

الرقم: إم/١٩/٢٠٢٣
التاريخ: ٢٠٢٣/٣/١٦

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين
السادة بورصة عمان المحترمين

التقرير السنوي و البيانات المالية لعام ٢٠٢٢

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه نرفق لكم نسخة عن التقرير السنوي و البيانات المالية لشركة إمكان للخدمات المالية كما في ٢٠٢٢/١٢/٣١، مدققة حسب الاصول من مدققي حساباتنا السادة أرست ويونغ.

المرفقات :

- التقرير السنوي للشركة.
- البيانات المالية كما في نهاية ٣١ كانون الاول لعام ٢٠٢٢ مع تقرير المحاسب القانوني المستقل.
- إقرارات هيئة مديريين الشركة.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

إمكان للخدمات المالية
ضابط الامتثال
سرنادا بركات



إمكان
للخدمات المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

**تقرير مدقق الحسابات المستقل
الى 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 ٢٠٢٢ 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 ٢٠٢٢ 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 الملائمة 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 الاشراف 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 جوهرية، 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 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 الاحتياال 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 ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
 - التوصل الى 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 تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى 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 بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع البيانات المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

إرنست ويونغ / الأردن
وصاح عصام برقواوي
ترخيص رقم ٥٩١

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٤ آذار ٢٠٢٣

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
١٤٥٥٥٢	١١٧٤٠٣	٦	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
١١٧٨١٩	٨٨٤٥٨	٧	ذمم عملاء مدينة، صافي
٣٨٧٤١	٥١٥٦٤	٨	ارصدة مدينة اخرى
٥٦٤٤٠	٥١٨٣٣	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٦٩٥٤٦	٨٦٠٠٢٧	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٦	موجودات ضريبية مؤجلة
٨٣٧	٨١٠٣	١١	ممتلكات ومعدات
١٢٣٨٩٣٥	١١٨٧٣٨٨		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
٤٥١٤٠	٥٩٧٤٣		ذمم عملاء دائنة
١٠٦٩٠	٧٦٤١	١٢	مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
٣٠٢١٥	٢١٩٩٥	١٣	أرصدة دائنة أخرى
٨٦٠٤٥	٨٩٣٧٩		مجموع المطلوبات
		١٤	حقوق الملكية -
١٢٧٦١٩٩	١٢٧٦١٩٩		رأس المال المدفوع
٢٠٠٠	٢٠٠٠		دفعات على حساب زيادة رأس المال
(١٨٥٩٤٧)	(١٩٥٤٦٦)		إحتياطي القيمة العادلة
٥٦٠٤	٥٦٠٤		إحتياطي الإجمالي
٥٥٠٣٤	٩٦٧٢		الأرباح المدورة
١١٥٢٨٩٠	١٠٩٨٠٠٩		صافي حقوق الملكية
١٢٣٨٩٣٥	١١٨٧٣٨٨		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات -
٢٠٩١٢	١٦٧٠٦	عمولة وساطة
١٢٤٣٧	١٦٨٦٩	توزيعات أرباح أسهم
		(خسائر) أرباح بيع وتقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٧٩٥٧	(٤٨٣٥)	٩ خلال الأرباح أو الخسائر
٧٧٢٩٢	٢٦٠	٧ المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٢٠٦٣٧	١٢٩٩	إيرادات أخرى
١٣٩٢٣٥	٣٠٢٩٩	مجموع الإيرادات
		المصاريف -
(٨١٩٩١)	(٧٥٦٦١)	١٥ مصاريف إدارية
(٢٠٠٦)	-	مصروف تدني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٨٣١٩٧)	(٧٥٦٦١)	مجموع المصاريف
٥٦٠٣٨	(٤٥٣٦٢)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
-	-	١٦ مصروف ضريبة الدخل
٥٦٠٣٨	(٤٥٣٦٢)	(خسارة) ربح 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 ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥٦٠.٣٨	(٤٥٣.٦٢)	(خسارة) ربح 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
١٧٦.٦٥٣	(٩.٥١٩)	خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٢.٦٩١	(٥٤.٨٨١)	مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

