

الرقم : إم / 2019/13

التاريخ : 2019/3/13

السادة بورصة عمان المالية المحترمين
تحية و بعد ،،،

البيانات المالية لعام 2018

إشارة إلى الموضوع اعلاه ، و استناداً إلى المادة 33 من النظام الداخلي لبورصة عمان نرفق لكم نسخة عن التقرير السنوي و البيانات المالية لشركة إمكان للخدمات المالية كما في 2018/12/31 ، مدققة حسب الأصول من مدققي حساباتنا السادة أرنست ويونغ .

المرفقات :

- التقرير السنوي للشركة .
- البيانات المالية لعام 2018 وتقرير المحاسب القانوني المستقل .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة إمكان للخدمات المالية

رئيس هيئة المديرين
أحمد طنطش

إمكان
للخدمات المالية والتداول

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٠ آذار ٢٠١٩
الرقم المتسلسل: ١٢٢٢
رقم الملف: ٣٦
الجهة المختصة: المراجعة

- نسخة السادة مركز ايداع الاوراق المالية المحترمين

الرقم : 07/م/2019
التاريخ : 2019/02/17

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين،
سعادة السيد/ محمد الحوراني المحترم،

الموضوع: التقرير السنوي للشركة

تحية واحترام،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، واستناداً إلى المادة رقم (71) من تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، يرجى التفضل بالعلم بأن التقرير السنوي لشركة إمكان للخدمات المالية قد تم الإنتهاء منه، راجين أن نوضح لكم ما يلي:

أولاً: تقرير إدارة الشركة ويتضمن ما يلي:

(1) الوضع القانوني للشركة:

شركة ذات مسؤولية محدودة، ونشاطها الأساسي وسيط مالي وقد قامت الشركة بأخذ التراخيص التالية (وسيط مالي، وسيط لحسابه، والاستشارات المالية).

(2) أعمال الشركة:

حيث أن مجال عمل الشركة وسيط لحسابه ووسيط بالعمولة، فقد حققت الشركة خسائراً كما هو موضح في البيانات المالية المدققة (المرفقة).

(3) الوضع التنافسي للشركة:

تقدم الشركة خدمات مالية شاملة و متكاملة في السوق المحلي وفق احدث المعايير و بطريقة تلبي احتياجات وتوقعات العملاء و تتلائم مع قيم الشركة في المهنة و الاحتراف , وقد استقطبت الشركة خلال عملها في مجال الوساطة المالية في الفترة الماضية مجموعة من المتعاملين معها بصورة منتظمة وستعمل على تطوير خدماتها في هذا المجال بحيث يزداد عدد المتعاملين وحجم التداول لديها لتطوير ادائها التنافسي بين شركات الوساطة ، وبالتالي زيادة إيراداتها من عمولة الوساطة.

حيث بلغت حصة الشركة السوقية مقارنة مع الأعوام الخمس الماضية إلى (0.1%) في نهاية عام 2018 . حيث إحتلت المركز (54) .

وكما هو موضح بالجدول التالي و الذي يوضح حجم تداول الشركة مقارنة بحجم السوق خلال الخمس سنوات الماضية:

السنة	2018	2017	2016	2015	2014
حجم التداول/ دينار	5,276,704	7,811,148	5,328,574	5,758,775	2,086,318
الحصة السوقية %	%0.1	%0.1	%0.1	%0.1	0.0%
الترتيب	54	52	57	57	57

(4) رأسمال الشركة وحقوق الملكية:

في عام 2015 قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 2 نيسان 2015 تخفيض رأسمال الشركة المدفوع بمبلغ 3,676,329 دينار ليصبح 1,300,000 دينار.

في عام 2016 قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 19 أيلول 2016 تخفيض رأس مال الشركة بقيمة 200,000 دينار وذلك لإطفاء جزء من الخسائر المتراكمة على الشركة كما في 2015/12/31 بحيث يصبح 1,100,000 دينار ، كما قررت في نفس الاجتماع زيادة رأس مال الشركة من 1,100.000 دينار ليصبح 1,300,000 دينار وذلك عن طريق زيادة حصة الشريك شركة الثقة للاستثمارات الاردنية لتصبح 951,845 دينار وذلك عن طريق رسملة دفعات على حساب زيادة رأس المال بقيمة 129,400 دينار كما في 2015/12/31 ورسملة 70,600 دينار من جاري الشريك الدائن لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية , وقد استكملت ادارة الشركة اجراءات زيادة رأس المال و اطفاء الخسائر المتراكمة خلال عام 2017.

في عام 2018 قررت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ 8 شباط 2018 بإطفاء الخسائر المتراكمة بمبلغ 723,469 دينار من حساب الاحتياطي الإجباري .

الشركاء في رأس المال المصرح به كما 2018/12/31:

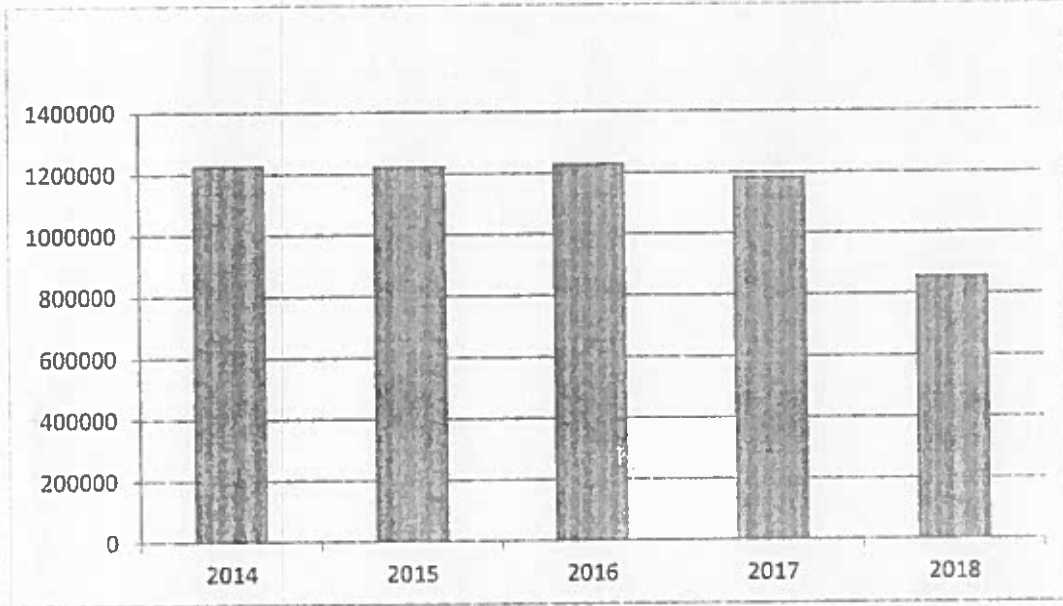
اسم الشريك	حصة الشريك/ دينار	نسبة المساهمة
شركة العرب للتأمين	14,255.000	%1.1
شركة الثقة للاستثمارات الاردنية	951,845.000	%73.22
مازن حمزه طنطش	17,357.000	%1.34
احمد حمزه طنطش	218,583.000	%16.81
شركة الاقدام للاستثمارات	97,960.000	%7.53
المجموع	1,300,000	%100

