

الرقم : إم / 43/ 2022

التاريخ: 2022/03/30

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية وبعد ،،،

التقرير السنوي و البيانات المالية لعام 2021

إشارة إلى الموضوع اعلاه ، نرفق لكم نسخة عن التقرير السنوي و البيانات المالية لشركة إمكن للخدمات المالية كما في 2021/12/31 ، مدققة حسب الأصول من مدققي حساباتنا السادة أر نست و يونغ .

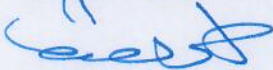
المرفقات :

- التقرير السنوي للشركة .
- البيانات المالية كما في نهاية 31 كانون الاول لعام 2021 مع تقرير المحاسب القانوني المستقل .
- إقرارات هيئة مديريين الشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام

شركة إمكن للخدمات المالية

رئيس هيئة المكييرين



أحمد طنطش

إمكن
الخدمات المالية

الرقم : ام/٢٩/2022
التاريخ : 30/03/2022

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين،

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 امكان 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) ، وقد حققت الشركة أرباحاً كما هو موضح في البيانات المالية المدققة (المرفقة).

(2) الوضع التنافسي للشركة:

تقدم الشركة خدمات مالية شاملة و متكاملة في السوق المحلي وفق أحدث المعايير و بطريقة تلبي إحتياجات وتوقعات العملاء و تتلائم مع قيم الشركة في المهنة و الإحتراف ، وقد إستقطبت 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 أدائها التنافسي بين شركات الوساطة ، وبالتالي زيادة إيراداتها من عمولة الوساطة.

حيث بلغت حصة الشركة السوقية مقارنة مع الأعوام الخمس الماضية إلى (0.13%) في نهاية عام 2021 حيث احتلت المركز (52) .
وكما هو موضح بالجدول التالي و الذي يوضح حجم تداول الشركة مقارنة بحجم السوق خلال الخمس سنوات الماضية:

السنة	2021	2020	2019	2018	2017
حجم التداول/ دينار	5,082,833	1,325,098	2,347,309	5,276,704	7,811,148
الحصة السوقية %	0.13%	0.06%	0.1%	0.1%	0.1%
الترتيب	52	54	55	54	52

(3) رأسمال الشركة وحقوق الملكية:

تأسست شركة إيمان للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ 6 حزيران 2003 برأس مال قدره 530,000 دينار مقسم إلى 530,000 حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة . حصلت الشركة بتاريخ 27 تموز 2003 على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان .
تم زيادة رأس مال الشركة وتخفيضه خلال السنوات ليصبح رأس المال المصرح به والمكتتب به 1,332,719 دينار والمدفوع 1,276,199 دينار .
قامت شركة الثقة للاستثمارات الاردنية خلال عام 2021 بسداد كامل قيمة الضخ النقدي لزيادة رأس المال بناءً على قرار الهيئة العامة غير العادي لشركة إيمان للخدمات المالية والمنعقد بتاريخ 13 آذار 2019 وبقيمة 68,158 دينار .
كما قررت الهيئة العامة للشركة خلال اجتماعها المنعقد بتاريخ 28 نيسان 2021 اطفاء خسائر الشركة المتراكمة بمبلغ 177,178 دينار من حساب رأس المال ، و زيادة رأس المال ليصبح 1,332,719 عن طريق زيادة حصة الشريك شركة الثقة للاستثمارات الأردنية بقيمة 150,000 دينار. علماً أن شركة الثقة للاستثمارات ستقوم بتغطية الزيادة عن طريق الإيداع النقدي بمبلغ 113,042 دينار و عن طريق رسملة رصيد حساب جاري الشريك الدائن لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية بمبلغ 36,958 ، وقامت شركة الثقة للاستثمارات الأردنية بسداد 50% من الضخ النقدي بناءً على قرار الهيئة العامة غير العادي لشركة إيمان للخدمات المالية والمنعقد بتاريخ 28 نيسان 2021 وبقيمة 56,521 دينار .

الشركاء في رأس المال المصرح به كما 2021/12/31:

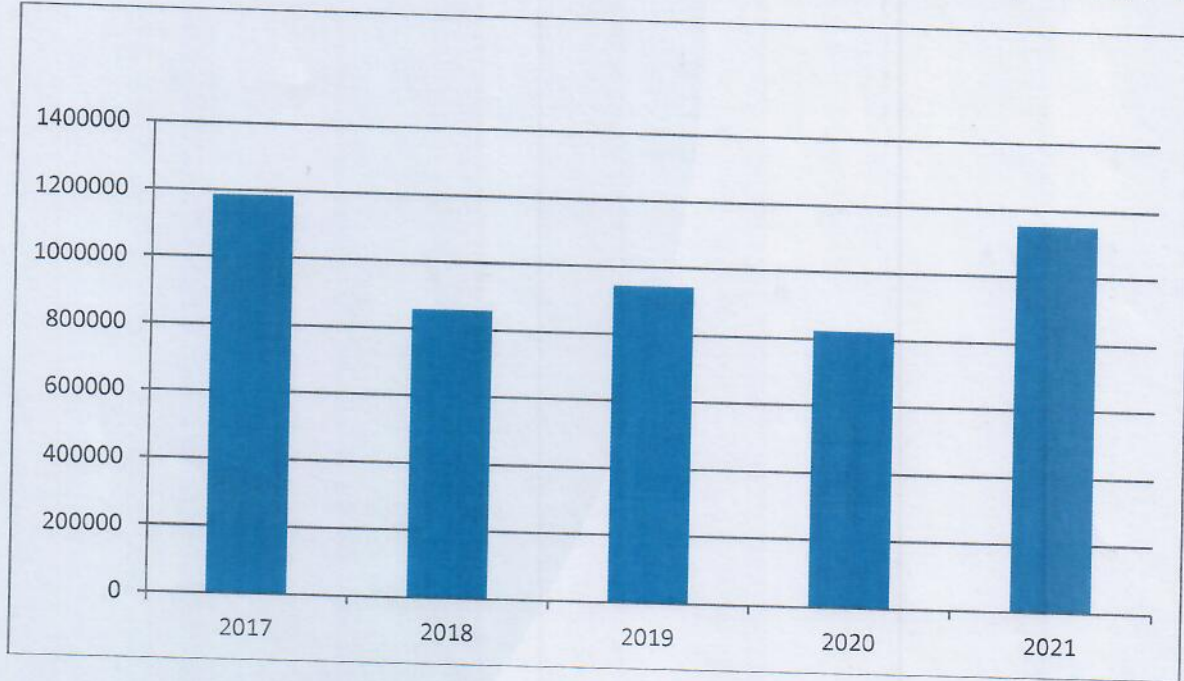
اسم الشريك	حصة الشريك/ دينار	نسبة المساهمة
احمد حمزه طنطش	169,616.000	12.73%
شركة الاقدام للاستثمارات	76,015.000	5.70%
شركة الثقة للاستثمارات الاردنية	1,062,558.000	79.73%
شركة العرب للتأمين	11,062.000	0.83%
مازن حمزه طنطش	13,468.000	1.01%
المجموع	1,332,719.000	100%

