

الرقم : إم/ 2021/17

التاريخ : 2021/3/21

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية و بعد ،،،

التقرير السنوي و البيانات المالية لعام 2020

إشارة إلى الموضوع اعلاه ، نرفق لكم نسخة عن التقرير السنوي و البيانات المالية لشركة إمكان للخدمات المالية كما في 2020/12/31 ، مدققة حسب الأصول من مدققي حساباتنا السادة أرنست و يونغ .

المرفقات :

- التقرير السنوي للشركة .
- البيانات المالية كما في نهاية 31 كانون الاول لعام 2020 مع تقرير المحاسب القانوني المستقل .
- إقرارات هيئة مديرين الشركة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

شركة إمكان للخدمات المالية

المدير العام

الاء المصري



إمكان
الخدمات المالية

الرقم : 2021/10/ام
التاريخ : 2021/02/21

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

الموضوع: التقرير السنوي للشركة

تحية واحترام،،،

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه، واستناداً إلى المادة رقم (71) من تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005، يرجى التفضل بالعلم بأن التقرير السنوي لشركة 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).

(2) أعمال الشركة:

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

(3) الوضع التنافسي للشركة:

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

حيث بلغت حصة الشركة السوقية مقارنة مع الأعوام الخمس الماضية إلى (0.06%) في نهاية عام 2020 حيث احتلت المركز (54) .
وكما هو موضح بالجدول التالي و الذي يوضح حجم تداول الشركة مقارنة بحجم السوق خلال الخمس سنوات الماضية:

امكان

السنة	2020	2019	2018	2017	2016
حجم التداول/ دينار	1,325,098	2,347,309	5,276,704	7,811,148	5,328,574
الحصة السوقية %	%0.06	%0.1	%0.1	%0.1	%0.1
الترتيب	54	55	54	52	57

(4) 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 1,359,897 دينار والمدفوع 1,291,740 دينار .

بالإضافة الى أنه قد تم استكمال الدفعات على حساب زيادة رأس مال الشركة بقيمة 68,158 دينار كما في 31 كانون الاول 2020 , وبالتالي يصبح رأس المال المدفوع هو 1,359,897 دينار .

الشركاء في رأس المال المصرح به كما 2020/12/31:

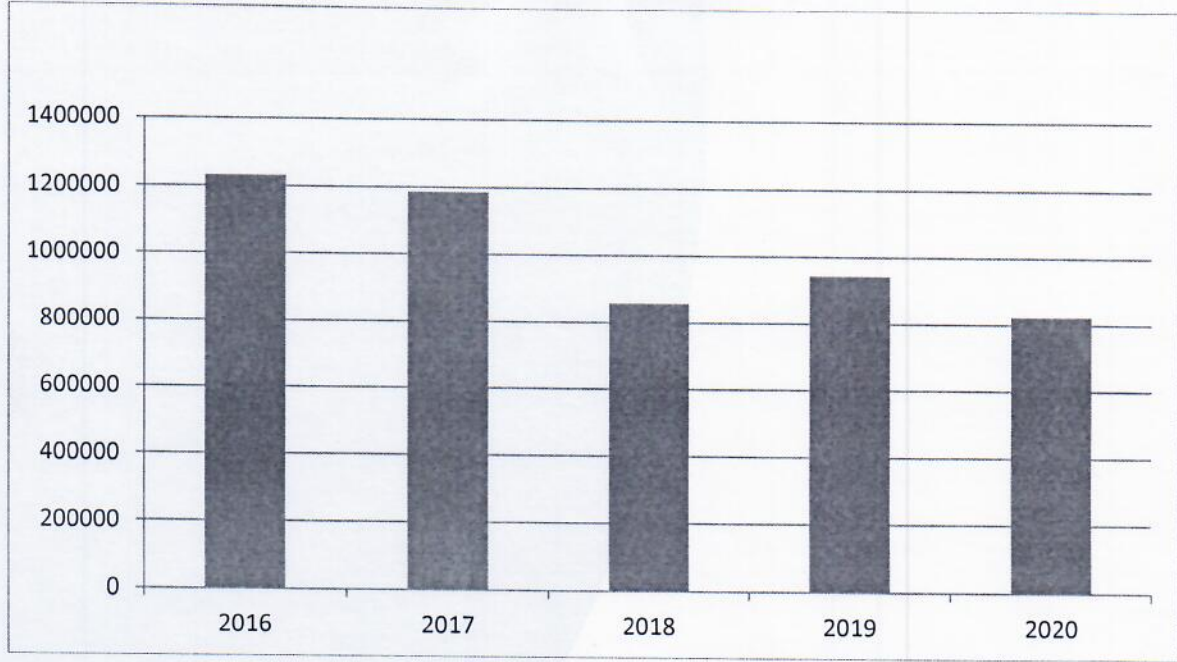
اسم الشريك	حصة الشريك/ دينار	نسبة المساهمة
شركة العرب للتأمين	12,719.000	% 0.94
شركة الثقة للاستثمارات الاردنية	1,049,263.000	% 77.16
مازن حمزه طنطش	15,486.000	% 1.14
احمد حمزه طنطش	195,026.000	%14.34
شركة الاقدام للاستثمارات	87,403.000	% 6.43
المجموع	1,359,897.000	%100