رأس المال المدفوع	حساب زيادة رأس المال	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي الإجمالي	الأرباح المدورة	صافي حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٧٦١٩٩	٢٠٠٠	(١٨٥٩٤٧)	٥٦٠٤	٥٥٠٣٤	١٠٥٢٨٩٠
-	-	(٩٥١٩)	-	(٤٣٦٢)	(٥٤٨٨١)
١٢٧٦١٩٩	٢٠٠٠	(١٩٥٤٦٦)	٥٦٠٤	٩٦٧٢	١٠٩٨٠٠٩

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
مجموع الدخل الشامل للسنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

رأس المال المدفوع	حساب زيادة رأس المال	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي الإجمالي	الأرباح المدورة	صافي حقوق الملكية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٢٩١٧٤٠	٦٨١٥٨	(٣٥٨٠٠٠)	-	(١٧٧١٧٨)	٨٢٤٧٢٠
-	-	١٧٦٦٥٣	-	٥٦٠٣٨	٢٣٢٦٩١
-	-	(٤٦٠٠)	-	٤٦٠٠	-
(١٧٧١٧٨)	-	-	-	١٧٧١٧٨	-
-	-	-	٥٦٠٤	(٥٦٠٤)	-
١٦١٦٣٧	(٦٨١٥٨)	-	-	-	٩٣٤٧٩
-	٢٠٠٠	-	-	-	٢٠٠٠
١٢٧٦١٩٩	٢٠٠٠	(١٨٥٩٤٧)	٥٦٠٤	٥٥٠٣٤	١٠٥٢٨٩٠

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ -

الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢١
مجموع الدخل الشامل للسنة

أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
إطفاء خسائر متراكمة (إيضاح ١٤)
المحول إلى الإحتياطي الإجمالي
زيادة رأس المال (إيضاح ١)
دفعات نقدية على حساب زيادة رأس المال (إيضاح ١)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

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 ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاحات
دينار	دينار	
الأنشطة التشغيلية		
٥٦,٠٣٨	(٤٥,٣٦٢)	(خسارة) ربح السنة قبل الضريبة
تعديلات-		
(٧,٩٥٧)	٤,٨٣٥	٩ (أرباح) خسائر بيع تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٧٧,٢٩٢)	(٢٦٠)	٧ المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٥٠٠	١,١٦٥	١١ استهلاكات
٢,٠٠٦	(٢٢٨)	مصرفون تدني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(١٢,٤٣٧)	(١٦,٨٦٩)	توزيعات أرباح أسهم
تغيرات رأس المال العامل-		
٣٧,٩٩٢	٢٩,٦٢١	ذمم عملاء مدينة
٣,٥٧١	(١٢,٨٢٣)	أرصدة مدينة أخرى
(١٠,١٧٠,٨)	١٤,٦٠٣	ذمم عملاء دائنة
(١٧,٣٨٢)	(٨,٢٢٠)	أرصدة دائنة أخرى
(١١٦,٦٦٩)	(٣٣,٥٣٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
٦,٥٠٣	-	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٨,٤٣١)	شراء ممتلكات وآلات ومعدات
١٢,٤٣٧	١٦,٨٦٩	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
١٨,٩٤٠	٨,٤٣٨	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
٢٩,١٥٥	(٣,٠٤٩)	مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
٢,٠٠٠	-	دفعات على حساب زيادة رأس المال
٥٦,٥٢٢	-	زيادة رأس المال
٨٧,٦٧٧	(٣,٠٤٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
(١٠,٠٥٢)	(٢٨,١٤٩)	صافي النقص في النقد وما في حكمه
١٥٥,٦٠٤	١٤٥,٥٥٢	٦ النقد وما في حكمه في أول كانون الثاني
١٤٥,٥٥٢	١١٧,٤٠٣	٦ النقد وما في حكمه في ٣١ كانون الأول