(4) تحليل المركز المالي للشركة:

كانت نتائج الشركة كما في 2021/12/31 كما يلي:

- رأس المال المصرح به : (1,332,719 دينار) .
- رأس المال المدفوع : (1,276,199 دينار) .
- دفعات على حساب زيادة رأس المال : (2,000 دينار) .
- الارباح المدورة (55,034 دينار) .
- أرباح الفترة بعد المخصصات و الضريبة: (56,038 دينار) .
- صافي حقوق الملكية: (1,152,890 دينا

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:

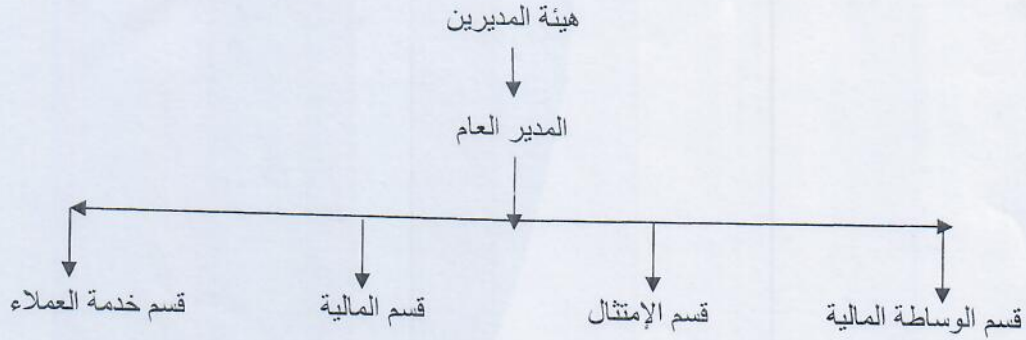
الاسم	الرتبة الوظيفية
السيد أحمد حمزه طنطش	رئيس هيئة المديرين
السيدة الاء محمود المصري	نائب رئيس هيئة المديرين، عضو ممثل شركة الثقة للاستثمارات الأردنية
السيدة نادين عزمي القطيشات	عضو هيئة مديرين، ممثل شركة الثقة للاستثمارات الأردنية

• أسماء موظفي الشركة و مؤهلاتهم و خبراتهم و رتبهم الوظيفية كما في 2021/12/31:

الاسم	المؤهل العلمي	الخبرة	الرتبة الوظيفية
أحمد حمزه أحمد طنطش	ماجستير إدارة أعمال	26 سنة	رئيس هيئة المديرين / وسيط مالي معتمد
الاء محمود محمد جمال المصري	بكالوريوس محاسبة	17 سنة	نائب رئيس هيئة مديرين / مدير عام
سامح محمد ابراهيم عطية	بكالوريوس إدارة عامة	14 سنة	وسيط مالي معتمد
ولاء محمد عبد القادر بدوان	بكالوريوس تسويق	1 سنة	موظفة خدمة العملاء و شؤون موظفين
يارا سائد أحمد أبو حمد	بكالوريوس اقتصاد أعمال	1 سنة	ضابط الامتثال
هيا حسام فضل الجبالي	بكالوريوس محاسبة	1 سنة	محاسب رئيسي
شذى محمد عبد الخرابشة	بكالوريوس محاسبة	1 سنة	محاسب

امكان
البنك

• الهيكل التنظيمي للشركة :



• برامج التاهيل والتدريب لموظفين الشركة :

تم إعداد ورشة تدريبية لموظفين الشركة تتمثل في تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب .

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.
- تم التعاقد مع الشركة المزودة (مناف للبرمجيات) لتزويد الشركة بنظام التداول الإلكتروني وذلك تماشياً مع التطورات الحاصلة في سوق عمان المالي وبهدف استقطاب شريحة جديدة من العملاء .

امكان
للخدمات المالية

رابعاً : المخاطر التي تواجه الشركة:

• القيمة السوقية لمحفظه الشركة :

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

• تداعيات أزمة كورونا :

أثرت وبشكل ملحوظ أزمة كورونا على الاسواق المالية بما في ذلك سوق بورصة عمان من حيث انخفاض احجام التداول في السوق أو من حيث انخفاض القيمة السوقية للأسهم المدرجة .