(5) تحليل المركز المالي للشركة:

كانت نتائج الشركة كما في 2018/12/31 كما يلي:

- رأس المال المدفوع: (1,300,000 دينار)
- خسائر الفترة بعد المخصصات و الضريبة: (140,103 دينار)
- صافي حقوق الملكية: (857,551 دينار)

فيما يلي رسم بياني يبين التغير في حقوق الملكية خلال الخمس سنوات السابقة للشركة :



ثانياً: أسماء أعضاء هيئة مديري الشركة و موظفي الشركة:

- أسماء أعضاء هيئة مديري الشركة:

الاسم	الرتبة الوظيفية
السيد أحمد حمزه طنطش	رئيس هيئة المديرين
السيدة الاء المصري	نائب رئيس هيئة المديرين، عضو ممثل شركة الثقة للاستثمارات
السيدة نادين القطيشات	عضو هيئة مديرين، ممثل شركة الثقة للاستثمارات

- أسماء موظفي الشركة و مؤهلاتهم و خبراتهم و رتبهم الوظيفية كما في 2018/12/31:

الاسم	المؤهل العلمي	الخبرة	الرتبة الوظيفية
أحمد حمزه أحمد طنطش	ماجستير إدارة أعمال	23 سنة	رئيس هيئة المديرين / وسيط مالي معتمد
سوسن اكرم محمود غزالة	بكالوريوس إدارة عامة	13 سنة	المدير العام / وسيط مالي معتمد
جمانة احمد سالم الزين	بكالوريوس مالية ومصرفية	5 سنة	موظفة خدمة العملاء و شؤون موظفين
ابراهيم حسن محمد ابراهيم	بكالوريوس محاسبة	5 سنة	المدير المالي
رنا خالد عبد الرحمن مرعي	بكالوريوس اقتصاد أعمال	4 سنة	ضابط الامتثال
عدي جمال ابراهيم الشاعر	بكالوريوس محاسبة	1 سنة	محاسب

ثالثاً: التطورات المستقبلية للشركة:

استناداً إلى إنجازات الشركة منذ تأسيسها وحتى فترة السنة المالية الحالية من نشاطها، ستعمل إدارة الشركة على تنمية إيراداتها بما يحقق معدلات ربح أعلى وذلك من خلال :

- تطوير بيئة العمل من خلال الاستمرار في إدخال مزيد من التكنولوجيا الحديثة في جميع عمليات الشركة ونشاطاتها .
- تطوير نوعية الخدمة المقدمة للعملاء والعمل على استقطاب مزيد من العملاء المتعاملين في بورصة عمان وبالتالي زيادة حجم عمليات التداول التي تنفذها الشركة مما يرفع من ترتيبها التنافسي بين شركات الوساطة المالية ويحقق لها مزيداً من الدخل من هذا النشاط.
- الارتقاء بسياسات الموارد البشرية ومما يساهم في تطوير مهارات وقدرات موظفي الشركة وتعزيز ولائهم الوظيفي.

رابعاً : المخاطر التي تواجه الشركة:

- القيمة السوقية لمحفظة الشركة:

تكمن المخاطرة في محفظة الشركة عند انخفاض القيم السوقية لاستثماراتها في سوق عمان المالي.

- الذمم المدينة:

بسبب تذبذب القيم السوقية للأسهم بشكل عام ، ونتيجة لسياسة الشركة المتحفظة في منح تسهيلات لعملائها، فقد أثر ذلك على وضع الذمم المدينة للشركة حيث تم رفع المخصص خلال عام 2018 بقيمة 46712 دينار .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ...

الاء المصري

نائب رئيس هيئة المديرين

شركة امكان للخدمات المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
الى شركاء شركة إيمان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية

السراي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة إيمان للخدمات المالية محدودة المسؤولية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير منفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملزمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيايل أو غلط ويتم اعتبارها جوهريّة، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهنف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقى بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بتيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها

إرنست ويونغ / الأردن
إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن نوضاح عصام برقاري
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٧ شباط ٢٠١٩