(١) عام

تأسست شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ ٦ أيار 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 ١٣٣٢٧١٩ دينار والمدفوع ١٩٩٦٢٧٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. هذا وقد قامت شركة الثقة للاستثمارات الأردنية خلال عام ٢٠٢١ بسداد كامل قيمة الإيداع النقدي والبالغ ٦٨١٥٨ 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 ١٣ آذار ٢٠٢٣ الموافقة على مايلي:

- إطفاء خسائر الشركة المتراكمة بمبلغ ١٧٧١٧٨ دينار من حساب رأس المال. تم استكمال اجراءات إطفاء الخسائر المتراكمة لدى وزارة الصناعة والتجارة خلال شهر تموز ٢٠٢١.

- زيادة رأسمال الشركة ليصبح ١٣٣٢٧١٩ 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 ٣٦٩٥٧ دينار.

هذا وقد قامت شركة الثقة للاستثمارات الأردنية خلال عام ٢٠٢١ بسداد ما قيمته ٥٦٥٢٢ دينار من الزيادة النقدية في رأس المال، وقد تم تحصيل قيمة هذه الدفعات بالكامل. وعليه فقد بلغ رأس المال المدفوع ١٩٩٦٢٧٦ دينار كما في ٣١ كانون ٢٠٢١.

من غايات 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.

الشركة مملوكة بالكامل من قبل شركة الثقة للاستثمارات الأردنية المساهمة العامة المحدودة (الشركة الأم). يتم توحيد هذه القوائم المالية مع القوائم المالية للشركة الأم.

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

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢:

إشارة الى 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 الى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة الى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة الى 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.

لم يكن لهذه التعديلات 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 الارباح أو الخسائر.

لم يكن لهذه التعديلات 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 ان تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما اذا كان العقد الخاسر او 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.

لم يكن لهذه التعديلات 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 للمرو 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).

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية – اختبار ١٠٪، 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 المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض 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.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

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).

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري 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 أيضاً 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 الانتاجي للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتقدير العمر الانتاجي للموجودات الملموسة لغايات احتساب الإهلاك والإطفاء آخذة بعين الاعتبار الاستخدام المتوقع للموجودات. تقوم الإدارة بمراجعة القيمة المتبقية والأعمار الانتاجية بشكل سنوي، ويتم تعديل مصروف الإهلاك والإطفاء المستقبلي إذا كان في اعتقاد الإدارة أن الأعمار الانتاجية 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 الاستهلاك المتراكم وأي مخصص مقابل التدني في القيمة، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية:

الوصف	%
برامج الحاسوب	٢٠
أجهزة ومعدات مكتبية	١٥

تتم مراجعة العمر الإنتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك 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 اقل 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 لتحويلها.

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 إثبات 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 بالعملات الأجنبية، 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 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 الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التندني.

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 إلتزام 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.

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 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، وبناءً 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 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 و الخسائر 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 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.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تحتسب 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 المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

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

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو 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:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٢٨٩	٢٧٦
١٤٥٢٦٣	١١٧١٢٧
١٤٥٥٥٢	١١٧٤٠٣

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك*

* يتضمن هذا البند حساب جاري بلغ رصيده ٩٩٦ر١١٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ والذي يتضمن صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحاسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية (٢٠٢١: ١٧٦ر١٢٤ دينار).

(٧) ذمم عملاء مدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٣٠٠,٨١٧	٦٠٠,٧٢١	ذمم عملاء
١٠,٤٤٢	٩,٨٥٧	ذمم موظفين
(٢٢٢,٨٠١)	(٤٩٢,٧٥٩)	ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *
٨٨,٤٥٨	١١٧,٨١٩	

* فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٤٩٢,٧٥٩	٥٧٠,٠٥١	رصيد كما في أول كانون الثاني
(٢٦٠)	(٧٧,٢٩٢)	المسترد من المخصص خلال السنة
(٢٦٩,٦٩٨)	-	ديون معدومة
٢٢٢,٨٠١	٤٩٢,٧٥٩	رصيد كما في ٣١ كانون الأول