خامساً : الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن النشاط الرئيسي للشركة:

لا يوجد أي أثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي .

سادساً : السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة والأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية :

البند	2021	2020	2019	2018	2017
الخسائر / الأرباح المحققة	56,038	(91,871)	(85,307)	(119,229)	(41,120)
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-
صافي حقوق الملكية	1,152,890	824,720	943,426	857,551	1,186,035

سابعاً : مقدار اتعاب مدقق الحسابات :

مدققو حسابات الشركة الخارجية هم السادة أرنست و يونغ ، وقد بلغت أتعابهم عن تدقيق البيانات المالية للعام 2021 مبلغ 3,480 دينار أردني .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ...

شركة امكان للخدمات المالية

رئيس هيئة المديرين

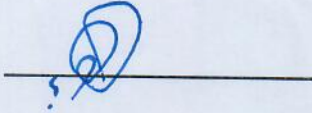
أحمد طنطش

عمان في: 2022/03/30

اقرارات هيئة المديرين

لشركة امكان للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة

1. يقر مجلس هيئة المديرين للشركة بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.
2. يقر مجلس هيئة المديرين بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابة فعال في الشركة.
3. يقر رئيس هيئة المديرين والمدير العام والمحاسب بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات المالية والتقرير السنوي لمدقي حسابات الشركة لعام 2021.



الاء المصري

نائب رئيس هيئة المديرين / المدير العام



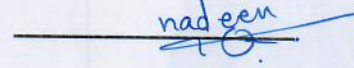
احمد طنطش

رئيس هيئة المديرين



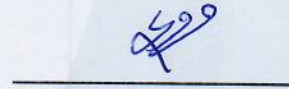
زيد عمورة

أمين سر هيئة المديرين



نادين القطيشات

عضو - ممثل شركة الثقة للاستثمارات الأردنية



قتيبة عبيدات

محاسب

امكان
الخدمات المالية

عمان في: 2022/03/24

اسم الشركة: امكان للخدمات المالية
رقم الشركة: 7894
نوع الشركة: ذات مسؤولية محدودة
رأس المال: 1,332,719 دينار

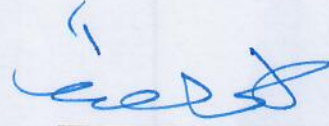
قرار هيئة مديرين رقم (2022/2)
لشركة امكان للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة

عقد الاجتماع وترأس الجلسة السيد احمد حمزة طنطش رئيس هيئة المديرين، وبناءً على اجتماع هيئة مديرين شركة امكان للخدمات المالية وبعد الإطلاع ومناقشة مسودة البيانات المالية المدققة للعام 2021 للشركة ونتيجة للمداولات فقد تقرر:

" الموافقة على مسودة البيانات المالية المدققة للشركة لعام 2021 حسب المرفق والموقع من الأعضاء "



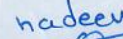
الاء المصري
نائب رئيس هيئة المديرين / المدير العام



احمد طنطش
رئيس هيئة المديرين



زيد عمورة
أمين سر هيئة المديرين



نادين القطيشات
عضو - ممثل شركة الثقة للاستثمارات الأردنية



قتيبة عبيدات
محاسب

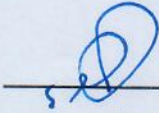
امكان
للخدمات المالية

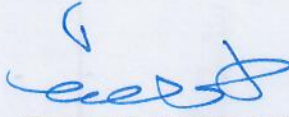
اسم الشركة: امكان للخدمات المالية
رقم الشركة: 7894
نوع الشركة: ذات مسؤولية محدودة
رأس المال: 1,332,719 دينار


قرار هيئة مديرين رقم (2022/3)
لشركة امكان للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة

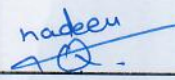
عقد الاجتماع وترأس الجلسة السيد احمد حمزة طنطش رئيس هيئة المديرين، وبناءً على اجتماع هيئة مديرين شركة امكان للخدمات المالية وبعد الإطلاع ومناقشة التقرير السنوي للشركة للعام 2021 ونتيجة للمداولات التي جرت في الاجتماع فقد تقرر:


"الموافقة على ما ورد في التقرير السنوي المرفق للشركة للعام 2021"


الاء المصري
نائب رئيس هيئة المديرين / المدير العام


احمد طنطش
رئيس هيئة المديرين


زيد عمورة
أمين سر هيئة المديرين


نادين القطيشات
عضو - ممثل شركة الثقة للاستثمارات الأردنية


قتيبة عبيدات
محاسب

امكان
للخدمات المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى شركاء شركة إيمان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة إيمان للخدمات المالية محدودة المسؤولية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وقائمة الدخل 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 ٢٠٢١ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة 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 وملائمة 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 مدقق 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 أن التدقيق الذي يجري وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياال 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 وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم وتنفيذ اجراءات 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 بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
 - تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الادارة.
 - التوصل الى نتيجة حول ملائمة استخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في اعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات 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 تحديثها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع البيانات المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ / الأردن

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن
وضاح عظام برقلوي
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣٠ آذار ٢٠٢٢

