

شركة المجموعة المالية هيرميس - الاردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية للسنة
المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠

<u>المحتويات</u>	<u>الصفحة</u>
تقرير مدقق الحسابات المستقل	٢-١
بيان المركز المالي	٣
بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر	٤
بيان التغيرات في حقوق الملكية	٥
بيان التدفقات النقدية	٦
إيضاحات حول البيانات المالية	٧ - ٢٦

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة الهيئة العامة المحترمين
شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن - شركة ذات مسؤولية محدودة ("الشركة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، وكل من بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة مسؤولية المدقق في تقريرنا حول تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق البيانات المالية ووفقاً لقواعد السلوك المهني الدولية للمحاسبين المهنين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية). بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى بحسب هذه المتطلبات.

نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لإبداء رأينا حول التدقيق.

مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد وعرض البيانات المالية، خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

إن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والافصاح عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، باستثناء إذا كانت هنالك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو لتقليص أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن مجلس إدارة الشركة مسؤولين عن الإشراف عن إجراءات التقارير المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

- ان اهدفنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية.
- التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بان التدقيق الذي تم القيام به وفقاً لمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً جميع الأخطاء الجوهرية، ان وجدت.
- ان الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة على أساس البيانات المالية.
- كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة الى:
- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريفات أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لإجراءات الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- الاستنتاج بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وفيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فانه يتطلب منا ان نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في البيانات المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. ان استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.
- تقييم العرض العام لشكل ومحتوى البيانات المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات التجارية والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- تم التواصل مع مجلس الإدارة في الشركة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

القواسمي وشركاه
KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٦ آذار ٢٠٢١

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان المركز المالي

بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٢٥٢,٦٨٨	٢٩٧,٧٦٩	٥	الموجودات
٤,٩٤٨,٦٨٨	٥,١٥٨,٢٩٦	٦	النقد وما في حكمه
٣٥٤,٠٨٩	١١٥,٥٩٤		مدينون وساطة وعملاء على الهامش
٧٥,٥٧٦	٨٤,٣٢٤	٩	المطلوب من مركز ايداع الأوراق المالية
٦١,٧٧٤	١٠٥,١٩١	١٦	أرصدة مدينة أخرى
١٧,٦٧٨	٣٢,٢٦٤	٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٣٢٠	-	٨	ممتلكات ومعدات
١٠٦,٣٤٧	٧٢,٢١٦	١٠	موجودات غير ملموسة
٥,٨١٧,١٦٠	٥,٨٦٥,٦٥٤		حق استخدام أصول
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
١,٦٢٠,٧٩٧	٨١٤,٥٩٦	١١	المطلوبات
١١,٩٢٨	-	١٦	بنوك دائنة
٥٧٢,٨٢٨	٣٨٩,٢٨٩	١٤	مخصص ضريبة الدخل
٢٤,٠٩١	٦٤,٧٩١	٢-١٢	دائنون
١٢٧,٢٢٤	١١٨,٠٠٠	١٣	المطلوب لطرف ذو علاقة
١١١,١٦٠	٧٢,٠٧٤	١٠	أرصدة دائنة أخرى
٣٥٤,٥٠٠	١,٦٣٢,٨٢٤	٤-١٢	التزام عقود إيجار
٢,٨٢٢,٥٢٨	٣,٠٩١,٥٧٤		قرض مساند من طرف ذو علاقة
			مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٢٨,٢٣٧	١٢٨,٢٣٧	١٥	احتياطي إجباري
-	٧٥,٦٦٧		إحتياطي القيمة العادلة
(١٣٣,٦٠٥)	(٤٢٩,٨٢٤)		خسائر متراكمة
٢,٩٩٤,٦٣٢	٢,٧٧٤,٠٨٠		مجموع حقوق الملكية
٥,٨١٧,١٦٠	٥,٨٦٥,٦٥٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