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			
المجموع	اكتر من ٣٦٠ يوم	٣٦٠-١٨١ يوم	
دينار	دينار	دينار	
٨٨,٤٥٨	٨٨,٤٥٨	-	٢٠٢٢
١١٧,٨١٩	١١٧,٨١٩	-	٢٠٢١

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

(٨) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
١١,٦٢٧	١١,٥٠١	مصاريف مدفوعة مقدما
١,٥١٦	١,٥١٦	توزيعات أرباح مستحقة
٥٧٠	٥٧٠	تأمينات مستردة
١٢,٣١٩	-	حساب تسوية التداول
٥٣٢	١٥٤	أخرى
٥١,٥٦٤	٣٨,٧٤١	

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

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٥١٨٣٣	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:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
(٤٨٣٥)	٧٩٥٧
٢٢٨	(٢٠٠٦)
(٤٦٠٧)	٥٩٥١

(خسائر) أرباح تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
مصروف تدني موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
٨٦٠.٢٧	٨٦٩.٥٤٦

استثمارات الشركة في أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان

إن الحركة الحاصلة على احتياطي القيمة العادلة هي كما يلي:

٢٠٢٢	٢٠٢١
دينار	دينار
١٨٥٩٤٧	٣٥٨.٠٠٠
٩٥١٩	(١٧٦.٦٥٣)
-	٤٦٠٠
١٩٥٩٦٦	١٨٥٩٤٧

الرصيد كما في أول كانون الثاني
التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
أرباح متحققة من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

(١١) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار	أجهزة ومعدات مكتبية دينار	برامج حاسوب دينار	
			٢٠٢٢
			الكلفة
٢٢٧٩	١٨٢٩	٤٥٠	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
٨٤٣١	٥٨٠١	٢٦٣٠	إضافات
١٠٧١٠	٧٦٣٠	٣٠٨٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
			الإستهلاك المتراكم
١٤٤٢	٩٩٣	٤٤٩	الرصيد كما في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
١١٦٥	٩٥٣	٢١٢	استهلاك السنة (إيضاح ١٥)
٢٦٠٧	١٩٤٦	٦٦١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
٨١٠٣	٥٦٨٤	٢٤١٩	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
			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

(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:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٢٣٥٩	٥١٩٠	شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (الشركة الأم)
٢٨٢	٥٥٠٠	شركة التعاون لإدارة العقارات (شركة شقيقة)
٧٦٤١	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:

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٨٥	-	شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (الشركة الأم)
٥٠٠٠	-	شركاء
-	٥٠٠٠	شركة التعاون لإدارة العقارات (شركة شقيقة)
٥٠٨٥	٥٠٠٠	
٩٨١	-	شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (الشركة الأم)
٥٠٠٠	-	شركاء
-	٥٠٠٠	شركة التعاون لإدارة العقارات (شركة شقيقة)
٥٩٨١	٥٠٠٠	

(١٣) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
١٨,٠٥٩	١٨,١٢٦	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
-	٨,١٨٩	حساب تسوية التداول
٣٢	٥٠	ذمم موردين
٣,٩٠٤	٣,٨٥٠	أخرى
٢١,٩٩٥	٣٠,٢١٥	

(١٤) حقوق الملكية**رأس المال -**

يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به ١٨٣٣٢,٧١٩ دينار والمدفوع ١٨,٢٧٦,١٩٩ دينار بقيمة اسمية دينار واحد للسهم كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. 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 ١٨٣٣٢,٧١٩ 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 ٥٦,٥٢٢ دينار من الزيادة النقدية في رأس المال، وقد تم تحصيل قيمة هذه الدفعات بالكامل. وعليه فقد بلغ رأس المال المدفوع ١٨,٢٧٦,١٩٩ دينار كما بتاريخ هذه القوائم المالية.

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.