(5) تحليل المركز المالي للشركة:

كانت نتائج الشركة كما في 2020/12/31 كما يلي:

- رأس المال المصرح به : (1,359,897 دينار) .
- رأس المال المدفوع : (1,291,740 دينار) .
- دفعات عى حساب زيادة رأس المال : (68,158 دينار) .
- خسائر متراكمة (85,307 دينار) .
- خسائر الفترة بعد المخصصات و الضريبة: (91,871 دينار) .
- صافي حقوق الملكية: (824,720 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:

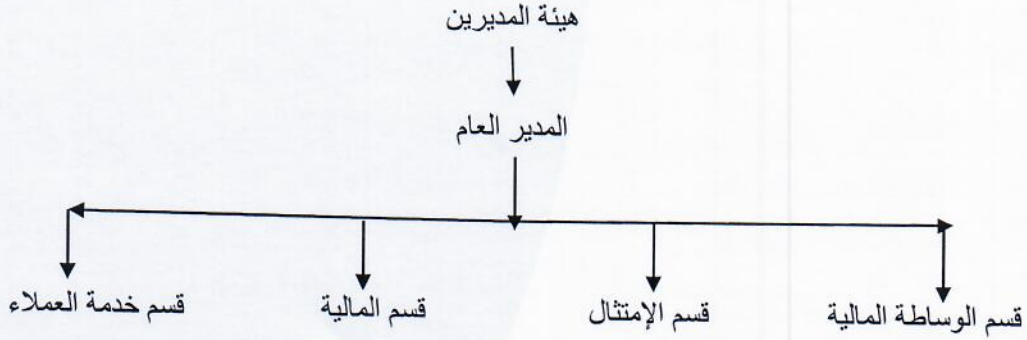
الرتبة الوظيفية	الاسم
رئيس هيئة المديرين	السيد أحمد حمزه طنطش
نائب رئيس هيئة المديرين، عضو ممثل شركة الثقة للاستثمارات الأردنية	السيدة الاء المصري
عضو هيئة مديرين، ممثل شركة الثقة للاستثمارات الأردنية	السيدة نادين القطيشات

• أسماء موظفي الشركة و مؤهلاتهم و خبراتهم و رتبهم الوظيفية كما في 2020/12/31:

الاسم	المؤهل العلمي	الخبرة	الرتبة الوظيفية
أحمد حمزه أحمد طنطش	ماجستير إدارة أعمال	25 سنة	رئيس هيئة المديرين / وسيط مالي معتمد
آلاء محمود محمد جمال المصري	بكالوريوس محاسبة	16 سنة	نائب رئيس هيئة مديرين / مدير عام
سوسن اكرم محمود غزالة	بكالوريوس إدارة عامة	15 سنة	وسيط مالي معتمد
ياسمين يسام محمد العلاونه	بكالوريوس تسويق	2 سنة	موظفة خدمة العملاء و شؤون موظفين
رنا خالد عبد الرحمن مرعي	بكالوريوس اقتصاد أعمال	7 سنة	ضابط الامتثال
عدي جمال ابراهيم الشاعر	بكالوريوس محاسبة	3 سنة	محاسب

إمكان
للخدمات المالية

• 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.

رابعاً : المخاطر التي تواجه الشركة:

• القيمة السوقية لمحفظه الشركة :

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

(Handwritten signature)

امكان

• 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 ، وبالتالي انعكس هذا التأثير سلباً على نتائج اعمال الشركة .

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 متكرره حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي .

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

البند	2020	2019	2018	2017	2016
الخسائر / الأرباح المحققة	(91,871)	(85,307)	(119,229)	(41,120)	(51,486)
الأرباح الموزعة	-	-	-	-	-
صافي حقوق الملكية	824,720	943,426	857,551	1,186,035	1,232,355

سابعاً : مقدار اتعاب مدقق الحسابات :

مدققو حسابات الشركة الخارجية هم السادة أرنست و يونغ ، وقد بلغت أتعابهم عن تدقيق البيانات المالية للعام 2020 مبلغ 3,480 دينار أردني .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ...