المدير المالي

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٩	٢٠٢٠		
٣٨٨,٦٩٤	١٩٦,١٣١		إيرادات عمولات الوساطة
٣٢٥,٨٥٢	٤٣٢,٩٥٣		إيرادات فوائد التمويل على الهامش
(١١٩,٢١٧)	(١١٣,٠٤٣)		مصاريف فوائد بنكية
٥٩٥,٣٢٩	٥١٦,٠٤١		إجمالي الإيرادات
(٧٧٢,٥٨١)	(٧٥٣,١٦٣)	١٧	مصاريف إدارية
(٣٦,٠٥١)	(٣٢,٦٧٠)	١٠ و ٨ و ٧	استهلاكات وإطفاءات
٤,٥٥٠	١٨,٢٢٩		إيرادات أخرى
-	(١٠٠,٠٠٠)		مصرف خسائر انتمائية متوقعة
(٢٠٨,٧٥٣)	(٣٥١,٥٦٣)		الخسارة للسنة قبل الضريبة
٣٦,٠٣٨	٥٥,٣٤٤	١٦	وفر ضريبة الدخل
(١٧٢,٧١٥)	(٢٩٦,٢١٩)		الخسارة للسنة بعد الضريبة
			بنود الدخل الشامل الاخر:
-	٧٥,٦٦٧		اثر صافي القيمة الحالية للقرض المساند
(١٧٢,٧١٥)	(٢٢٠,٥٥٢)		إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

المدير المالي

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية

بالدينار الأردني	رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	إحتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠					
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢٨,٢٣٧	-	(١٣٣,٦٠٥)	٢,٩٩٤,٦٣٢
إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	(٢٩٦,٢١٩)	(٢٩٦,٢١٩)
أثر صافي القيمة الحالية للقروض المساندة	-	-	٧٥,٦٦٧	-	٧٥,٦٦٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢٨,٢٣٧	٧٥,٦٦٧	(٤٢٩,٨٢٤)	٢,٧٧٤,٠٨٠
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩					
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢٨,٢٣٧	-	٣٩,١١٠	٣,١٦٧,٣٤٧
إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	-	(١٧٢,٧١٥)	(١٧٢,٧١٥)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢٨,٢٣٧	-	(١٣٣,٦٠٥)	٢,٩٩٤,٦٣٢

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية

بالدينار الأردني

إيضاح	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الخسارة للسنة قبل الضريبة	(٣٥١,٥٦٣)	(٢٠٨,٧٥٣)
التعديلات:		
استهلاكات وإطفاءات	٨,٦٤٣	٩,٤٦٤
مخصص مكافآت موظفين	٨٥,٢٢٧	١٠٩,٩٥٥
استهلاك حق استخدام الأصل	٢٤,٠٢٧	٢٦,٥٨٧
مصرف فائدة التزام ايجار	-	١٠,١٠٥
المسترد من مخصص مكافأة الموظفين	(١٦,١٩٣)	-
خسائر ائتمانية متوقعة	١٠٠,٠٠٠	-
الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل	(١٤٩,٨٥٩)	(٥٢,٦٤٢)
التغيرات في بنود رأس المال العامل:		
أرصدة مدينة أخرى	(٨,٧٤٩)	١,١٥٢
مدينون وساطة وعملاء على الهامش	(٣٠٩,٦٠٨)	(٧٥٢,٤٦٠)
المدفوع من مخصص مكافأة الموظفين	(٩٦,٥١٢)	(٧٩,٥٦٩)
المطلوب من مركز ايداع الأوراق المالية	٢٣٨,٤٩٥	١٥٢,٤٧٦
أرصدة دائنة أخرى	١٨,٢٥٤	(٣٥,٨٨١)
دائنون	(١٨٣,٥٣٩)	(٢٣٣,٠٣٩)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية	(٤٩١,٥١٨)	(٩٩٩,٩٦٣)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٢٢,٩٠٩)	(١٣,٠٧٧)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية	(٢٢,٩٠٩)	(١٣,٠٧٧)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
المطلوب لطرف ذو علاقة	٤٠,٧٠٠	١٧,٤٢٩
بنوك دائنة	(٨٠٦,٢٠١)	٧٨٣,٢٣٧
المدفوع من التزام ايجار	(٢٨,٩٨٢)	(٣١,٨٨٠)
قرض مساند من طرف ذو علاقة	١,٣٥٣,٩٩١	-
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية	٥٥٩,٥٠٨	٧٦٨,٧٨٦
صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة	٤٥,٠٨١	(٢٤٤,٢٥٤)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٢٥٢,٦٨٨	٤٩٦,٩٤٢
النقد وما في حكمه نهاية السنة	٢٩٧,٧٦٩	٢٥٢,٦٨٨
عمليات غير نقدية		
اثر تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية (١٦):	-	١٠٦,٣٤٧
حق استخدام اصول	-	(١١١,١٦٠)
التزام عقود ايجار	-	-