(١٥) مصاريف ادارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٣٠٤٥	٢٨١٤٤	رواتب واجور
١٠٢٢٠	١٦٤٧٧	اتعاب مهنية
٧٣٦٥	٢٠٧٥	رسوم قضائية
٥٩٩٤	٤٤٦٣	مصاريف كفالات وطوابع وعمولات بنكية
٥٠٠٠	٥٠٠٠	ايجارات قصيرة الأجل وخدمات
٤٩٨٣	٥٦٨٦	اشترابات
٣٦٤٧	٣٨١٢	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٥٧٥	٢١٠٠	صيانة
١٧٤١	١٦٦٠	بريد وهاتف
٩٢١	٧٠	رسوم حكومية
٥٠٠	١١٦٥	استهلاكات (ايضاح ١١)
٣٢٥	٩٠٩	قرطاسية
٤٨٧٥	٤١٠٠	اخرى
٨١١٩١	٧٥٦٦١	

(١٦) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل للشركة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ 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 للأعوام ٢٠٢١ و 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 لخطتها 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:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	رصيد بداية السنة
-	-	إطفاءات
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	رصيد نهاية السنة

(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 ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١.

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:

-٢٠٢٢-

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على خسارة السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	٥	(٢٥٨٠)	٤٣٠٠١

-٢٠٢١-

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار	الأثر على حقوق الملكية دينار
بورصة عمان	٥	٢٨٢٢	٤٣٤٧٧

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 جزء منها معاملات مع جهات ذات العلاقة بما نسبته ١٪ من مجموع الإيرادات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٦٪).

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 ٢٠٢٢	أقل من ٣ شهور	من ٣ شهور إلى ١٢ شهر	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
ذمم العملاء الدائنة	٥٩٧٤٣	-	٥٩٧٤٣
مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة	١٩١٠	٥٧٣١	٧٦٤١
أرصدة دائنة أخرى	٥٤٩٩	١٦٤٩٦	٢١٩٩٥
	٦٧١٥٢	٢٢٢٢٧	٨٩٣٧٩

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ذمم العملاء الدائنة	٤٥١٤٠	-	٤٥١٤٠
مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة	٢٦٧٢	٨٠١٨	١٠٦٩٠
أرصدة دائنة أخرى	٧٥٧٢	٢٢٦٤٣	٣٠٢١٥
	٥٥٣٨٤	٣٠٦٦١	٨٦٠٤٥

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.

(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 وذمم العملاء المدينة والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبعض الأرصدة المدينة الاخرى. تتكون المطلوبات المالية من ذمم العملاء الدائنة ومبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة وبعض الأرصدة الدائنة الاخرى.

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 ٢٠٢٢

المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع
٢٠٢٢ -			
موجودات أدوات مالية:			
٥١٨٣٣	-	-	٥١٨٣٣
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
٨٦٠.٠٢٧	-	-	٨٦٠.٠٢٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٩١١٨٦٠	-	-	٩١١٨٦٠

المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع
٢٠٢١ -			
موجودات أدوات مالية:			
٥٦٤٤٠	-	-	٥٦٤٤٠
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر			
٨٦٩٥٤٦	-	-	٨٦٩٥٤٦
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٩٢١٧٥٨	-	-	٩٢٥٩٨٦

(١٩) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتمل ان تطرأ تتمثل في كفالة بنكية صادرة لصالح مركز ايداع الأوراق المالية بمبلغ ٥٠.٠٠٠ دينار (٢٠٢١: ٥٠.٠٠٠ دينار) وكفالة بنكية صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ ٣٠٠.٠٠٠ دينار (٢٠٢١: ٣٠٠.٠٠٠ دينار).

