم إثبات كافة الموجودات الثابتة بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الإستهلاك المتراكم وأي انخفاض دائم في قيمتها، وتتبع الشركة طريقة القسط الثابت في احتساب الإستهلاك على الموجودات الثابتة على العمر الانتاجي المقدر لها باستخدام النسب السنوية التالية :

كمبيوتر وملحقاته	٢٥%
ديكور	١٥%
أثاث	١٠%
المقسم والهاتف	١٥%
أجهزة ومعدات	١٥%

في حالة استبعاد أي من الموجودات الثابتة فيتم حذف القيمة المسجلة للأصل المستبعد والإستهلاك المتراكم من تاريخ الاستبعاد من الحسابات وترحل النتيجة سواء ربح أو خسارة الى بيان الدخل .
يتم رسملة الإضافات والتحسينات المادية بالتكلفة، أما مصاريف الصيانة والتصليح فيتم تحميلها على العمليات الجارية حال حدوثها.

و - تحقق الإيرادات

تتحقق إيرادات عمولات الوساطة عند إصدار فواتير الشراء و/أو البيع للعملاء.

ز - الإعتراف في الأصول والالتزامات المالية

يتم الإعتراف في أصول والتزامات الشركة المالية بثبات من فترة لأخرى على أساس طريقة المحاسبة بتاريخ المتاجرة .

ح - الأدوات المالية

تعرف الأداة المالية بأنها أي أصل مالي في منشأة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية ناتجة عن عقد بين طرفين، تتألف الأدوات المالية للشركة بشكل رئيسي من أرصدة البنوك والذمم المدينة والدائنة والموجودات المالية.

تبين بعض الفقرات الواردة أعلاه السياسات المحاسبية المتعلقة بهذه الأدوات المالية .

٣ - نقد ونقد معادل

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٥

دينار أردني

٤١٨,٤٣٨

٢٧٧,٤٤٩

١,٨٩١

٦٩٧,٧٧٨

بنك الاسكان للتجارة والتمويل - ودائع
بنك الاسكان للتجارة والتمويل - جاري
البنك الأردني للاستثمار والتمويل - جاري
المجموع

٤ - ذمم مدينة

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٥

دينار أردني

٨٦٩

٨٦

٩٥٥

ذمم عملاء
ذمم أخرى
المجموع

٥ - موجودات مالية للمتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٥

دينار أردني

٣٦١,٨٧٠

٣٦١,٨٧٠

داخل الأردن

أسهم مدرجة في السوق المالي

المجموع

٦ - موجودات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

٢٠٠٥

دينار أردني

٢٣٥,٠٠٠

١٦,٠٠٠

١٥,٩٥٢

٤٦٤

٣٥٥

٢٦٧,٧٧١

أمانات صندوق ضمان التسوية

تأمين كفالات - إيضاح ١٤

مصاريق مدفوعة مقدما

ضريبة دخل مدفوعة مقدما

تأمينات مستردة

المجموع

٧ - موجودات غير ملموسة

أظهرت الموجودات غير الملموسة بصافي قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية على النحو التالي:

رخصة مزاولة

أعمال الوساطة

دينار أردني

٢٠٠,٠٠٠

(٤,٦٠٣)

١٩٥,٣٩٧

الإضافات خلال الفترة

الإطفاء خلال الفترة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

٨- موجودات ثابتة

أظهرت الموجودات الثابتة بالتكلفة في تاريخ البيانات المالية على النحو التالي:

	كمبيوتر وتوايحه دينار أردني	ديكورات دينار أردني	أثاث دينار أردني	المقسم والهاتف دينار أردني	معدات دينار أردني	المجموع دينار أردني
التكلفة						
الإضافات خلال الفترة	٣٠,٩٥٧	١٨,٨٤٩	٦,٩٥٦	٤,٠٦٨	٢,٦٠٩	٦٣,٤٣٩
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	٣٠,٩٥٧	١٨,٨٤٩	٦,٩٥٦	٤,٠٦٨	٢,٦٠٩	٦٣,٤٣٩
الإستهلاك المتراكم						
إستهلاك الفترة	١,٩١٧	٧٠٥	١٦٧	١٢٣	٩٨	٣,٠١٠
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥	١,٩١٧	٧٠٥	١٦٧	١٢٣	٩٨	٣,٠١٠
صافي القيمة الدفترية						
في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ - بيان ١	٢٩,٠٤٠	١٨,١٤٤	٦,٧٨٩	٣,٩٤٥	٢,٥١١	٦٠,٤٢٩