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
دينار	دينار	
الموجودات		
١٤٤ر٥٨٤	٣٤٧١٢	٦ نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
١٥٨ر٥٢٨	١٠٢ر٤٩٧	٧ ذمم عملاء مدينة، صافي
٤٤ر٣١٩	٦٦ر٢٩٤	٨ ارصدة مدينة اخرى
١ر٠٠٩ر٣١٢	٦٣ر٩٨٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٥٠ر٨٦١	٧٥٥ر٠٥٠	٩ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٤٠ر٠٠٠	١٨ موجودات ضريبية مؤجلة
-	١ر٦٦٠	١٠ ممتلكات ومعدات
١ر٤٠٧ر٦٠٤	١ر٠٦٤ر٢٠٠	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات -		
١٢٤ر٤٠٩	٥١ر٠٨٣	نم عملاء دائنة
٣٥ر٣٩٦	٩٤ر٣١٩	١٢ مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
٦١ر٧٦٤	٤٤ر٠٨٣	١٤ ارصدة دائنة اخرى
-	١٧ر١٦٤	١٨ مخصص ضريبة دخل
٢٢١ر٥٦٩	٢٠٦ر٦٤٩	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية -		
١ر٣٠٠ر٠٠٠	١ر٣٠٠ر٠٠٠	١٥ رأس المال المدفوع
٧٢٣ر٤٦٩	-	١٥ احتياطي اجباري
(٩٣ر٦٠٠)	(٣٠٢ر٣٤٦)	إحتياطي القيمة العادلة
(٧٤٣ر٨٣٤)	(١٤٠ر١٠٣)	خسائر متراكمة
١ر١٨٦ر٠٣٥	٨٥٧ر٥٥١	صافي حقوق الملكية
١ر٤٠٧ر٦٠٤	١ر٠٦٤ر٢٠٠	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
٢٥٥٨١	٢١٢١٥		عمولة وساطة
٢٢٢٦	١٢٥٨٨		توزيعات أرباح أسهم
١٩١٣	٢٣٠٩		إيرادات أخرى
١٥٢٨٠	(١٢٥٥٤)	١٧	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٣٩٥٠٩١	-	١١	أرباح بيع شركة حليفة
٣٦٩٠	-		حصة الشركة من أرباح الشركة الحليفة
٤٤٣٧٨١	٢٢٥٥٨		مجموع الإيرادات
			المصاريف -
(٧٠٨٢٦)	(٧٧٨٦٠)	١٦	مصاريف إدارية
(٣٨٦٦٣٢)	-	١٣	مخصص مشتقات مالية
(٢٧٤٤٣)	(٤٦٧١٢)	٧	مخصص خسائر انتهازية متوقعة
(٤٨٤٩٠١)	(١٢٤٥٧٢)		مجموع المصاريف
(٤١١٢٠)	(١٠٢٠١٤)		خسارة السنة قبل الضريبة
-	(١٧٢١٥)	١٨	مصرف ضريبة الدخل
(٤١١٢٠)	(١١٩٢٢٩)		خسارة السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة أمكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(٤١١٢٠)	(١١٩٢٢٩)	خسارة السنة
		بضاف: بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم تحويلها إلى
		الأرباح والخسائر في الفترات اللاحقة بعد الضريبة
		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من
(٥٢٠٠)	(٢٠٩٢٥٥)	خلال الدخل الشامل الآخر
(٤٦٣٢٠)	(٣٢٨٤٨٤)	مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

رأس المال المدفوع	حساب زيادة رأس المال	احتياطي اجباري	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.					
١,٣٠٠,٠٠٠	-	٧٢٣,٤٦٩	(٩٣,٦٠٠)	(٧٤٣,٨٣٤)	١,٨٦٠,٠٣٥
الرصيد كما في أول كانون الأول ٢٠١٨					
الأثر الناتج من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) (إيضاح ٣)					
-	-	-	(١,٢٤٠)	١,٢٤٠	-
١,٣٠٠,٠٠٠	-	٧٢٣,٤٦٩	(٩٤,٨٤٠)	(٧٤٢,٥٩٤)	١,٨٦٠,٠٣٥
الرصيد المعدل كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨					
مجموع الدخل الشامل للسنة					
-	-	-	(٢٠٩,٢٥٥)	(١١٩,٢٢٩)	(٣٢٨,٤٨٤)
خسائر من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر					
-	-	-	١,٧٤٩	(١,٧٤٩)	-
إطفاء خسائر متراكمة (إيضاح ١)					
-	-	(٧٢٣,٤٦٩)	-	٧٢٣,٤٦٩	-
١,٣٠٠,٠٠٠	-	-	(٣٠٢,٣٤٦)	(١٤٠,١٠٣)	٨٥٧,٥٥١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.					
١,٣٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٧٢٣,٤٦٩	(٨٨,٤٠٠)	(٩٠٢,٧١٤)	١,٢٣١,٣٥٥
الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠١٧					
مجموع الدخل الشامل للسنة					
-	-	-	(٥,٢٠٠)	(٤١,١٢٠)	(٤٦,٣٢٠)
إطفاء خسائر متراكمة					
-	(٢٠٠,٠٠٠)	-	-	٢٠٠,٠٠٠	-
١,٣٠٠,٠٠٠	-	٧٢٣,٤٦٩	(٩٣,٦٠٠)	(٧٤٣,٨٣٤)	١,٨٦٠,٠٣٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧					

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاحات
دينار	دينار	
(٤١٢٠)	(١٠٢٠١٤)	الأنشطة التشغيلية
		خسارة السنة قبل الضريبة
		تعديلات-
(١٥٢٨٠)	١٣٥٥٤	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٣٢٩٠)	-	حصة الشركة من أرباح الشركة الحليفة
٢٧٤٤٣	٤٦٧١٢	٧ مخصص خسائر انتمائية متوقعة
(٣٩٥٠٩١)	-	أرباح بيع شركة حليفة
٣٨٦٢٣٢	-	مخصص مشتقات مالية
-	١٦٩	١٠ استهلاكات
		تغيرات رأس المال العامل-
١٢٣٨٤	٩٣١٩	ذمم مدينة
٨٧	(٢١٩٧٥)	أرصدة مدينة أخرى
٥٤٠٤٢	(٧٣٣٢٦)	ذمم عملاء دائنة
(٣٧٧٤٧)	(١٧٦٨١)	أرصدة دائنة أخرى
-	(٤٠٠٥١)	١٨ ضريبة الدخل المدفوعة
٢١٦٦٠	(١٨٥٢٩٣)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	(١٨٢٩)	شراء ممتلكات ومعدات
-	١٨٣٢٧	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١٦٤٩٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(١٧٥٦)	٥٨٩٢٣	مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
(١٧٥٦)	٥٨٩٢٣	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
١٩٩٠٤	(١٠٩٨٧٢)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
١٢٤٦٨٠	١٤٤٥٨٤	٦ النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٤٤٥٨٤	٣٤٧١٢	٦ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١) عام

تأسست شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٣ برأسمال قدره ٥٣٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٥٣٠,٠٠٠ ر. حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة. حصلت الشركة بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٠٣ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان تمت زيادة رأس مال الشركة وتخفيضه خلال السنوات ليصبح رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع ١,٣٠٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

قررت الهيئة العامة للشركة خلال اجتماعها المنعقد بتاريخ ٨ شباط ٢٠١٨ بإطفاء خسائر الشركة المتراكمة بمبلغ ٧٢٣,٤٦٩ دينار من حساب الاحتياطي الاجباري. تم استكمال اجراءات إطفاء الخسائر المتراكمة لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ١٢ آذار ٢٠١٨.