شركة امكان للخدمات المالية

رئيس هيئة المهيدين
أحمد طنطش

إمكان
للخدمات المالية

شركة اماكن للخدمات المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

إربست ويونغ الأردن

محاسبون قانونيون

صندوق بريد ١١٤٠

عمان ١١١١٨ - المملكة الأردنية الهاشمية

هاتف: ٠٠٩٦٢٦٥٨٠٠٧٧٧ / ٠٠٩٦٢٦٥٥٢٦١١١

فاكس: ٠٠٩٦٢٦٥٥٣٨٣٠٠

www.ey.com/me



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 ٢٠٢٠ وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والابصاحات 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 ٢٠٢٠ 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) الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية 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 مجتمعةً 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 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 إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

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

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

أرنست ويونغ/ الأردن

محمد صالح عظام برقاي
ترخيص رقم ٥٩١

أرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الموجودات
٥٥٣٦٠	١٥٥٦٠٤	٦	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
٧٨٦٠٥	٧٨٥١٩	٧	ذمم عملاء مدينة، صافي
٤٨٣١٩	٤٢٣١٢	٨	ارصدة مدينة اخرى
٥٢٢٧٧	٥٠٤٨٩	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٧٧٢٦٣١	٦٩٩٣٩٦	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٠٠٠٠	١٠٠٠٠	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
١٦٨٦	١٣٣٧	١١	ممتلكات ومعدات
١٠٤٨٨٧٨	١٠٣٧٦٥٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات -
٥١٦٨٧	١٤٦٨٤٨	١٢	ذمم عملاء دائنة
٩١٠٥	١٨٤٩٢	١٣	مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة
٤٤٦٦٠	٤٧٥٩٧	١٤	أرصدة دائنة أخرى
١٠٥٤٥٢	٢١٢٩٣٧		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
١٢٩١٧٤٠	١٢٩١٧٤٠	١٥	رأس المال المدفوع
٢١٧٥٨	٦٨١٥٨	١٥	دفعات على حساب زيادة رأس المال
(٢٨٤٧٦٥)	(٣٥٨٠٠٠)		إحتياطي القيمة العادلة
(٨٥٣٠٧)	(١٧٧١٧٨)		خسائر متراكمة
٩٤٣٤٢٦	٨٢٤٧٢٠		صافي حقوق الملكية
١٠٤٨٨٧٨	١٠٣٧٦٥٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات	
دينار	دينار		
			الإيرادات -
٩٧٨٨	٥٤٦٤		عمولة وساطة
١٤٣٢١	٩٠٩٩		توزيعات أرباح أسهم
٢٣٧٨	٢٦٧٦		إيرادات أخرى
٢٦٤٨٧	١٧٢٣٩		مجموع الإيرادات
			المصاريف -
(٧٦٨٣٣)	(٧٧٣٦٩)	١٦	مصاريف إدارية
-	(٣٠٠٠٠)	١٧	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة
(١١٧١٠)	(١٧٥٩)	٩	خسائر بيع وتقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
(٢٣٢٥١)	١٨	٧	المسترد من (مخصص) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١١١٧٩٤)	(١٠٩١١٠)		مجموع المصاريف
(٨٥٣٠٧)	(٩١٨٧١)		خسارة السنة قبل الضريبة
-	-	١٧	مصرف ضريبة الدخل
(٨٥٣٠٧)	(٩١٨٧١)		خسارة السنة

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

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
(٨٥٣٠٧)	(٩١٨٧١)

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

١٧٥٨١	(٧٣٢٣٥)
(٦٧٧٢٦)	(١٦٥١٠٦)

خلال الدخل الشامل الآخر

مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

رأس المال المدفوع	رأس المال	حساب زيادة دفعات على	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ -					
١٢٩١٧٤٠	٢١٧٥٨	(٢٨٤٧٦٥)	(٨٥٣٠٧)	٩٤٣٤٢٦	الرصيد كما في أول كانون الأول ٢٠٢٠
-	-	(٧٣٢٣٥)	(٩١٨٧١)	(١٦٥١٠٦)	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	٤٦٤٠٠	-	-	٤٦٤٠٠	دفعات نقدية على حساب زيادة رأس المال (إيضاح ١٥)
١٢٩١٧٤٠	٦٨١٥٨	(٣٥٨٠٠٠)	(١٧٧١٧٨)	٨٢٤٧٢٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ -					
١٣٠٠٠٠٠	-	(٣٠٢٣٤٦)	(١٤٠١٠٣)	٨٥٧٥٥١	الرصيد كما في أول كانون الأول ٢٠١٩
-	-	١٧٥٨١	(٨٥٣٠٧)	(٦٧٧٢٦)	مجموع الدخل الشامل للسنة
١٣١٨٤٣	٢١٧٥٨	-	-	١٥٣٦٠١	دفعات نقدية على حساب زيادة رأس المال (إيضاح ١٥)
(١٤٠١٠٣)	-	-	١٤٠١٠٣	-	إطفاء خسائر متراكمة (إيضاح ١)
١٢٩١٧٤٠	٢١٧٥٨	(٢٨٤٧٦٥)	(٨٥٣٠٧)	٩٤٣٤٢٦	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