(٢٠) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ -			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات -			
١١٧٤٠٣	-	١١٧٤٠٣	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
١٤٠.٠٢٢	-	١٤٠.٠٢٢	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
٥١٨٣٣	-	٥١٨٣٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٨٦٠.٠٢٧	٨٦٠.٠٢٧	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٨١٠٣	٨١٠٣	-	ممتلكات ومعدات
١٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠١٨٧٣٨٨	٨٧٨١٣٠	٣٠٩٢٥٨	مجموع الموجودات
المطلوبات -			
٨١٧٣٨	-	٨١٧٣٨	ذمم عملاء دائنة وارصدة دائنة أخرى
٧٦٤١	-	٧٦٤١	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٨٩٣٧٩	-	٨٩٣٧٩	مجموع المطلوبات
١٠٩٨٠٠٩	٨٧٨١٣٠	٢١٩٨٧٩	صافي الموجودات

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الاول ٢٠٢٢

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

(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 واجراء 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 والبالغ مجموعها ١٠٩٨٠٠٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ١٠١٥٢٨٩٠ 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.

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 وتتنطبق 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) للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر. نظرًا 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 ضروريًا.

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

الضريبة المؤجلة المتعلقة بالأصول والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢
أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال في شهر أيار ٢٠٢١ تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢، والتي تضيق نطاق استثناء الاعتراف الأولي بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٢، بحيث لم يعد ينطبق على المعاملات التي تؤدي إلى فروق مؤقتة متساوية خاضعة للضريبة والخصم.

وينبغي تطبيق التعديلات على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أقدم فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، في بداية أقرب فترة مقارنة مقدمة، يجب أيضاً الاعتراف بأصل ضريبي مؤجل (بشرط توفر ربح كاف خاضع للضريبة) والالتزام ضريبي مؤجل لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بعقود الإيجار وإلغاء التزامات.

سيتم تطبيق هذه التعديلات للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

الرقم : ام /18/ 2023
التاريخ : 2023/03/16

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 إمكان للخدمات المالية قد تم الإنتهاء منه، راجين أن نوضح لكم ما يلي:

أولاً: تقرير مجلس إدارة الشركة ويتضمن ما يلي:

1. الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطة الشركة الرئيسية :

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

2. الوضع التنافسي للشركة وحصة الشركة من السوق للخمس سنوات الماضية :

تقدم الشركة خدمات مالية شاملة ومتكاملة في السوق المحلي وفق أحدث 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 أدائها التنافسي بين شركات الوساطة ، وبالتالي زيادة إيراداتها من عمولة الوساطة.

حيث بلغت حصة الشركة السوقية حسب حجم التداول الإجمالي للسوق مقارنة مع الأعوام الخمس الماضية إلى (0.10%) في نهاية عام 2022 حيث إحتلت المركز (53) .

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

السنة	2022	2021	2020	2019	2018
حجم التداول/ دينار	4,048,572	5,082,833	1,325,098	2,405,284	5,276,704
الحصة السوقية %	0.10%	0.13%	0.06%	0.07%	0.11%
الترتيب	53	52	54	55	54

3. رأسمال الشركة وحقوق الملكية :

تأسست شركة إمكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ 6 أيار 2003 برأس مال قدره 530,000 دينار مقسم إلى 530,000 حصة بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة . حصلت الشركة بتاريخ 27 تموز 2003 على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان. تمت زيادة رأس مال الشركة وتخفيضه خلال السنوات ليصبح رأس المال المصرح به والمكتتب به 1,332,719 دينار والمدفوع 1,276,199 دينار كما في 2022/12/31 .

الشركاء في رأس المال المصرح به كما 2022/12/31:

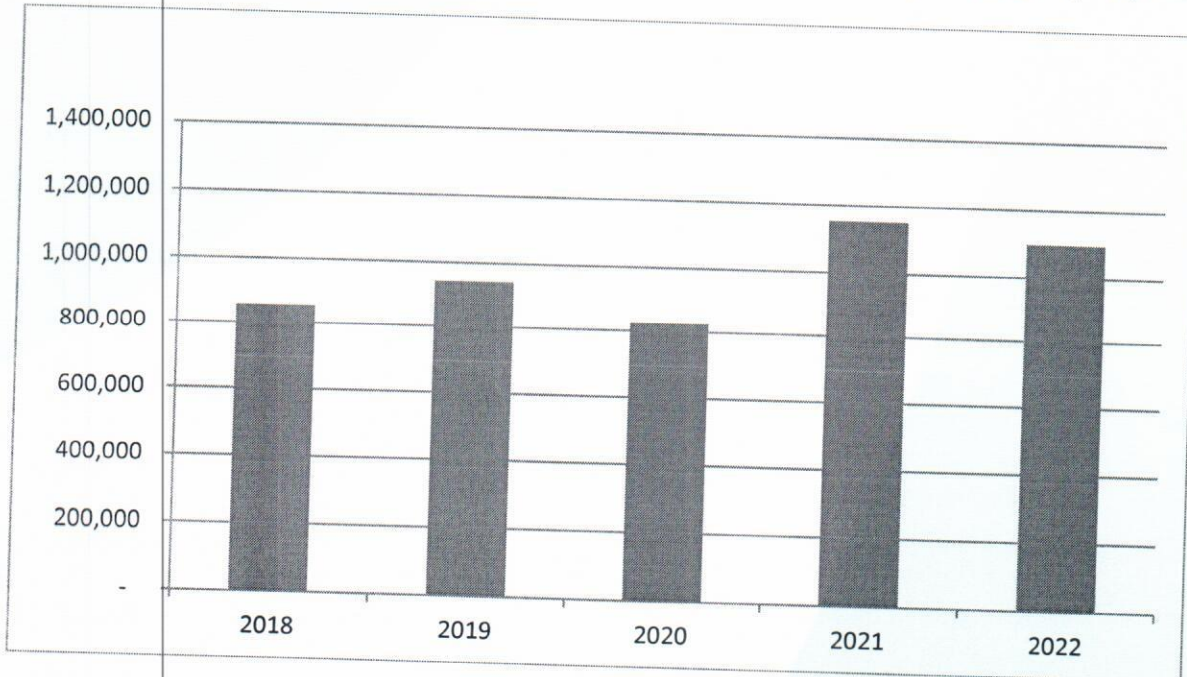
اسم الشريك	حصة الشريك/ دينار	نسبة المساهمة
شركة الثقة للإستثمارات الأردنية	1,332,719	%100
المجموع	1,332,719	%100

4. تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية :

كانت نتائج الشركة كما في 2022/12/31 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) .
- أرباح مدورة (9,672 دينار)
- خسائر الفترة بعد المخصصات و الضريبة: (45,362 دينار) .
- صافي حقوق الملكية: (1,098,009 دينار) .

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



ثانياً: أسماء أعضاء هيئة مديري الشركة و موظفي الشركة:

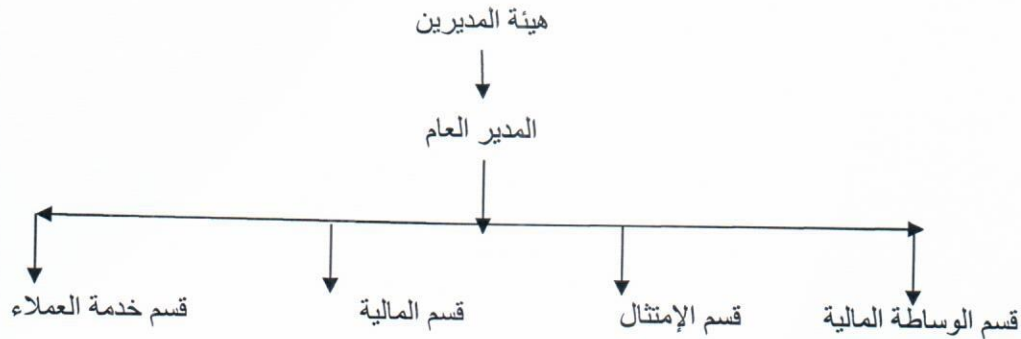
- أسماء أعضاء هيئة مديري الشركة كما في 2022/12/31 :

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

- أسماء موظفي الشركة و مؤهلاتهم و خبراتهم و رتبهم الوظيفية كما في 2022/12/31:

الإسم	المؤهل العلمي	الخبرة	الرتبة الوظيفية
أحمد حمزه أحمد طنطش	ماجستير إدارة أعمال	27 سنة	رئيس هيئة المديرين / وسيط مالي معتمد
آلاء محمود محمد جمال المصري	بكالوريوس محاسبة	18 سنة	نائب رئيس هيئة المديرين / مدير عام
عماد يحيى مصلح الصغير	بكالوريوس محاسبة	20 سنة	وسيط مالي معتمد
سرنادا عزام عز الدين بركات	بكالوريوس إدارة أعمال	سنتان	ضابط الإمتثال
ميرال مخلد فرحان حجازين	بكالوريوس محاسبة	6 سنوات	محاسب رئيسي
قتيبة محمد احمد عبيدات	بكالوريوس محاسبة	سنة واحدة	محاسب

- الهيكل التنظيمي للشركة :



- برامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة :

تم إعداد ورشة تدريبية لموظفي الشركة تتمثل في تعليمات مكافحة غسل الأموال 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 الإستمرار 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 لمحفظه الشركة :
- تكمّن المخاطرة في محفظة الشركة عند انخفاض القيم السوقية لإستثماراتها في سوق عمان المالي.
- ارتفاع أسعار الفوائد عالمياً وإنعكاسها محلياً والتضخم الناتج عن ذلك.
- الأحداث الإقتصادية العالمية ومدى تأثيرها على الأسواق المالية.

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

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

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

البند	2022	2021	2020	2019	2018
الخسائر / الأرباح المحققة	(45,362)	56,038	(91,871)	(85,307)	(119,229)
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-
صافي حقوق الملكية	1,098,009	1,152,890	824,720	943,426	857,551

سابعاً : مقدار أتعاب مدقق الحسابات :

مدققو حسابات الشركة الخارجية هم السادة أرنست ويونغ ، وقد بلغت أتعابهم عن تدقيق البيانات المالية لعام 2022 مبلغ 3,584.400 دينار أردني .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ..

شركة إمكان للخدمات المالية

رئيس هيئة المديرين

أحمد طنطش

إمكان
للخدمات المالية

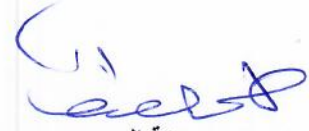
قرار هيئة مديرين رقم (٢٠٢٣/٢)
لشركة امكان للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة

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 ٢٠٢٢ للشركة ونتيجة للمداولات فقد تقرر:

" الموافقة على مسودة البيانات المالية المدققة للشركة لعام ٢٠٢٢ حسب المرفق والموقع من الأعضاء"

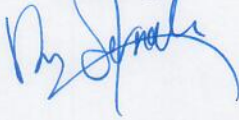


نائب رئيس هيئة المديرين / المدير العام
ممثل شركة الثقة للإستثمارات الأردنية
الاء المصري



رئيس هيئة المديرين
أحمد طنطش

أمين سر هيئة المديرين
سرنادا بركات



محاسب
قتيبة عبيدات



عضو هيئة المديرين
ممثل شركة الثقة للإستثمارات الأردنية
نادين القطيشات



المدير المالي
ميرال حجازين




**قرار هيئة مديرين رقم (٢٠٢٣/٤)
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 ٢٠٢٢ ونتيجة للمداولات التي جرت في الاجتماع فقد تقرر:

"الموافقة على ما ورد في التقرير السنوي المرفق للشركة للعام ٢٠٢٢"

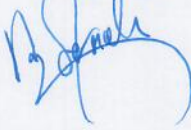


نائب رئيس هيئة المديرين / المدير العام
ممثل شركة الثقة للإستثمارات الأردنية
الاع المصري



رئيس هيئة المديرين
احمد طنطش


أمين سر هيئة المديرين
سرنادا بركات



محاسب
فتية عبيدات



عضو هيئة المديرين
ممثل شركة الثقة للإستثمارات الأردنية
نادين القطيشات



المدير المالي
ميرال حجازين