من غنيات الشركة تقديم خدمة الإستشارات المالية والقيام باعمال بيع وشراء الاوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الاوراق المالية لصالح محفظة الشركة.

يقع المقر الرئيسي للشركة في جبل عمان، عمان - المملكة الأردنية الهاشمية.

(٢) أسس الإعداد وأهم السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

ان الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٣) التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية بدأ من ١ كانون الثاني ٢٠١٨:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الادوات المالية

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الادوات المالية: الاعتراف والقياس) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ لجميع الجوانب المحاسبية الثلاثة المتعلقة بالادوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبني للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١. قامت الشركة بتطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الادوات المالية، ولم تقم الشركة بتعديل ارقام المقارنة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ يتطلب من الشركة تسجيل مخصص خسائر انتمائية متوقعة على جميع أدوات الدين بالكلفة المطفأة.

استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الادوات المالية) نموذج الخسارة الانتمائية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الادوات المالية: الاعتراف والقياس). وتضمن نموذجاً شاملاً لآلية الاعتراف وتسجيل الخسائر الانتمائية المتوقعة وأطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس.

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

التدني في القيمة

نتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) تغيير المعالجة المحاسبية لتدني قيمة الموجودات المالية للشركة من خلال استبدال المعالجة المحاسبية بنموذج الخسائر الائتمانية المتكبد بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين.

ان أثر التغيير في السياسة المحاسبية على بنود القوائم المالية الناتج عن إعادة تصنيف الموجودات المالية هو كما يلي:

قبل التعديل دينار	إعادة تصنيف دينار	بعد التعديل دينار	
(٧٤٣ر٨٣٤)	١ر٢٤٠	(٧٤٢ر٥٩٤)	خسائر متراكمة
١ر٠٠٩ر٣١٢	(٩٣٢ر٣٠٠)	٧٧ر٠١٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة
(٩٣ر٦٠٠)	(١ر٢٤٠)	(٩٤ر٨٤٠)	من خلال الأرباح والخسائر
			احتياطي تقييم موجودات مالية
			موجودات مالية بالقيمة العادلة
٥٠ر١٦١	٩٣٢ر٣٠٠	٩٨٣ر١٦١	من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٢ر٧٣٩	-	٢٢٢ر٧٣٩	

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) عقود الإنشاءات ومعيار المحاسبة الدولي (١٨) الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء، ما لم تكن هذه العقود في نطاق المعايير الأخرى. يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

يتطلب المعيار من الشركات استخدام التقديرات، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق خطوات الاعتراف بالإيرادات. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد. لم ينتج أي أثر جوهري عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) على القوائم المالية للشركة. ان التغيير في السياسة المحاسبية للاعتراف بالإيرادات هو مبين فيما يلي:

- تقديم الخدمات:

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥)، ستستمر الشركة بالاعتراف بالإيرادات من الخدمات عند نقطة معينة من الزمن بطريقة مشابهة للسياسة المحاسبية السابقة، حيث ان العميل يقوم باستلام والميزات والخدمات المقدمة من قبل الشركة في نفس الوقت.

تفسير رقم (٢٢) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - المعاملات بالعملة الأجنبية والدفعات المقدمة

يوضح هذا التفسير أنه عند تحديد سعر الصرف السائد الذي سيستخدم عند الاعتراف الأولي المتعلق بأصل أو مصروف أو دخل (أو جزء منه) أو عند إلغاء الاعتراف بأصل أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تقوم فيه المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام غير النقدي الذي نشأت عنه تلك الدفعات المقدمة. في حالة وجود عدة دفعات مقدمة، فإن الشركة تحدد تاريخ لكل معاملة دفعات مقدمة.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) - تحويلات الاستثمارات العقارية
توضح هذه التعديلات متى يجب على الشركة تحويل (إعادة تصنيف) العقارات بما فيها العقارات تحت التنفيذ أو التطوير إلى أو من بند الاستثمارات العقارية. تنص التعديلات أن التغيير في استخدام العقار يحدث عند توفر متطلبات تعريف الاستثمارات العقارية (أو في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة) ويكون هناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغيير في الاستخدام.
لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم- بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق الملكية. عند تطبيق التعديلات لا يجب على الشركة تعديل الفترات السابقة، ولكن يسمح بتطبيقها بأثر رجعي إذا تم تطبيق جميع التعديلات الثلاثة والأمور الأخرى.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) - تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) "الأدوات المالية" مع معيار التقارير المالية رقم (٤) "عقود التأمين"

تم إصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٤) لمعالجة الأمور التي قد تنتج من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) قبل معيار التقارير المالية الجديد لعقود التأمين رقم (١٧) بدلاً من معيار التقارير المالية رقم (٤).