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

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاحات
دينار	دينار	
(٨٥٣٠٧)	(٩١٨٧١)	
الأنشطة التشغيلية		
خسارة السنة قبل الضريبة		
تعديلات-		
١١٧١٠	١٧٥٩	٩
٢٣٢٥١	(١٨)	٧
٤٢٤	٣٤٩	١٦
-	٣٠٠٠٠	١٧
(١٤٣٢١)	(٩٠٩٩)	
تغيرات رأس المال العامل-		
٦٤١	١٠٤	
١٧٩٧٥	٧٥٢٣	
٦٠٤	٩٥١٦١	
٥٧٧	٢٩٣٧	
(١٧١٦٤)	-	١٧
(٦١٦١٠)	٣٦٨٤٥	
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		
الأنشطة الاستثمارية		
(٤٥٠)	-	
-	٢٩	
(٤٥٠)	٢٩	
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية		
الأنشطة التمويلية		
(٢١٥٢٩)	٩٣٨٧	
٨٩٩١٦	٤٦٤٠٠	
١٤٣٢١	٧٥٨٣	
٨٢٧٠٨	٦٣٣٧٠	
٢٠٦٤٨	١٠٠٢٤٤	
٣٤٧١٢	٥٥٣٦٠	٦
٥٥٣٦٠	١٥٥٦٠٤	٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية

ايضاحات حول القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

(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 ١,٣٥٩,٨٩٧ دينار والمدفوع ١,٢٩١,٧٤٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. وقد استكملت إجراءات دفعات زيادة رأس المال بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١.

قررت الهيئة العامة للشركة خلال اجتماعها المنعقد بتاريخ ١٣ اذار ٢٠١٩ إطفاء خسائر الشركة المتراكمة بمبلغ ١٤٠,١٠٣ دينار من حساب رأس المال. تم استكمال اجراءات إطفاء الخسائر المتراكمة لدى وزارة الصناعة والتجارة خلال شهر أيلول ٢٠١٩.

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.

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 المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٠:

تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣): تعريف "الأعمال"
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على تعريف "الأعمال" في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٣) "اندماج الأعمال"، لمساعدة المنشآت على تحديد ما إذا كانت مجموعة الأنشطة والموجودات المستحوذ عليها ينطبق عليها تعريف "الأعمال" أم لا. توضح هذه التعديلات الحد الأدنى لمتطلبات الأعمال، تلغي تقييم ما إذا كان المشاركون في السوق قادرين على استبدال أي عناصر أعمال غير موجودة، وتضيف توجيهات لمساعدة المنشآت على تقييم ما إذا كانت العملية المستحوذ عليها جوهرية، وتضيق تعريفات الأعمال والمخرجات، وادخال اختبار تركيز القيمة العادلة الاختياري.

تم تطبيق التعديلات على المعاملات التي تكون إما اندماج الأعمال أو استحواذ على الأصول التي يكون تاريخ استحواذها في أو بعد بداية أول فترة ابلاغ سنوية التي بدأت في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٠. وبالتالي، لم يتعين على الشركة إعادة النظر في هذه المعاملات التي حدثت في فترات سابقة. يسمح بالتطبيق المبكر لهذه التعديلات ويجب الإفصاح عنها.

نظراً لأن التعديلات تطبق بأثر مستقبلي على المعاملات أو الأحداث الأخرى التي تحدث عند أو بعد تاريخ التطبيق الأولي، لم ينتج أثر على الشركة من تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨): تعريف "الجوهري"
أصدر المجلس الدولي للمحاسبة تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) - عرض القوائم المالية ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية لتوحيد تعريف ما هو "جوهري" ضمن المعايير كافة وتوضيح جوانب معينة من التعريف. ينص التعريف الجديد على أن "المعلومات تعتبر جوهريّة إذا نتج عن حذفها أو إغفالها أو إخفاءها، تأثير بشكل معقول على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية محددة حول المنشأة".