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

(١) عام

- سجلت شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن (تداول للأسهم والخدمات المالية سابقاً) والتي تعرف في ما بعد بـ "الشركة" لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١١١٧٢) بتاريخ ٧ كانون الأول ٢٠٠٥ وبسأس مال ٢,٧٥٠,٠٠٠ دينار أردني، وبتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١٠ تم بيع كامل الحصص للمجموعة المالية هيرميس القابضة والمسجلة في جمهورية مصر العربية بحيث أصبحت تملك ما نسبته ١٠٠٪ من رأس المال، هذا ووافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١١ على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ دينار ليصبح ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار.
- بدأت الشركة بممارسة أعمالها والتداول في بورصة عمان بتاريخ ٢٥ أيار ٢٠٠٥.
- حصلت الشركة على رخصة التمويل على الهامش بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠٠٧، وبدأت بموجبها بممارسة أعمال التمويل على الهامش.

- أهم غايات الشركة:

- وساطة مالية.
- وساطة مالية للتعامل ببيع وشراء الاسهم في الاسواق العالمية
- تقديم خدمات الاستشارات المالية والفنية واعداد دراسات الجدوى الاقتصادية لكافة المشاريع التجارية والصناعية والخدماتية.
- القيام باعداد الأبحاث والدراسات المالية والاقتصادية والتسويقية والمرتبطة بكافة الادوات المالية المتداولة في اسواق رأس المال.
- تقديم خدمات التمويل على الهامش.
- إن عنوان الشركة الرئيسي هو عمان - الشبيسان.
- تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ١٦ اذار ٢٠٢١ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للشركة.

(٢) أسس إعداد البيانات المالية

أ- بيان الالتزام

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ب- أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية والموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة.

ج- العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر البيانات المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

د- استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وافتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

يتم مراجعة التقديرات والافتراضات المطبقة باستمرار ويتم الاعتراف بالتغيرات في التقديرات المحاسبية في السنة التي تم فيها تغيير التقديرات والسنوات القادمة التي تتأثر بذلك التغيير.

• الاحكام

- فيما يلي ملخص حول الأمور الهامة والتي تؤثر بشكل جوهري على مبالغ الموجودات والالتزامات في البيانات المالية:
- تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الاعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتحديد فيما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية لأصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي والغير المسدد.
- وضع معايير جديدة لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية قد تدنت بشكل كبير منذ الاعتراف الاولي بها، وتحديد منهجية التطلعات المستقبلية وطرق قياس الخسارة الانتمائية المتوقعة.

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

- **التقديرات**
فيما يلي التقديرات ذات المخاطر الجوهرية على البيانات المالية:
 - تقوم الإدارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الشركة بصورة مستمرة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد تتحملها الشركة في المستقبل جراء تلك القضايا.
 - يتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء الموجودات المالية اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
 - تقوم الإدارة بتقدير مخصص ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والتعليمات السارية.
 - تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بصورة دورية اعتماداً على الحالة العامة لهذه الموجودات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.
 - تقوم الإدارة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات المالية الأخرى لتحديد فيما إذا كان هناك أي تدني في قيمتها.
- **قياس القيمة العادلة:**
تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم تحصيله من بيع أصل أو دفعة لتحويل التزام بين أطراف مطلعة وبنفس شروط التعامل مع الغير ويعتمد قياس القيمة العادلة على الشروط التالية:
 ١. في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
 ٢. في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود أسواق رئيسية يجب أن تكون الشركة قادرة على التعامل من خلال السوق الأكثر فائدة.عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات تستخدم الشركة مدخلات سوق قابلة للملاحظة قدر الإمكان. تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. كما تقوم الشركة باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة:
 - المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لأصول أو مطلوبات متماثلة.
 - المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات باستثناء الأسعار المدرجة في المستوى ١ التي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
 - المستوى ٣: أساليب تقييم الأصول أو المطلوبات باستخدام مدخلات هامة لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة (مدخلات لا يمكن تتبعها) إذا كانت المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات.تعترف الشركة بالتحويلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية الفترة المشمولة بالتقرير في نفس الوقت الذي يحدث فيه التغيير.
- نعتقد بأن تقديراتنا المعتمدة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ معقولة ومتماثلة مع التقديرات المعتمدة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء ما يلي:
 - **مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة:**
عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال ٢٠٢٠، قامت الشركة بالأخذ بعين الاعتبار (وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة) حالات عدم التيقن عن وباء كوفيد - ١٩ وتدابير الدعم الاقتصادي من الحكومة الأردنية والبنك المركزي الأردني، كما أخذت الشركة في عين الاعتبار التعليمات الصادرة عن هيئة الأوراق المالية رقم ٢٠/٠٥٩٥/١/٣ الصادر في ٩ أيار ٢٠٢٠.