تقدم التعديلات خيارين بديلين للمنشآت التي تصدر عقود خاضعة لمعيار التقارير المالية رقم (٤): استثناء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية رقم (٩) أو السماح للمنشأة التي تطبق معيار التقارير المالية رقم (٩) بإعادة تصنيف الربح أو الخسارة الناتجة عن هذه الموجودات المالية خلال الفترة من الأرباح والخسائر إلى الدخل الشامل كما لو أن المنشأة طبقت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) على هذه الموجودات المالية.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمار في شركات الحليفة ومشاريع مشتركة - قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

توضح هذه التعديلات أنه إذا كانت المنشأة مشروع أو شركة يمكن لها عند الاعتراف المبني بالاستثمار قياس الاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. إذا كانت المنشأة ليست منشأة استثمارية ولها حصة في شركة حليفة أو مشروع مشترك والتي بدورها هي منشأة استثمارية يمكن للمنشأة عند تطبيق طريقة حقوق الملكية إبقاء القيمة العادلة المطبقة من قبل الشركة الحليفة أو المشروع المشترك (التي بدورها هي منشأة استثمارية) على الحصة في الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك للشركة التابعة. يتم الاختيار لكل استثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك كل على حدى في آخر تاريخ عند:

- الاعتراف المبني بالاستثمار في شركة حليفة أو مشروع مشترك.
- الشركة الحليفة أو المشروع المشترك يصبح منشأة استثمارية.
- الشركة الحليفة أو المشروع المشترك للمنشأة الاستثمارية يصبح الشركة الأم.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

(٤) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٥) أهم السياسات المحاسبية

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية:

الوصف	%
أجهزة ومعدات مكتبية	١٥

عندما يقل المبلغ استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية، فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

يتم شطب بند من الممتلكات والمعدات عند استبعاده أو عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو من استبعاده.

تقيد أرباح أو خسائر شطب الممتلكات والمعدات (محسب كالفرق بين صافي القيمة التحصيلية من الاستبعاد وقيمتها الدفترية) في قائمة الدخل في السنة التي يتم بها شطب هذه الموجودات.

يتم مراجعة كل من الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات وقيمها النهائية وطريقة الاستهلاك كما بتاريخ القوائم المالية، وتحسب نتيجة التغيرات على أساس مستقبلي.

النقد وما في حكمه

لفرض قائمة التدفقات النقدية، فإن النقد وما في حكمه يشمل على نقد في الصندوق وأرصدة لدى بنوك وودائع قصيرة الأجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل بعد تنزيل أرصدة البنوك الدائنة.

ذمم مدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي بعد تنزيل مخصص لقاء المبالغ المقرر عدم تحصيلها، يتم عمل تقدير للديون المشكوك في تحصيلها بتطبيق الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع الذمم المدينة، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر الذمم المدينة. وتشطب الديون المعدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصيلها.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر

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 قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم أخذ الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

يتم تسجيل الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

- تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.
- يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي القيمة العادلة للموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.
- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التكني.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

إستثمار في شركات حليفة -

الشركة الحليفة هي منشأة تمارس الشركة فيها تأثيراً جوهرياً. التأثير الجوهري هو القدرة على المشاركة في السياسات المالية والتشغيلية للجهة المستثمر بها وليست سيطرة أو سيطرة مشتركة على تلك السياسات.

يتم اثبات استثمار الشركة في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

بموجب طريقة حقوق الملكية، تظهر الاستثمارات في الشركات الحليفة بالكلفة، يتم تعديل القيمة الدفترية للاستثمارات في الشركة الحليفة لاثبات حصة الشركة في التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة بتاريخ التملك. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الشركة الحليفة كجزء من حساب الاستثمار ولا يتم اطفائها ولا يتم اجراء اختبار للتدني لها بشكل منفرد.

تعكس قائمة الدخل حصة الشركة من نتائج أعمال الشركة الحليفة أي تغيرات في قائمة الدخل الشامل لهذا الاستثمار، ويتم تصنيفه ضمن قائمة الدخل الشامل للشركة. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات ان وجدت في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للشركة. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين الشركة والشركات الحليفة بمقدار حصة الشركة في الشركة الحليفة.

يتم إظهار حصة الشركة من أرباح أو خسائر الشركة الحليفة ضمن قائمة الدخل الموحدة خارج الأرباح التشغيلية ويمثل ربح أو خسارة بعد الضريبة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركة الحليفة بنفس الفترة المالية للشركة وباستخدام نفس السياسات المحاسبية.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم الشركة بتحديد ما إذا كان هنالك ضرورة لاحتساب خسارة تدني على استثمارها في الشركة الحليفة، تقوم الشركة في نهاية كل سنة مالية بتحديد ما إذا كان هنالك دليل موضوعي على التدني بالاستثمار في الشركة الحليفة. في حال وجود دليل على التدني تقوم الشركة باحتساب قيمة ذلك التدني على أنه الفرق بين القيمة القابلة للاسترداد للشركة الحليفة وقيمتها الدفترية، ويتم الاعتراف بالخسارة في قائمة الدخل.

عند خسارة التأثير الجوهري على الشركة الحليفة، تقوم الشركة بقياس والاعتراف بالعائد على الاستثمار بالقيمة العادلة. ويتم تسجيل أية فروقات بين القيمة الدفترية للاستثمار والقيمة العادلة في قائمة الدخل.

المشتقات المالية

يتم تصنيف المشتقات المالية كموجودات متداولة، يتم تسجيل المشتقات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات في القيمة العادلة كمصاريف تمويل (إذا كان التغير في القيمة العادلة سلباً) أو إيراد تمويل (إذا كان التغير في القيمة العادلة موجباً).

مخصصات

يتم اثبات المخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو متوقع) ناتج عن حدث سابق، وأن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

اثبات الإيراد والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٥) حيث يحدد المعيار الجديد نموناً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء ويتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل تقديم الخدمات إلى العميل عند نقطة معينة من الزمن عند استيفاء عملية عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء في الوقت الذي يقوم العميل باستلام واستخدام الميزات والخدمات المقدمة من قبل الشركة.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم تحقق توزيعات أرباح الأسهم عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لأساس الاستحقاق.

قياس القيمة العادلة -

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (٢٠).

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الالتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الاقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الاقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم الشركة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المنحلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المنحلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

تقوم الشركة باستخدام الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية أو تم شطبها باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمنحلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.

المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المنحلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم الشركة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمنحلات ذات الأثر الجوهرى على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستوى القيمة العادلة.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة من تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

تدني الموجودات المالية

تقوم الشركة بإجراء تقييم بتاريخ إعداد قائمة المركز المالي لتحديد فيما إذا كان يوجد دليل موضوعي بأن أحد الأصول المالية أو مجموعة أصول مالية قد تعرضت لانخفاض دائم في قيمتها. يتم اعتبار قيمة أحد الأصول المالية أو مجموعة أصول مالية قد انخفضت، فقط في حالة وجود دليل موضوعي لانخفاض القيمة كنتيجة لحدث أو أكثر والتي حصلت بعد التثبيت الأولي للموجودات (حصول "حدث خسارة") ونهذ الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة لأحد الأصول المالية أو مجموعة أصول مالية التي من الممكن تقديرها بشكل معقول. يمكن أن يتضمن دليل الانخفاض الدائم مؤشرات على أن المقترض أو مجموعة من المقترضين يواجهون صعوبة مالية كبيرة أو إهمال أو تقصير في دفعات الفوائد أو المبلغ الأساسي ومن المرجح أنهم سيتعرضون للإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى وعندما تشير البيانات الملحوظة إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل التغيرات في الأوضاع الاقتصادية المرتبطة بالتقصير.

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠١٨

(٦) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من المبالغ التالية الظاهرة في قائمة المركز المالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٧٩	٢٦٨	نقد في الصندوق
١٤٤ر٣٠٥	٣٤٤ر٤٤٤	ارصدة لدى البنوك*
١٤٤ر٥٨٤	٣٤٤ر٧١٢	

* يتضمن هذا البند حساب جاري رصيده ٢٩٦٩٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والذي يتضمن صافي الارصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحتسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية (٢٠١٧: ١٤٣ر١٤٣ دينار).

(٧) ذمم عملاء مدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٦٤٨ر٧٥٦	٦٣٩ر٧٢٠	ذمم عملاء
٩ر٨٧٨	٩ر٥٩٥	ذمم موظفين
(٥٠٠ر١٠٦)	(٥٤٦ر٨١٨)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١٥٨ر٥٢٨	١٠٢ر٤٩٧	

فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٧٢ر٦٦٣	٥٠٠ر١٠٦	رصيد بداية السنة
٢٧ر٤٤٣	٤٦ر٧١٢	إضافات
٥٠٠ر١٠٦	٥٤٦ر٨١٨	رصيد نهاية السنة

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠١٨

فيما يلي جدول اعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الاول:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها		دينار	دينار
	اكثر من ٣٦٠ يوم	٣٦٠-١٨١ يوم		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٠٢,٤٩٧	٩٢,٠١٨	١٠,٤٧٩	٢٠١٨	
١٥٨,٥٢٨	١١٦,٥٢٢	٤٢,٠٠٦	٢٠١٧	

من المتوقع تحصيل كامل الذمم غير المشكوك في تحصيلها حسب تقدير إدارة الشركة. علماً بأن هذه الذمم غير المشكوك في تحصيلها مضمونة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

(٨) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٤,٧٤٩	١٤,٥٠٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤,٥٧٠	٤,٥٧٠	تأمينات مستردة
-	٢٢,٢٢٠	حساب تسوية التداول
٤٤,٣١٩	٦٦,٢٩٤	

(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥,٨٦١	٧٥٥,٠٥٠

استثمارات الشركة في أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان

شركة أماكن للخدمات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١٠) ممتلكات ومعدات

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

		٢٠١٨
		الكلفة
		إضافات
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
أجهزة ومعدات	المجموع	
مكتبية	دينار	دينار
١٨٢٩	١٨٢٩	
١٨٢٩	١٨٢٩	
		الإستهلاك المتراكم
		استهلاك السنة
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
		صافي القيمة الدفترية
		كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
١٦٩	١٦٩	
١٦٩	١٦٩	
١٦٦٠	١٦٦٠	

(١١) استثمار في شركة حليفة

قامت الشركة ببيع الاستثمار في الشركة الحليفة البالغ ٥٦٧ر٤٨٩ دينار في تاريخ ٧ كانون الأول ٢٠١٧ إلى شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (الشركة الأم) بقيمة إجمالية قدرها ٩٦٢ر٥٨٠ دينار ونتج عن العملية ربح بقيمة ٣٩٥ر٠٩١ دينار ظهر في قائمة الدخل السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. تم تسديد قيمة البيع البالغة ٩٦٢ر٥٨٠ دينار عن طريق بيع أسهم من محفظة شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (الشركة الأم) إلى محفظة الشركة بقيمة إجمالية ٩٢٣ر٦٣٨ دينار وتسوية باقي القيمة البالغة ٣٨ر٩٤٢ دينار عن طريق تسوية ذمم جهات ذات علاقة بين الطرفين.

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠١٨

(١٢) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل جهات ذات علاقة الشركاء وأقرباؤهم والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين وأعضاء هيئة المديرين. يتم اعتماد سياسات الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.
فيما يلي تفاصيل أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تتضمنها قائمة المركز المالي:

الذمم الدائنة

إن الأرصدة مع مع الجهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي هي كما يلي:

مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٣	٥٢٩٠٠	شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (شريك)
٣٥٣٤٣	٤١٤١٩	شركة التعاون لإدارة العقارات (شركة شقيقة)
٣٥٣٩٦	٩٤٣١٩	

إن الأرصدة الظاهرة في نهاية السنة تمثل أرصدة ناتجة ضمن نطاق نشاط الشركة الرئيسي.

إن المعاملات مع جهات ذات العلاقة التي تتضمنها قائمة الدخل الشامل هي كما يلي:

مصاريف ايجارات	إيراد عمولة بيع وشراء أسهم	
دينار	دينار	
-	١٢٣٤	شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (شريك)
-	١٤٣٣٩	السيد حمزة أحمد يوسف طنطش
٥٠٠٠	-	شركة التعاون لإدارة العقارات (شركة شقيقة)
٥٠٠٠	١٥٥٧٣	
-	٣٠٧٤	شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (شريك)
-	١٤٢١٦	السيد حمزة أحمد يوسف طنطش
٥٠٠٠	-	شركة التعاون لإدارة العقارات (شركة شقيقة)
٥٠٠٠	١٧٢٩٠	

قامت الشركة ببيع الاستثمار في الشركة الحليفة البالغ ٥٦٧٤٨٩ دينار في تاريخ ٧ كانون الأول ٢٠١٧ الى شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (الشركة الأم) بقيمة اجمالية قدرها ٩٦٢٥٨٠ دينار ونتج عن العملية ربح بقيمة ٣٩٥٠٩١ دينار ظهر في قائمة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧. تم تسديد قيمة البيع البالغة ٩٦٢٥٨٠ دينار عن طريق بيع أسهم من محفظة شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (الشركة الأم) الى محفظة الشركة بقيمة اجمالية ٩٢٣٦٣٨ دينار وتسوية باقي القيمة البالغة ٣٨٩٤٢ دينار عن طريق تسوية ذمم جهات ذات علاقة بين الطرفين.