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

تعديل معدلات الفائدة على معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولي رقم (٧)

إن تعديلات معايير معدلات الفائدة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧ تشمل عدد من عمليات الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر بشكل مباشر بتعديل معايير معدلات الفائدة. تتأثر علاقة التحوط إذا أدى التعديل إلى حالة من عدم التيقن بشأن توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط. نتيجة لهذا التعديل، قد يكون هناك عدم تيقن حول توقيت و / أو حجم التدفقات النقدية المستندة إلى المعيار، لبند التحوط أو أداة التحوط، خلال الفترة السابقة لاستبدال معيار معدل الفائدة الحالي بسعر فائدة خالي من المخاطر (RFR). قد يؤدي ذلك إلى عدم التيقن فيما إذا كانت المعاملة المتوقعة محتملة للغاية وما إذا كان من المتوقع أن تكون علاقة التحوط فعالة للغاية.

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

(٤) استخدام التقديرات

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

إن أهم التقديرات مفصلة تاليا:

العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بتقدير العمر الانتاجي للموجودات الملموسة لغايات احتساب الإستهلاك والإطفاء آخذة 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 الانتمائية المتوقعة

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

(٥) أهم السياسات المحاسبية

الممتلكات والمعدات

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

الوصف	%
أجهزة ومعدات مكتبية	١٥
برامج الحاسوب	٥٠

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

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

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

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

النقد وما في حكمه

لأغراض قائمة التدفقات المالية، يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق والأرصدة لدى البنوك وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر.

ذمم مدينة

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال 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 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 بالعملة الأجنبية، 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 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 الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي القيمة العادلة للموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التندني.

يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

مخصصات

يتم اثبات المخصصات عندما يكون على الشركة التزام (قانوني أو متوقع) 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 الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

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

يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لأساس الاستحقاق.

قياس القيمة العادلة -

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية مثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بتاريخ القوائم المالية كما يتم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (١٩).

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

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

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 (بناءاً 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 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 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 الموحدة لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا أو بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزليل 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 الموحدة 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.

(٦) النقد في الصندوق و أرصدة لدى البنوك

يتكون النقد في الصندوق و أرصدة لدى البنوك من المبالغ التالية الظاهرة في قائمة المركز المالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
١٩٥	٨١
٥٥١٦٥	١٥٥٥٢٣
٥٥٣٦٠	١٥٥٦٠٤

نقد في الصندوق
حسابات جارية لدى البنوك*

* يتضمن هذا البند حساب جاري بلغ رصيده ١٧٧ر١٥١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ والذي يتضمن صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحتسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية (٢٠١٩: ٤١٩ر٥٤ دينار).

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

(٧) ذمم عملاء مدينة، صافي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٦٣٨,٨٠٥	٦٣٨,٩٩١
٩,٧٦٥	٩,٦٨٣
(٥٧٠,٠٥١)	(٥٧٠,٠٦٩)
٧٨,٥١٩	٧٨,٦٠٥

ذمم عملاء
ذمم موظفين
ينزل: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *

* فيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٥٧٠,٠٦٩	٥٤٦,٨١٨
-	٢٣,٢٥١
(١٨)	-
٥٧٠,٠٥١	٥٧٠,٠٦٩

رصيد بداية السنة
المخصص للسنة
المسترد من المخصص خلال السنة
رصيد نهاية السنة

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

الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها المجموع

	أكثر من ٣٦٠ يوم	١٨١-٣٦٠ يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار
٧٨,٥١٩	٧٨,٥١٩	-	٢٠٢٠
٧٨,٦٠٥	٧٨,٦٠٥	-	٢٠١٩

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

(٨) أرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
١٢,٧٢٦	١٥,٧٦٧
١,٥١٦	-
٣,٠٧٠	٥,٣٧٠
-	٢,١٨٢
٤٢,٣١٢	٤٨,٣١٩

صندوق ضمان التسوية
مصاريف مدفوعة مقدما
توزيعات أرباح مستحقة غير مقبوضة
تأمينات مستردة
حساب تسوية التداول

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٥٢٢٧٧	٥٠٤٨٩

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:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
-	(٦)
(١١٧١٠)	(١٧٥٣)
(١١٧١٠)	(١٧٥٩)

خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

خسائر تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

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

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٧٦٧٠٤١	٦٩٥١٦٨
٥٥٩٠	٤٢٢٨
٧٧٢٦٣١	٦٩٩٣٩٦

استثمارات الشركة في أسهم شركات مدرجة في بورصة عمان
استثمارات الشركة في أسهم شركات غير مدرجة في بورصة عمان

إن الحركة الحاصلة على احتياطي القيمة العادلة هي كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠
دينار	دينار
٣٠٢٣٤٦	٢٨٤٧٦٥
(١٧٥٨١)	٧٣٢٣٥
٢٨٤٧٦٥	٣٥٨٠٠٠