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار	دينار		الموجودات
١٥٥٦٠٤	١٤٥٥٥٢	٦	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٧٨٥١٩	١١٧٨١٩	٧	ذمم عملاء مدينة، صافي
٤٢٣١٢	٣٨٧٤١	٨	ارصدة مدينة أخرى
٥٠٤٨٩	٥٦٤٤٠	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٦٩٩٣٩٦	٨٦٩٥٤٦	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
١٣٣٧	٨٣٧	١١	ممتلكات ومعدات
١٠٣٧٦٥٧	١٢٣٨٩٣٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
١٤٦٨٤٨	٤٥١٤٠		ذمم عملاء دائنة
١٨٤٩٢	١٠٦٩٠	١٢	مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
٤٧٥٩٧	٣٠٢١٥	١٣	ارصدة دائنة أخرى
٢١٢٩٣٧	٨٦٠٤٥		مجموع المطلوبات
		١٤	حقوق الملكية -
١٢٩١٧٤٠	١٢٧٦١٩٩		رأس المال المدفوع
٦٨١٥٨	٢٠٠٠		دفعات على حساب زيادة رأس المال
(٣٥٨٠٠٠)	(١٨٥٩٤٧)		إحتياطي القيمة العادلة
-	٥٦٠٤		إحتياطي الإجمالي
(١٧٧١٧٨)	٥٥٠٣٤		الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة)
٨٢٤٧٢٠	١٠٥٢٨٩٠		صافي حقوق الملكية
١٠٣٧٦٥٧	١٢٣٨٩٣٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
٥٤٦٤	٢٠٩١٢		عمولة وساطة
٩٠٩٩	١٢٤٣٧		توزيعات أرباح أسهم
(١٧٥٩)	٧٩٥٧	٩	أرباح (خسائر) بيع وتقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١٨	٧٧٢٩٢	٧	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٦٧٦	٢٠٦٣٧		إيرادات أخرى
١٥٤٩٨	١٣٩٢٣٥		مجموع الإيرادات
			المصاريف -
(٧٧٣٦٩)	(٨١١٩١)	١٥	مصاريف إدارية
(٣٠٠٠٠)	-	١٦	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
-	(٢٠٠٦)		مصروف تدني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٠٧٣٦٩)	(٨٣١٩٧)		مجموع المصاريف
(٩١٨٧١)	٥٦٠٣٨		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
-	-	١٦	مصروف ضريبة الدخل
(٩١٨٧١)	٥٦٠٣٨		ربح (خسارة) السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٩١٨٧١)	٥٦٠٣٨	ربح (خسارة) السنة
		يضاف: 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
(٧٣٢٣٥)	١٧٦٦٥٣	خلال الدخل الشامل الآخر
(١٦٥١٠٦)	٢٣٢٦٩١	مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

صافي حقوق الملكية	الأرباح المدورة (الخصائر)	احتياطي الإيجاري	احتياطي القيمة العادلة	تفعت على حساب زيادة رأس المال	رأس المدفوع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٨٢٤,٧٢٠	(١٧٧,١٧٨)	-	(٣٥٨,٢٠٠)	٦٨,١٥٨	١,٧٤٠
٢٣٢,١٩١	٥٦,٢٣٨	-	١٧٦,١٥٣	-	-
-	٤,٦٠٠	-	(٤,٦٠٠)	-	-
-	١٧٧,١٧٨	-	-	-	(١٧٧,١٧٨)
-	(٥,٦٠٤)	٥,٦٠٤	-	-	-
٩٣,٤٧٩	-	-	-	(٦٨,١٥٨)	١٦١,٦٣٧
٢,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠	-
١,٠٥٢,٨٩٠	٥٥,٢٤٤	٥,٦٠٤	(١٨٥,٩٤٧)	٢,٠٠٠	١,٢٧٦,١٩٩
٩٤٢,٤٢٦	(٨٥,٢٠٧)	-	(٢٨٤,٧٦٥)	٢١,٧٥٨	١,٧٤٠
(١٦٥,١٠٦)	(٩١,٨٧١)	-	(٧٢,٢٣٥)	-	-
٤٦,٤٠٠	-	-	-	٤٦,٤٠٠	-
٨٢٤,٧٢٠	(١٧٧,١٧٨)	-	(٣٥٨,٢٠٠)	٦٨,١٥٨	١,٧٤٠

للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
مجموع الدخل الشامل للمدة
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر

إطفاء خسائر متراكمة (إيضاح ١٤)
المحول إلى الاحتياطي الإيجاري
زيادة رأس المال (إيضاح ١)

دفعات تقنية على حساب زيادة رأس المال (إيضاح ١)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
مجموع الدخل الشامل للمدة

دفعات تقنية على حساب زيادة رأس المال (إيضاح ١٤)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	إيضاحات
دينار	دينار	
(٩١,٨٧١)	٥٦,٠٣٨	الأنشطة التشغيلية
		ربح (خسارة) السنة قبل الضريبة
		تعديلات-
١,٧٥٩	(٧,٩٥٧)	٩ (أرباح) خسائر بيع تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٨)	(٧٧,٢٩٢)	٧ المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٣٤٩	٥٠٠	١١ استهلاكات
٣٠,٠٠٠	-	١٦ إطفاء موجودات ضريبية
-	٢,٠٠٦	مصروف تدني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٩,٠٩٩)	(١٢,٤٣٧)	توزيعات أرباح أسهم
		تغيرات رأس المال العامل-
١٠٤	٣٧,٩٩٢	ذمم عملاء مدينة
٧,٥٢٣	٣,٥٧١	أرصدة مدينة أخرى
٩٥,١٦١	(١٠,١٧٠,٨)	ذمم عملاء دائنة
٢,٩٣٧	(١٧,٣٨٢)	أرصدة دائنة أخرى
٣٦,٨٤٥	(١١٦,٦٦٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
-	٦,٥٠٣	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر
٧,٥٨٣	١٢,٤٣٧	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٧,٦١٢	١٨,٩٤٠	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
٩,٣٨٧	٢٩,١٥٥	مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
٤٦,٤٠٠	٢,٠٠٠	دفعات على حساب زيادة رأس المال
-	٥٦,٥٢٢	زيادة رأس المال
٥٥,٧٨٧	٨٧,٦٧٧	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١٠٠,٢٤٤	(١٠,٠٥٢)	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه
٥٥,٣٦٠	١٥٥,٦٠٤	٦ النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
١٥٥,٦٠٤	١٤٥,٥٥٢	٦ النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) عام