٩ - ذمم دائنة

أ - يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٥
	دينار أردني
ذمم عملاء	٩٢,١٦٢
ذمم أطراف ذات علاقة - ايضاح ٩/ب	٧٣,٧١١
ذمم أخرى	٥,٣١٧
المجموع	<u>١٧١,١٩٠</u>

ب- تتكون المعاملات مع أطراف ذات علاقة من المعاملات مع الشركات الشقيقة والشركة الأم (شركة الأردن الدولية للتأمين - مساهمة عامة محدودة).

يتم اعتماد السياسات والشروط المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة من قبل إدارة الشركة، وأن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في بيان الدخل هي كالاتي :

للفترة منذ التأسيس في

٦ نيسان ٢٠٠٥ وحتى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

دينار أردني

٢٥,٩٣٨

ايراد عمولات الوساطة المالية

١٠ - مطلوبات أخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	٢٠٠٥
	دينار أردني
حسابات قيد التسوية - مركز ايداع الأوراق المالية	١٣٣,٩١٢
أمانات الضمان الاجتماعي	٨٩٣
مصاريف مستحقة	١٣٧
أمانات ضريبة دخل	١١٨
المجموع	<u>١٣٥,٠٦٠</u>

١١ - رأس المال المدفوع

بناءً على محضر اجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ ١٦ تشرين تشرين الثاني ٢٠٠٥، فقد تقرر زيادة رأسمال الشركة بمبلغ ٢٨٠,٠٠٠ دينار أردني (فقط مائتان وثمانون ألف دينار أردني لا غير) ليصبح رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع بعد هذه الزيادة مبلغ ١,٢٨٠,٠٠٠ دينار أردني (مليون ومائتان وثمانون ألف دينار أردني لا غير).

١٢ - صافي أرباح الموجودات المالية والاستثمارات

يتألف هذا البند مما يلي :

للفترة منذ التأسيس في

٦ نيسان ٢٠٠٥ وحتى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

دينار أردني

٧٨,٠٩٩

(٦٠,٤٥٦)

١٧,٦٤٣

أرباح بيع الموجودات المالية والاستثمارات
صافي التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
الصافي

١٣ - مصاريف إدارية

يتألف هذا البند مما يلي :

للفترة منذ التأسيس في

٦ نيسان ٢٠٠٥ وحتى

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

دينار أردني

١٨,٨٩٢

١,٧٨٦

١١,٢٨١

٧,٨٤٠

٣,٥٩٣

٢,٢٠٠

١,٩٠٠

١,٤٣٨

١,٢٠٥

١,١٦٠

١,١٢١

٧٣٩

٤٠٢

٣١٨

٣٠١

١٣٣

٣٩٢

٥٤,٧٠١

المجموع

١٤ - التزامات طارئة

يوجد على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة عن كفالات بمبلغ ١٦٠,٠٠٠ دينار أردني وبتأمين نقدي مقداره ١٦,٠٠٠ دينار أردني.

١٥ - الأدوات المالية

أ - القيمة العادلة

إن القيمة الدفترية للأدوات المالية المتعلقة في البنوك والذمم المدينة والدائنة والموجودات المالية تقارب قيمتها العادلة.

وتبين الإيضاحات حول هذه البيانات المالية القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تبين السياسات المحاسبية في الإيضاح رقم (٢) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات.

ب - مخاطر الائتمان

تحتفظ الشركة بالأرصدة البنكية لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.

ج - مخاطرة السعر

- مخاطرة سعر السوق

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق. إن الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطرة أسعار السوق.

- مخاطرة أسعار الفائدة

إن الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطرة أسعار الفوائد باستثناء الودائع حيث بلغت أسعار الفائدة عليها ٢,٧%.

١٦ - عام

هذه أول بيانات مالية مدققة تصدر عن الشركة.