الرصيد كما في أول كانون الثاني

التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

(١١) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع دينار	أجهزة ومعدات مكتنية دينار	برامج حاسوب دينار
٢٢٧٩	١٨٢٩	٤٥٠
٢٢٧٩	١٨٢٩	٤٥٠
٥٩٣	٤١٨	١٧٥
٣٤٩	٢١٢	١٣٧
٩٤٢	٦٣٠	٣١٢
١٣٣٧	١١٩٩	١٣٨
١٨٢٩	١٨٢٩	-
٤٥٠	-	٤٥٠
٢٢٧٩	١٨٢٩	٤٥٠
١٦٩	١٦٩	-
٤٢٤	٢٤٩	١٧٥
٥٩٣	٤١٨	١٧٥
١٦٨٦	١٤١١	٢٧٥

٢٠٢٠

الكلية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الإستهلاك المتراكم-

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

استهلاك السنة (ايضاح ١٦)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

٢٠١٩

الكلية

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

إضافات

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

الإستهلاك المتراكم-

الرصيد كما في ١ كانون الثاني

استهلاك السنة (ايضاح ١٦)

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

(١٢) ذمم عملاء دائنة

بلغت قيمة ذمم العملاء الدائنة مبلغ ١٤٦ر٨٤٨ دينار اردني للسنة المنهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٥١٦ر٨٧ دينار اردني). تمثل ذمم العملاء الدائنة مبالغ نقدية مقبوضة مقدما وارصدة مستحقة لعملاء مقابل تداول الاسهم وفقا لتعليمات عملاء الوساطة المالية والمحتسبة وفقا لتعليمات هيئة الأوراق المالية.

(١٣) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل جهات ذات علاقة الشركاء وأقرباؤهم والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين وأعضاء هيئة المديرين. يتم اعتماد سياسات الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

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

مبالغ مستحقة الى جهات ذات علاقة:

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
٧٣٧٦	٣٦٧٦
١١ر١١٦	٥٤٢٩
١٨ر٤٩٢	٩ر١٠٥

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (شريك)
شركة التعاون لإدارة العقارات (شركة شقيقة)

ارصدة دائنة اخرى:

٢٠٢٠	٢٠١٩
دينار	دينار
١٢ر٨٨٨	١٢ر٨٨٨
١٢ر٨٨٨	١٢ر٨٨٨

تنقلات أعضاء مجلس الادارة مستحقة

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

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

إيراد عمولة بيع وشراء أسهم	مصاريف ايجارات
دينار	دينار

-٢٠٢٠

٢٦٩	-
١٣٩٧	-
-	٥ر٠٠٠
١٦٦٦	٥ر٠٠٠

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (شريك)
السيد حمزة أحمد يوسف طنطش
شركة التعاون لإدارة العقارات (شركة شقيقة)

-٢٠١٩

٩٦	-
٥٧٧٨	-
-	٥ر٠٠٠
٥٨٧٤	٥ر٠٠٠

شركة الثقة للاستثمارات الأردنية (شريك)
السيد حمزة أحمد يوسف طنطش
شركة التعاون لإدارة العقارات (شركة شقيقة)

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

(١٤) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣١٧٨٠	٣١٧٨٠	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٧٢٥٥	٧٢٢٧	ذمم موردين
-	٣١١٦	حساب تسوية التداول
٥٦٢٥	٥٤٧٤	أخرى
٤٤٦٦٠	٤٧٥٩٧	

(١٥) حقوق الملكية

رأس المال -
يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به ١٣٥٩٨٩٨ دينار والمدفوع ١٢٩١٧٤٠ دينار (٢٠١٩: ١٢٩١٧٤٠) 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 -
وافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٣ اذار ٢٠١٩ على تخفيض رأسمال الشركة عن طريق إطفاء رصيد الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والبالغ ١٠٣ر١٤٠ دينار أردني وزيادته بقيمة ٢٠٠ ألف سهم بقيمة اسمية دينار للسهم الواحد وذلك عن طريق الضخ النقدي بقيمة ٣١٥ر١٣٦ دينار أردني (تم تسديد ٥٠٪ منها في عام ٢٠١٩) ورسملة مبلغ ٦٨٥ر٦٣ من جاري الشريك الدائن لشركة الثقة للاستثمارات الأردنية.