تأسست شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٣ برأسمال قدره ٥٣٠.٠٠٠ دينار مقسم الى ٥٣٠.٠٠٠ 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 ١٣٣٢.٧١٩ دينار والمدفوع ١٩٩.٢٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. هذا وقد قامت شركة الثقة للاستثمارات الأردنية خلال عام ٢٠٢١ بسداد كامل قيمة الإيداع النقدي والبالغ ٦٨.١٥٨ دينار لزيادة رأس المال بناءً على قرار الهيئة العامة غير العادي للشركة المنعقد بتاريخ ١٣ آذار ٢٠١٩.

قررت الهيئة العامة في اجتماعها الغير عادي والمنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢١ الموافقة على مايلي:

- إطفاء خسائر الشركة المتراكمة بمبلغ ١٧٧.١٧٨ دينار من حساب رأس المال. تم استكمال اجراءات إطفاء الخسائر المتراكمة لدى وزارة الصناعة والتجارة خلال شهر تموز ٢٠٢١.
 - زيادة رأسمال الشركة ليصبح ١٣٣٢.٧١٩ دينار وذلك عن طريق زيادة حصة الشريك شركة الثقة للاستثمارات الأردنية بقيمة ١٥٠.٠٠٠ دينار. علماً بأن شركة الثقة للاستثمارات الأردنية ستقوم بتغطية الزيادة عن طريق الإيداع النقدي بمبلغ ١١٣.٠٤٣ دينار، وعن طريق رسملة رصيد حساب جاري الشريك الدائن لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية بمبلغ ٣٦.٩٥٧ دينار.
- هذا وقد قامت شركة الثقة للاستثمارات الأردنية بسداد ما قيمته ٥٦.٢٢٢ دينار من الزيادة النقدية في رأس المال، وقد تم تحصيل قيمة هذه الدفعات بالكامل. وعليه فقد بلغ رأس المال المدفوع ١٩٩.٢٧٦ دينار كما بتاريخ هذه القوائم المالية.
- من غايات الشركة تقديم خدمة الإستشارات المالية والقيام بأعمال 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) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك): تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

توفر هذه التعديلات إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغييرات التعاقدية والتغييرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق،
- تتطلب الإعفاءات من الشركة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر،
- يجوز للشركة استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوطات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). منح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-١٩. نظراً لكونه حلاً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ والممنوحة من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد الإيجار أم لا. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في دفعات الإيجار الناتجة عن تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

كان من المفترض تطبيق التعديل حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١، ولكن نظراً لاستمرار تأثير وباء COVID-١٩، وبتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد فترة التطبيق العملي إلى ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تتطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية اعتباراً من ١ نيسان ٢٠٢١.

لم تحصل الشركة على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩، ولكن سوف تقوم الشركة باستخدام هذا التطبيق العملي إذا أصبح قابل للتطبيق خلال فترة التطبيق المسموحة.

(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.

العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتقدير العمر الإنتاجي للموجودات الملموسة لغايات احتساب الإستهلاك والإطفاء أخذا بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الإنتاجية بشكل سنوي، ويتم تعديل مصروف الإستهلاك والإطفاء المستقبلي إذا كان في اعتقاد الإدارة أن الأعمار الإنتاجية تختلف عن التقديرات السابقة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين. قامت الشركة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

مخصص ضريبة الدخل

تقوم إدارة الشركة باحتساب مصروف الضريبة للسنة بالإعتماد على تقديرات معقولة لنتائج التدقيق المحتملة من خلال دائرة ضريبة الدخل والمبيعات، وتعتمد قيمة مخصص الضريبة على عوامل متنوعة مثل خبرة الشركة من تدقيق ضريبة السنوات السابقة. إضافة إلى ذلك، لدى الشركة مستشار ضريبي مستقل لمراجعة احتساب مخصص الضريبة.

(٥) أهم السياسات المحاسبية

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الإستهلاك المتراكم وأي مخصص مقابل التدهن في القيمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية:

الوصف	%
برامج الحاسوب	٥٠
أجهزة ومعدات مكتبية	١٥

تتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الإستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الإستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الممتلكات والمعدات.

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات بخصوص الانخفاض في القيمة عندما تشير الاحداث او التغيرات في الظروف الى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. عند وجود مثل تلك المؤشرات وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، يتم تخفيض قيمة الممتلكات والمعدات إلى قيمتها القابلة للاسترداد ويتم تسجيل مخصص تدني القيمة في قائمة الدخل الشامل.

يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل (محتسبة على أساس الفرق ما بين المتحصلات النقدية والقيمة الدفترية للأصل المستبعد) ضمن قائمة الدخل الشامل عند استبعاد الأصل.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك التي تستحق خلال أقل من ٣ أشهر.