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠١٨

(١٣) مشتقات مالية

قررت هيئة المديرين في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٨ كانون الأول ٢٠١٧ بأخذ مخصص بقيمة ٣٨٦ر٦٣٢ دينار مقابل قيمة مشتقة حق شراء أسهم نتج من اتفاقيات تسوية مع بنك الإسكان للتجارة والتمويل خلال عام ٢٠١٤ حيث انتهت صلاحية الاتفاقية

(١٤) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣١٩٣٠	٣١٧٨٠	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٦٥٢٨	٧٤٩٠	ذمم موردين
٥٣٨٥	٤٨١٣	أخرى
١٧٩٢١	-	حساب تسوية التداول
٦١٧٦٤	٤٤٠٨٣	

(١٥) حقوق الملكية

رأس المال -

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به المدفوع ١٣٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ١٣٠٠.٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

احتياطي اجباري -

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل والرسوم الأخرى خلال السنوات السابقة بنسبة ١٠٪ وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء. وفقاً للمادة (٧٠) لقانون الشركات رقم ٢٢ لسنة ١٩٩٧ وتعديلاته قررت الهيئة العامة للشركة خلال اجتماعها المنعقد بتاريخ ٨ شباط ٢٠١٨ بإطفاء خسائر الشركة المتراكمة بمبلغ ٧٢٣ر٤٦٩ دينار من حساب الاحتياطي الاجباري.

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠١٨

(١٦) مصاريف ادارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٤,٠٩٩	٢٦,٧٣٧	رواتب واجور
٣,٣٦٣	٣,٦٢١	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٥,٠٠٠	٤,٧٩٢	ايجارات وخدمات
١,٤٠١	٢,٨٨٣	رسوم حكومية
٩,٩٥١	١٣,٤٢١	اتعاب مهنية
٦١	١٩١	قرطاسية
٨,٦٩٢	٦,٥١٣	مصاريف كفالات وطوابع
١,٦٦٦	١,٦٧١	بريد وهاتف
٥,٦٧١	٤,٨٠٢	صيانة
٥,٧٤٤	٥,٥٢٢	اشتراكات
٥,١٧٨	٧,٧٠٧	اخرى
٧٠,٨٢٦	٧٧,٨٦٠	

(١٧) (خسائر) ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٥,٢٨٠	(١٣,٥٥٤)	التغير في القيمة العادلة
١٥,٢٨٠	(١٣,٥٥٤)	

(١٨) ضريبة الدخل

لم يتم حساب مخصص لضريبة الدخل للشركة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤، وذلك بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة. حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٤. تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن السنوات ٢٠١٥ إلى ٢٠١٧ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠١٨

فيما يلي الحركة على مخصص ضريبة الدخل الظاهر في قائمة المركز المالي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	-	رصيد بداية السنة
-	٥٧,٢١٥	ضريبة دخل سنوات سابقة *
-	(٤٠,٠٥١)	ضريبة دخل مدفوعة
-	١٧,١٦٤	رصيد نهاية السنة

تمثل ضريبة الدخل الظاهرة في قائمة الدخل الشامل ما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
-	٥٧,٢١٥	ضريبة دخل سنوات سابقة *
-	(٤٠,٠٠٠)	موجودات ضريبة مؤجلة **
-	١٧,٢١٥	

*قامت دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية للشركة عن الأعوام ٢٠٠٧ و ٢٠٠٨ وقررت فرض فروقات ضريبة دخل عن تلك الأعوام وقامت الشركة بالطعن بالقرارات الصادرة. تم صدور قرار قطعي عن محكمة التمييز بتاريخ ١٢ شباط ٢٠١٨ بإلغاء كامل الضريبة المفروضة عن عام ٢٠٠٧ وفرض ضريبة بمبلغ ٥٧,٢١٥ دينار عن العام ٢٠٠٨.

**قامت الشركة بتسجيل موجودات ضريبة مؤجلة مقابل الخسائر المتراكمة المستردة التي يمكن ان يتحقق منها منافع مستقبلية.

(١٩) إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

إن مخاطر أسعار الفائدة هي المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة.

إن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار الفائدة حيث لا يوجد لدى الشركة موجودات أو مطلوبات مالية جوهرية تحمل سعر فائدة متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠١٨

مخاطر التغير بأسعار الاسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و حقوق الملكية واحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

٢٠١٨-

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على خسارة السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	٥	(٣١٩٩)	٣٧٧٥٢

٢٠١٧-

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على خسارة السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	٥	(٥٠٤٦٦)	٢٥٤٣

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين والأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

وترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الدعم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم الشركة بتقديم خدماتها لعدد من العملاء. يمثل الجزء الأكبر منها معاملات مع جهات ذات العلاقة بما نسبته ٧٣٪ من مجموع الإيرادات كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ (٢٠١٧ : ٦٧٪).