قامت شركة الثقة للاستثمارات الأردنية في بداية عام ٢٠٢٠ بسداد ٥٠٪ المتبقية من الزيادة في رأس المال المكتتب به نقدا بقيمة ١٥٧ر٦٨ دينار لدى البنك وذلك من خلال تحويل رصيد حساب دفعات زيادة رأس المال والبالغ ٢١٧٥٨ر٢١ دينار اردني وضخ مبلغ ٥٠٠ر٤٤ دينار اردني. وتم استكمال إجراءات دفعات زيادة رأس المال بتاريخ ٢٤ كانون الثاني ٢٠٢١ حيث أصبح رأس مال الشركة المصرح والمكتتب به ١٣٥٩٨٩٧ر١ دينار والمدفوع ١٣٥٩٨٩٧ر١ دينار أردني.

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

(١٦) مصاريف ادارية

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٣٢,٠٥٩	٢٩,٨٣٧	رواتب واجور
٨,٩٦٦	٨,٣٧٤	مصاريف كفالات وطوابع وعمولات بنكية
٦,٩٣١	٨,١٢٠	اتعاب مهنية
٢,٤٣٨	٦,٢٣٦	رسوم قضائية
٥,٠٠٠	٥,٢٣٥	ايجارات وخدمات
٥,٢٥٤	٤,٧٨٠	اشتراكات
٤,٧٣٨	٢,٤٤٠	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢,٧٠٢	٢,٠٤٠	صيانة
٢٦٩	١,٨٢٨	قرطاسية
١,٦٢١	١,٥٦٥	بريد وهاتف
٤٢٤	٣٤٩	استهلاكات (ايضاح ١١)
١,١٩١	٨٩	رسوم حكومية
٥,٢٤٠	٦,٤٧٦	اخرى
٧٦,٨٣٣	٧٧,٣٦٩	

(١٧) ضريبة الدخل

لم يتم احتساب مخصص لضريبة الدخل للشركة للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ و ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٨) لسنة ٢٠١٨، وذلك بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

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

تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٩ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة السجلات المحاسبية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

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

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
١٧,١٦٤	-	رصيد بداية السنة
(١٧,١٦٤)	-	ضريبة دخل مدفوعة
-	-	رصيد نهاية السنة

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

قامت الشركة بتسجيل موجودات ضريبية مؤجلة مقابل الخسائر المتراكمة المستردة التي يمكن ان يتحقق منها منافع مستقبلية.
فيما يلي الحركة على حساب موجودات ضريبية مؤجلة الظاهر في قائمة المركز المالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
دينار	دينار	
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	رصيد بداية السنة
-	(٣٠,٠٠٠)	إطفاءات
٤٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	رصيد نهاية السنة

(١٨) 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 ٢٠٢٠ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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:

٢٠٢٠ -	التغير في المؤشر (%)	الأثر على خسارة السنة	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر		دينار	دينار
بورصة عمان	٥	(٢,٥٢٤)	٣٤,٩٧٠
٢٠١٩ -	التغير في المؤشر (%)	الأثر على خسارة السنة	الأثر على حقوق الملكية
المؤشر		دينار	دينار
بورصة عمان	٥	(٢,٦١٤)	٣٨,٦٣٢

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 ٦٣٪ من مجموع الإيرادات كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٦٣٪).

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة عن طريق التأكد من توفر التسهيلات البنكية عند الحاجة. يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) كما في ٣١ كانون الأول على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	أقل من ٣ شهور	
	دينار	المجموع دينار
ذمم العملاء الدائنة	١٤٦,٨٤٨	١٤٦,٨٤٨
٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٥١٦,٨٨٧	٥١٦,٨٨٧
ذمم العملاء الدائنة	٥١٦,٨٨٧	٥١٦,٨٨٧

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.

(١٩) القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

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

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

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.

٢٠٢٠ -	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٠,٤٨٩	-	-	٥٠,٤٨٩
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٦٩٥,١٦٨	-	٤,٢٢٨	٦٩٩,٣٩٦
	٧٤٥,٦٥٧	-	٤,٢٢٨	٧٤٩,٨٨٥
٢٠١٩ -	المستوى (١)	المستوى (٢)	المستوى (٣)	المجموع
موجودات أدوات مالية:				
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر	٥٢,٢٧٧	-	-	٥٢,٢٧٧
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٧٦٧,٠٤١	-	٥,٥٩٠	٧٧٢,٦٣١
	٨١٩,٣١٨	-	٥,٥٩٠	٨٢٤,٩٠٨

(٢٠) 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 (٢٠١٩: ٥٠,٠٠٠ دينار) وكفالة بنكية صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ ٣٠٠,٠٠٠ دينار (٢٠١٨: ٣٠٠,٠٠٠ دينار).