ذمم مدينة

تظهر الذمم المدينة بمبلغ الفاتورة الأصلي مخصوماً منها مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وتستخدم الشركة الأسلوب المبسط في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة حيث تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم (٩) وتشطب الديون المدومة عندما لا يكون هناك احتمال لتحصليها.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح 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 الأرباح الموزعة أو الفوائد المنحقة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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 الى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

مخصصات

يتم اثبات المخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني او فعلي) ناتج عن حدث سابق، وان تسديد الإلتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

اثبات الإيراد والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٥) حيث يحدد المعيار الجديد نموذجاً 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 إيرادات العمولات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

يتم الاعتراف بتوزيعات أرباح أسهم الشركات عند تحققها (إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لأساس الاستحقاق.

قياس القيمة العادلة -

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (١٨).

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

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام 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.

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 وتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات 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، وبناءاً على أدنى مستوى للمدخلات 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 المدخلات 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 للمدخلات ذات الأثر الجوهري 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") ولهذا 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 نقصير 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 بالنقصير.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الارباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في القوائم المالية لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المترتبة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة وفقاً لقوانين ضريبة الدخل المعمول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢).

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها او استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

تتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الأصول والالتزامات المحتملة

لا يتم تسجيل الالتزامات المحتملة في القوائم المالية للشركة وانما يتم الإفصاح عنها عندما تكون احتمالية تدفق منافع اقتصادية في المستقبل ضئيلة.

لا يتم تسجيل الأصول المحتملة في القوائم المالية وانما يتم الإفصاح عنها عندما تكون احتمالية تدفق منافع اقتصادية في المستقبل محتملة.

(٦) النقد في الصندوق و أرصدة لدى البنوك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٨١	٢٨٩	نقد في الصندوق
١٥٥,٥٢٣	١٤٥,٢٦٣	حسابات جارية لدى البنوك*
١٥٥,٦٠٤	١٤٥,٥٥٢	

* يتضمن هذا البند حساب جاري بلغ رصيده ١٢٤,١٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ والذي يتضمن صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحاسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية (٢٠٢٠: ١٧٧,١٥١ دينار).

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠٢١

(٧) ذمم عملاء مدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦٣٨٨٠٥	٦٠٠٧٢١	ذمم عملاء
٩٧٦٥	٩٨٥٧	ذمم موظفين
(٥٧٠٠٥١)	(٤٩٢٧٥٩)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
٧٨٥١٩	١١٧٨١٩	

* فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٧٠٠٦٩	٥٧٠٠٥١	رصيد كما في اول كانون الثاني
(١٨)	(٧٧٢٩٢)	المسترد من المخصص خلال السنة
٥٧٠٠٥١	٤٩٢٧٥٩	رصيد كما في ٣١ كانون الاول

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

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			
المجموع	اكتر من ٣٦٠ يوم	٣٦٠-١٨١ يوم	
دينار	دينار	دينار	
١١٧٨١٩	١١٧٨١٩	-	٢٠٢١
٧٨٥١٩	٧٨٥١٩	-	٢٠٢٠

في تقدير ادارة الشركة فانه من المتوقع تحصيل الذمم المدينة بالكامل. إن معظم هذه الذمم مغطاة بالمحافظ الإستثمارية للعملاء.

شركة إيمان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٨) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٥٠.٠٠٠	٢٥٠.٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١٢٧٢٦	١١٥٠١	مصاريف مدفوعة مقدما
١٥١٦	١٥١٦	توزيعات أرباح مستحقة
٣٠٧٠	٥٧٠	تأمينات مستردة
-	١٥٤	أخرى
٤٢٣١٢	٣٨٧٤١	

(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٥٠٤٨٩	٥٦٤٤٠	استثمارات الشركة في أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان

في ما يلي تفاصيل خسائر موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر الظاهرة في قائمة الدخل:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
(٦)	-	خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٧٥٣)	٧٩٥٧	أرباح (خسائر) تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
-	(٢٠٠٦)	مصروف تدني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٧٥٩)	٥٩٥١	

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

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦٩٩٣٩٦	٨٦٩٥٤٦	استثمارات الشركة في أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان

إن الحركة الحاصلة على احتياطي القيمة العادلة هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٨٤٧٦٥	٣٥٨٠٠٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٧٣٢٣٥	(١٧٦٦٥٣)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٤٦٠٠	أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٥٨٠٠٠	١٨٥٩٤٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠٢١

(١١) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار	أجهزة ومعدات مكتبية دينار	برامج حاسوب دينار	
			٢٠٢١
			الكلفة
٢٢٧٩	١٨٢٩	٤٥٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
٢٢٧٩	١٨٢٩	٤٥٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
			الإستهلاك المتراكم-
٩٤٢	٦٣٠	٣١٢	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
٥٠٠	٣٦٣	١٣٧	استهلاك السنة (إيضاح ١٥)
١٤٤٢	٩٩٣	٤٤٩	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
٨٣٧	٨٣٦	١	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
			٢٠٢٠
			الكلفة
٢٢٧٩	١٨٢٩	٤٥٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٢٧٩	١٨٢٩	٤٥٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
			الإستهلاك المتراكم-
٥٩٣	٤١٨	١٧٥	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٠
٣٤٩	٢١٢	١٣٧	استهلاك السنة (إيضاح ١٥)
٩٤٢	٦٣٠	٣١٢	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٣٣٧	١١٩٩	١٣٨	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(١٢) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركاء الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين. يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ضمن الأسعار السوقية. فيما يلي ملخص الأرصدة مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي:

مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٧٣٧٦	٥١٩٠	شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (شريك)
١١١١٦	٥٥٠٠	شركة التعاون لإدارة العقارات (شركة شقيقة)
١٨٤٩٢	١٠٦٩٠	

إن الأرصدة مع جهات ذات العلاقة ناتجة عن نشاط الشركة الإعتيادي وغير خاضعة للفوائد.