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية عند الحاجة.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

	أقل من ٣ شهور	
	دينار	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	دينار	دينار
ذمم العملاء الدائنة	٥١,٠٨٣	٥١,٠٨٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٧	دينار	دينار
ذمم العملاء الدائنة	١٢٤,٤٠٩	١٢٤,٤٠٩

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار)، وبالتالي أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

(٢٠) القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من ذمم العملاء الدائنة ومبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

بتاريخ القوائم المالية تمتلك الشركة أدوات مالية متمثلة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر وقد استخدمت الشركة المستوى الأول لتقييمها باستخدام الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لهذه الموجودات وقد بلغت قيمتها العادلة الطاهرة في القوائم المالية ٦٣,٩٨٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ١٣,٣١٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

بتاريخ القوائم المالية تمتلك الشركة أدوات مالية متمثلة في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وقد استخدمت الشركة المستوى الأول لتقييمها باستخدام الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لهذه الموجودات وقد بلغت قيمتها العادلة الظاهرة في القوائم المالية ٧٥٥ر٠٥٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٥٠ر٨٦١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(٢١) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرا تتمثل في كفالة بنكية صادرة لصالح مركز ايداع الأوراق المالية بمبلغ ٢٠٠ر٠٠٠ دينار (٢٠١٧: ٢٠٠ر٠٠٠ دينار) وكفالة بنكية صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ ٣٠٠ر٠٠٠ دينار (٢٠١٧: ٣٠٠ر٠٠٠ دينار).

(٢٢) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ -			
المجموع	اكتر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات -			
٣٤٧١٢	-	٣٤٧١٢	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
١٦٨٧٩١	-	١٦٨٧٩١	ذمم مدينة وارصدة مدينة أخرى
٦٣٩٨٧	-	٦٣٩٨٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
٧٥٥ر٠٥٠	٧٥٥ر٠٥٠	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١ر٦٦٠	١ر٦٦٠	-	ممتلكات ومعدات
٤٠ر٠٠٠	٤٠ر٠٠٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١ر٠٦٤ر٢٠٠	٧٩٦ر٧١٠	٢٦٧ر٤٩٠	مجموع الموجودات
المطلوبات -			
٩٥ر١٦٦	-	٩٥ر١٦٦	ذمم عملاء دائنة وارصدة دائنة أخرى
٩٤ر٣١٩	-	٩٤ر٣١٩	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٧ر١٦٤	-	١٧ر١٦٤	مخصص ضريبية الدخل
٢٠٦ر٦٤٩	-	٢٠٦ر٦٤٩	مجموع المطلوبات
٨٥٧ر٥٥١	٧٩٦ر٧١٠	٦٠ر٨٤١	الصافي

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ -		
المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات -		
١٤٤,٥٨٤	-	١٤٤,٥٨٤
٢٠٢,٨٤٧	-	٢٠٢,٨٤٧
١,٠٩٣,٣١٢	-	١,٠٩٣,٣١٢
٥٠,٨٦١	٥٠,٨٦١	-
١,٢٠٧,٦٠٤	٥٠,٨٦١	١,٣٥٦,٧٤٣
المطلوبات -		
١٨٦,١٧٣	-	١٨٦,١٧٣
٣٥,٣٩٦	-	٣٥,٣٩٦
٢٢١,٥٦٩	-	٢٢١,٥٦٩
١,١٨٦,٠٣٥	٥٠,٨٦١	١,٢٣٥,١٧٤
الصافي		

(٢٣) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة.

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة. إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري واحتياطي القيمة العادلة والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ٨٥٧,٥٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١,١٨٦,٠٣٥ دينار).

(٢٤) معايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد

إن المعايير المالية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير نافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الاجار
قام مجلس معايير المحاسبة الدولي بإصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) "عقود الاجار" خلال كانون الثاني ٢٠١٦ الذي يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود الاجار.

متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه الى حد كبير للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الاجار على انها عقود اجار تشغيلية او عقود اجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠١٨

يتطلب معيار اعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر ان يقوم بالاعتراف بأصول والتزامات لجميع عقود الايجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، الا اذا كان الاصل ذو قيمة منخفضة. ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الاصل والمتمثل في الاعتراف بالاصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الايجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦

يمكن للشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي بحيث يتم تعديل كل الفترات السابقة في القوائم المالية او بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي حيث يتم تعديل أثر المعيار على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية. سوف تطبق الشركة المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود ايجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم ٤.

سوف تقوم الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي. خلال عام ٢٠١٨، قامت الشركة بتقييماً مفصلاً لتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦. لا تتوقع الشركة اي أثر جوهري على القوائم المالية نتيجة تطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والايضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. ان الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل

يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: ميزات الدفع المسبق مع تعويض ذي مؤشرات سلبية

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، يمكن قياس اداة الدين بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بشرط أن تكون التدفقات النقدية التعاقدية هي عبارة عن دفعات لأصل الدين والفوائد على المبلغ الأصلي المستحق (نموذج العمل وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية SPPI) وان يكون الغرض من الأداة هو ضمن نموذج العمل المناسب لذلك التصنيف. توضح تعديلات معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ان الموجودات المالية ينطبق عليها نموذج SPPI بغض النظر عن الحدث أو الطرف الذي يؤدي إلى الإلغاء المبكر للعقد وبصرف النظر عن الطرف الذي يدفع أو يتلقى تعويضاً بسبب الإلغاء المبكر للعقد.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركاته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والنتيجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وأن يتم تطبيقها بأثر مستقبلي. ستطبق الشركة هذه التعديلات عندما تصبح فعاله.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩: تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها
توضح التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) المعالجة المحاسبية عندما يحدث تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها خلال السنة المالية. توضح التعديلات أيضاً أن على الشركة أولاً تحديد أي تكلفة خدمة سابقة، أو ربح أو خسارة من التسوية، دون الأخذ بعين الاعتبار تأثير سقف الأصل. يتم إثبات هذا المبلغ في قائمة الأرباح أو الخسائر.

ثم يتم تحديد الأثر على سقف الأصل بعد تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها. يتم إثبات أي تغيير، باستثناء المبالغ ضمن صافي الفائدة ضمن قائمة الدخل الشامل الأخر.

تطبق هذه التعديلات على تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها الذي يحدث في أو بعد بداية فترة التطبيق الأولى في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة
توضح التعديلات أن الشركة تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية ولكن يشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث أن نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في القيمة على صافي الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وبسري اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

(٢٥) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٧ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لسنة ٢٠١٨. لم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية لعام ٢٠١٧.