شركة امكان للخدمات المالية محدودة المسؤولية
ايضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الاول ٢٠٢٠

(٢١) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

٣١ كانون الاول ٢٠٢٠ -			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات -			
١٥٥٦٠٤	-	١٥٥٦٠٤	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
١٢٠٨٣١	-	١٢٠٨٣١	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
٥٠٤٨٩	-	٥٠٤٨٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
٦٩٩٣٩٦	٦٩٩٣٩٦	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٣٣٧	١٣٣٧	-	ممتلكات ومعدات
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٣٧٦٥٧	٧١٠٧٣٣	٣٢٦٩٢٤	مجموع الموجودات
المطلوبات -			
١٩٤٤٤٥	-	١٩٤٤٤٥	ذمم عملاء دائنة وارصدة دائنة أخرى
١٨٤٩٢	-	١٨٤٩٢	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٢١٢٩٣٧	-	٢١٢٩٣٧	مجموع المطلوبات
٨٢٤٧٢٠	٧١٠٧٣٣	١١٣٩٨٧	صافي الموجودات
٣١ كانون الاول ٢٠١٩ -			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
الموجودات -			
٥٥٣٦٠	-	٥٥٣٦٠	نقد في الصندوق وارصدة لدى البنوك
١٢٦٩٢٤	-	١٢٦٩٢٤	ذمم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
٥٢٢٧٧	-	٥٢٢٧٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
٧٧٢٦٣١	٧٧٢٦٣١	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦٨٦	١٦٨٦	-	ممتلكات ومعدات
٤٠٠٠٠	٤٠٠٠٠	-	موجودات ضريبية مؤجلة
١٠٤٨٨٧٨	٨١٤٣١٧	٢٣٤٥٦١	مجموع الموجودات
المطلوبات -			
٩٦٣٤٧	-	٩٦٣٤٧	ذمم عملاء دائنة وارصدة دائنة أخرى
٩١٠٥	-	٩١٠٥	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
١٠٥٤٥٢	-	١٠٥٤٥٢	مجموع المطلوبات
٩٤٣٤٢٦	٨١٤٣١٧	١٢٩١٠٩	صافي الموجودات

(٢٢) إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة. إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري واحتياطي القيمة العادلة والخسائر المتراكمة والبالغ مجموعها ٨٢٤٠٧٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (٢٠١٩: ٩٤٣٠٢٦ دينار).

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

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

معايير التقارير المالية الدولية رقم (١٧) عقود التأمين

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

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع ارقام المقارنة، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة ان المنشأة طبقت معيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) ومعيار التقارير المالية الدولية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٧). لا تتوقع الشركة ان ينتج أثر من تطبيق هذا المعيار.

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

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

- تعريف الحق لتأجيل التسوية،
- الحق لتأجيل التسوية يجب ان يكون موجود عند تاريخ اعداد القوائم المالية،
- ان 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 اذ لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

إشارة الى الإطار المفاهيمي - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم (٣)

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية 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 بمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولية 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 معيار التقارير المالية الدولي 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 الارباح أو الخسائر.

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.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية
كجزء من التحسينات على معالجة معايير التقارير المالية الدولية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار التقارير المالية الدولي 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.

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

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

(٢٤) انتشار فايروس كورونا (كوفيد - ١٩) وأثره على الشركة

نتيجة استمرار تأثير فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على الاقتصاد العالمي وقطاعات الأعمال المختلفة وما رافق ذلك من قيود وإجراءات فرضتها الحكومة الأردنية ودول الجوار وبقية دول العالم، فقد تأثر قطاع الوساطة المالية والتي تعمل فيه الشركة نتيجة لتعليق نشاط سوق عمان المالي. حيث قرر مجلس الوزراء الموافقة على تنسيب مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية بتعليق نشاط سوق عمان المالي ابتداءً من ١٧ آذار ٢٠٢٠ حتى ١٠ أيار ٢٠٢٠، وذلك لحماية المتداولين والشركات الأردنية من الآثار السلبية الكبيرة التي تشهدها الأسواق المالية العالمية بسبب تداعيات فيروس كورونا المستجد عالمياً.

وفقاً للمعلومات المتاحة حتى تاريخ هذه القوائم المالية. لا ترى الإدارة لتفشي هذا الوباء أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

(٢٥) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام ٢٠١٩ لتتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية لسنة ٢٠٢٠. لم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الخسارة وحقوق الملكية لعام ٢٠٢٠.

عمان في: 2021/2/24

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 والمدير المالي بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات المالية والتقارير السنوي لمدقي حسابات الشركة لعام 2020.


الاء المصري

نائب رئيس هيئة المديرين / المدير العام



احمد طنطش

رئيس هيئة المديرين



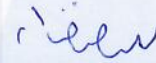
رنا مرعي

كاتبة الجلسة



نادين القطيشات

عضو - ممثل شركة الثقة للاستثمارات الأردنية



سوسن غزالة

مدير الوساطة