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الظاهرة في قائمة الدخل:

مصاريف ايجارات	إيراد عمولة بيع وشراء أسهم	
دينار	دينار	
-	٩٨١	شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (شريك)
-	٧٥٢٧	شركاء
٥٠٠٠	-	شركة التعاون لإدارة العقارات (شركة شقيقة)
٥٠٠٠	٨٥٠٨	
-	٢٦٩	شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (شريك)
-	١٣٩٧	شركاء
٥٠٠٠	-	شركة التعاون لإدارة العقارات (شركة شقيقة)
٥٠٠٠	١٦٦٦	

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠٢١

(١٣) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣١٧٨٠	١٨١٢٧	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٣١١٦	٨١٨٩	حساب تسوية التداول
٧٢٢٧	٥٠	ذمم موردين
٥٤٧٤	٣٨٥٠	أخرى
٤٧٥٩٧	٣٠٢١٦	

(١٤) حقوق الملكية

رأس المال -

يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به ١٣٣٢٧١٩ دينار والمدفوع ١٢٧٦١٩٨ دينار بقيمة اسمية دينار واحد للسهم.

احتياطي إجباري -

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.

دفعات على حساب زيادة رأس المال-

قررت الهيئة العامة للشركة خلال اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠٢١ إطفاء خسائر الشركة المتراكمة بمبلغ ١٧٧١٧٨ دينار من حساب رأس المال. كما قررت الهيئة العامة زيادة رأس المال ليصبح ١٣٣٢٧١٩ عن طريق زيادة حصة الشريك شركة الثقة للاستثمارات الأردنية بقيمة ١٥٠.٠٠٠ دينار. علماً أن شركة الثقة للاستثمارات ستقوم بتغطية الزيادة عن طريق الإيداع النقدي بمبلغ ١١٣.٠٤٣ دينار وعن طريق رسملة رصيد حساب جاري الشريك الدائن لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية بمبلغ ٣٦.٩٥٧. هذا وقد قامت شركة الثقة للاستثمارات الأردنية بسداد ما قيمته ٥٦.٥٢٢ دينار من الزيادة النقدية في رأس المال، وقد تم تحصيل قيمة هذه الدفعات بالكامل. وعليه فقد بلغ رأس المال المدفوع ١٢٧٦١٩٩ دينار كما بتاريخ هذه القوائم المالية.

الجدول التالي يبين أرصدة رأس المال قبل وبعد عملية تعديل رأس المال:

الرصيد قبل	تخفيض	زيادة	رسملة حساب	دفعات زيادة	الرصيد بعد
تعديل رأس المال	رأس المال	نقدية	جاري الشريك	رأس المال	تعديل رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٥٩٨٩٨	(١٧٧١٧٨)	٥٦.٥٢٢	٣٦.٩٥٧	٢.٠٠٠	١٢٧٨١٩٩

٢٠٢١ -
رأس المال المدفوع -

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠٢١

الخسائر المتراكمة -

وافقت الهيئة العامة للشركة في اجتماعها غير العادي المنعقد في ٢٨ نيسان ٢٠٢١ على إطفاء كامل رصيد خسائر الشركة المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والبالغة ١٧٨ر١٧٧ دينار عن طريق تخفيض رأس المال.

(١٥) مصاريف ادارية

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٩٨٣٧	٣٣ر٠٤٥	رواتب واجور
٨١٢٠	١٠ر٢٢٠	اتعاب مهنية
٦٢٣٦	٧ر٣٦٥	رسوم قضائية
٨٣٧٤	٥ر٩٩٤	مصاريف كفالات وطوابع وعمولات بنكية
٥٢٣٥	٥ر٠٠٠	ايجارات وخدمات
٤٧٨٠	٤ر٩٨٣	اشتراكات
٢٤٤٠	٣ر٦٤٧	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٠٤٠	٢ر٥٧٥	صيانة
١٥٦٥	١ر٧٤١	بريد وهاتف
٨٩	٩٢١	رسوم حكومية
٣٤٩	٥٠٠	استهلاكات (ايضاح ١١)
١٨٢٨	٣٢٥	قرطاسية
٦٤٧٦	٤ر٨٧٥	اخرى
٧٧ر٣٦٩	٨١ر١٩١	

(١٦) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للشركة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته، وذلك بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

حصلت الشركة على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لجميع السنوات حتى نهاية عام ٢٠١٨.

قامت الشركة بتقديم كشوفات التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل والمبيعات للعامين ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل و المبيعات بمراجعة سجلات حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

تم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة فيما يتعلق بخسائر السنوات السابقة حيث تتوقع ادارة الشركة وفقاً لخططها المستقبلية أنها ستحقق أرباح خاضعة للضريبة ما يكفي لتقاصها مع الموجودات الضريبية المؤجلة.

فيما يلي الحركة على حساب موجودات ضريبة مؤجلة الظاهر في قائمة المركز المالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٠ر٠٠٠	١٠ر٠٠٠	رصيد بداية السنة
(٣٠ر٠٠٠)	-	إطفاءات
١٠ر٠٠٠	١٠ر٠٠٠	رصيد نهاية السنة

شركة إيمان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٧) 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 ٢٠٢١ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم
تنتج مخاطر أسعار الأسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم. تعمل الشركة على إدارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة قطاعات اقتصادية ومناطق جغرافية. إن استثمارات الأسهم ضمن القوائم المالية مدرجة بشكل رئيسي في بورصة عمان.

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر و حقوق الملكية وإحتياطي 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:

٢٠٢١-			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على ربح السنة	التغير في المؤشر (%)	
دينار	دينار		
٤٣ر٤٧٧	٢ر٨٢٢	٥	بورصة عمان
٢٠٢٠-			المؤشر
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على خسارة السنة	التغير في المؤشر (%)	
دينار	دينار		
٣٤ر٩٧٠	(٢ر٥٢٤)	٥	بورصة عمان

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 الذمم 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 ٦٪ من مجموع الإيرادات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ١١٪).

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠٢١

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 التمويل اللازم من الشركاء عند الحاجة.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
٤٥٠١٤٠	-	٤٥٠١٤٠	٤٥٠١٤٠
٢٦٧٢	٨٠١٨	١٠٦٩٠	١٠٦٩٠
٧٥٧٢	٢٢٦٤٣	٣٠٢١٥	٣٠٢١٥
٥٥٢٧٧	٣٠٦٦١	٨٦٠٤٥	٨٦٠٤٥

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٤٥٠١٤٠	-	٤٥٠١٤٠	٤٥٠١٤٠
٢٦٧٢	٨٠١٨	١٠٦٩٠	١٠٦٩٠
٧٥٧٢	٢٢٦٤٣	٣٠٢١٥	٣٠٢١٥
٥٥٢٧٧	٣٠٦٦١	٨٦٠٤٥	٨٦٠٤٥

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤ دولار لكل دينار)، وبالتالي أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

(١٨) القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من النقد في الصندوق والارصدة 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 الى جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة إستناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون على المدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠٢١

٢٠٢١ -	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٦٤٤٠	-	-	٥٦٤٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٦٥٣١٨	-	٤٢٢٨	٨٦٩٥٤٦
	٩٢١٧٥٨	-	٤٢٢٨	٩٢٥٩٨٦
٢٠٢٠ -	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٠٤٨٩	-	-	٥٠٤٨٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٩٥١٦٨	-	٤٢٢٨	٦٩٩٣٩٦
	٧٤٥٦٥٧	-	٤٢٢٨	٧٤٩٨٨٥

(١٩) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالة بنكية صادرة لصالح مركز ايداع الأوراق المالية بمبلغ ٥٠٠٠٠ دينار (٢٠٢٠: ٥٠٠٠٠ دينار) وكفالة بنكية صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ ٣٠٠٠٠٠ دينار (٢٠٢٠: ٣٠٠٠٠٠ دينار).

(٢٠) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ -	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
الموجودات -			
١٤٥٥٥٢	١٤٥٥٥٢	-	١٤٥٥٥٢
١٥٦٥٦٠	١٥٦٥٦٠	-	١٥٦٥٦٠
٥٦٤٤٠	٥٦٤٤٠	-	٥٦٤٤٠
-	-	٨٦٩٥٤٦	٨٦٩٥٤٦
-	-	٨٣٧	٨٣٧
-	-	١٠٠٠٠	١٠٠٠٠
٣٥٨٥٥٢	٣٥٨٥٥٢	٨٨٠٣٨٣	١٢٣٨٩٣٥
مجموع الموجودات			
المطلوبات -			
٧٥٣٥٥	٧٥٣٥٥	-	٧٥٣٥٦
١٠٦٩٠	١٠٦٩٠	-	١٠٦٩٠
٨٦٠٤٥	٨٦٠٤٥	-	٨٦٠٤٥
٢٧٢٥٠٧	٢٧٢٥٠٧	٨٨٠٣٨٣	١٠١٥٢٨٩٠
صافي الموجودات			

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ -	لغاية سنة دينار	أكثر من سنة دينار	المجموع دينار
الموجودات -			
نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك	١٥٥,٦٠٤	-	١٥٥,٦٠٤
ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى	١٢٠,٨٣١	-	١٢٠,٨٣١
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٠,٤٨٩	-	٥٠,٤٨٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	٦٩٩,٣٩٦	٦٩٩,٣٩٦
ممتلكات ومعدات	-	١,٣٣٧	١,٣٣٧
موجودات ضريبية مؤجلة	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٣٢٦,٩٢٤	٧١٠,٧٣٣	١,٠٣٧,٦٥٧
المطلوبات -			
ذمم عملاء دائنة وأرصدة دائنة أخرى	١٩٤,٤٤٥	-	١٩٤,٤٤٥
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	١٨,٤٩٢	-	١٨,٤٩٢
مجموع المطلوبات	٢١٢,٩٣٧	-	٢١٢,٩٣٧
صافي الموجودات	١١٣,٩٨٧	٧١٠,٧٣٣	٨٢٤,٧٢٠

(٢١) 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 وأجراء 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 ودفعات على حساب زيادة رأس المال والاحتياطي الاجباري واحتياطي القيمة العادلة والأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) والبالغ مجموعها ١,٠٥٢,٨٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠: ٨٢٤,٧٢٠ دينار).

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

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة حتى تاريخ القوائم المالية مبيّنة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) 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. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمّله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب أن يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الدخل الشامل.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخاسر أو سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها الى الطرف الاخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى

كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرور الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا ينطبق هذا التعديل على الشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار ١٠٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقترض أو المقرض نيابة عن الآخر. تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. ستقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة التعديل.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية الشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: الضرائب في قياس القيمة العادلة كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة. قام التعديل بإلغاء مطلب المعيار الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الذي يقضي بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية الضرائب عند قياس القيمة العادلة للأصول ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٤١).

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي على قياس القيمة العادلة اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على الشركة.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمدخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على الشركة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢) في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظراً لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح جوهري على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضرورياً.

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للشركة.