إيضاحات حول البيانات المالية

(٣) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ وهي كما يلي:

- التعديلات على مراجع الإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقارير المالية.
 - التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم (١) والمعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) "تعريف الأهمية النسبية".
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٣) "تعريف الأعمال".
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) إعادة تشكيل السعر المرجعي للفائدة.
- إن اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم يؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في القوائم المالية.

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية الهامة المطبقة من قبل الشركة:

أ- الموجودات والمطلوبات المالية

- الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالذمم المدينة والقروض وأدوات الدين بشكل أولي عند نشأتها. يتم إثبات جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بشكل أولي عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للموجودات أو المطلوبات المالية.

يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة مضافاً إليه للأداة الغير مصنفة كأداة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة تكاليف المعاملات التي تنسب بشكل مباشر إلى شرائها أو إصدارها.

- التصنيف

الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية إلى موجودات: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها كأداة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة:

إن هذه الموجودات المالية محتفظ بها في نموذج الأعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية. تكون في تواريخ محددة وهذه التدفقات هي فقط مدفوعات من أصل المبلغ وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها كأداة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة:

أن هذه الموجودات المالية محتفظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

تكون في تواريخ محددة وهذه التدفقات هي فقط مدفوعات من أصل المبلغ وفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الاعتراف المبدئي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، فيجوز للشركة مع عدم الحق بالرجوع عن قرارها اختيار عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الدخل الشامل. يتم إتخاذ هذه القرارات لكل استثمار بشكل منفصل.

يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية

تقييم نموذج الأعمال:

تقوم الشركة بتقييم لأهداف نموذج الأعمال الذي يتم خلاله الاحتفاظ الموجودات المالية على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

- السياسات والأهداف الموجودة للمحفظة والممارسة لتلك السياسات. ويشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، مع الاحتفاظ بشكل خاص بسعر فائدة معين، أو مطابقة استحقاق الموجودات المالية مع استحقاق أي التزامات ذات صلة أو الاستخدامات النقدية المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
- كيف يتم تقييم أداء المحفظة واعداد تقريرها لإدارة الشركة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
- كيفية احتساب العوائد لمديري المحافظ - على سبيل المثال ، ما إذا كان التعويض مستنداً إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المجمعة.
- حسب عدد مرات وحجم وتوقيت البيع للموجودات المالية في الفترات السابقة، ومبررات هذه العملية والتوقعات بشأن المبيعات في المستقبل.

الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي تتم إدارتها والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، اخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تنطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي الشرط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ الشركة بعين الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الدفع المسبق وامكانية التمديد.
- الشروط التي تحدد مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

إلغاء الاعتراف

الأصول المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو تقوم بشكل جوهري بنقل الحقوق لتلقي التدفقات النقدية التعاقدية وجميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية في معاملة لطرف آخر. أو التي لم تقم الشركة فيها بشكل جوهري بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

يتم الاعتراف في بيان الربح أو الخسارة بالفرق بين القيمة المدرجة للموجودات التي تم إلغاء الاعتراف فيها والقيمة المتحصلة للشركة ويتم عكس الجزء المتراكم في الدخل الشامل للربح أو الخسارة المتعلقة بتلك الموجودات.

المطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء صالحياتها.

إيضاحات حول البيانات المالية

- **تعديلات على الموجودات والمطلوبات المالية**
الموجودات المالية المعدلة
إذا تم تعديل شروط الموجودات المالية، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المعدلة مختلفة إلى حد كبير. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإنه يتم إلغاء الاعتراف بالحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية ويتم إثبات موجودات مالية جديدة بالقيمة العادلة ويضاف إليها أي تكاليف متعلقة بها. يتم احتساب أي عمولات مستلمة كجزء من التعديل على النحو التالي:
- يتم إدراج عمولات تحديد القيمة العادلة للموجودات الجديدة والرسوم التي تمثل تعويضاً للتكاليف المتعلقة بالموجودات الجديدة من ضمن القياس الأولي للموجودات المالية الجديدة.
- يتم إدراج الرسوم الأخرى في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف.

إذا تم تعديل التدفقات النقدية في حال مواجهة المقترض لصعوبات مالية، يكون هدف التعديل بشكل عام هو تعظيم القيمة المستردة للشروط التعاقدية الأصلية بدلاً من إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة، إذا خططت الشركة لتعديل موجودات مالية بطريقة تؤدي إلى إعفاء من التدفقات النقدية، عندها يتم النظر أولاً فيما إذا كان سيتم احتساب تدني على جزء من الموجودات المالية قبل إجراء التعديل على الموجودات المالية. يؤثر هذا النهج على نتيجة التقييم الكمي ويعني عدم استيفاء معايير إلغاء الاعتراف في مثل هذه الحالات.

المطلوبات المالية المعدلة
تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتختلف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المعدلة بشكل جوهري. في هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إلغاء الاعترافات والمبالغ المدفوعة في بيان الربح أو الخسارة.

التدني في قيمة الموجودات المالية
الأدوات المالية

- تعترف الشركة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على:
- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة؛
 - ذمم تأجير تمويلي.
 - الضمانات التعاقدية.
- لا يتم احتساب خسائر التدني على موجودات حقوق الملكية.
- تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال عمر القرض.
- إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الأداة المالية هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية على طول عمر الأداة المالية.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير المرجح لخسائر الائتمان والتي تقاس على النحو التالي:
- الموجودات المالية التي لا تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ البيانات المالية.
 - الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها في تاريخ البيانات المالية.
 - التزامات القروض غير المستغلة.
 - عقود الضمان.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي
يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:

- مطروحاً من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية بالكلفة المطفأة.
- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بصفة عامة، يتم الاعتراف بها كمخصص.

بالنسبة لسندات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل فلا يتم الاعتراف بمخصص في بيان المركز المالي وذلك كون القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقاسة بالقيمة العادلة، على إيه حال فإن مخصص الخسارة يتم الإفصاح عنه والاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

ب-

حساب الفائدة الدائنة والمدينة

عند احتساب الفوائد الدائنة والمدينة يتم استخدام طريقة الفائدة الفعالة على اجمالي القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي (عندما لا يكون الأصل المالي متدني ائتمانية) أو إلى التكلفة المطفأة للالتزامات المالية. يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي كنتيجة لإعادة تقييم الدورية للتدفقات النقدية لتعكس التغيرات في اسعار الفائدة في السوق.

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت متدنية ائتمانياً بعد الاعتراف الأولي، يتم احتساب الفوائد الدائنة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على صافي التكلفة المطفأة للموجودات المالية. في حال لم تعد الموجودات المالية متدنية ائتمانياً يتم احتساب الفوائد الدائنة على الأساس الإجمالي مرة أخرى.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت متدنية ائتمانياً عند الاعتراف الأولي، يتم احتساب الفوائد الدائنة بتطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل للتكلفة المطفأة للموجودات المالية. احتساب الفوائد الدائنة لا يعود إلى الأساس إجمالي للتكلفة المطفأة، حتى في حال تحسن الموجودات المالية ائتمانياً.

ج-

عقود الإيجار

الشركة كمستأجر

في تاريخ توقيع العقد، أو في تاريخ إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على عناصر الإيجار، تقوم الشركة بتوزيع كامل قيمة العقد على مكونات العقد بطريقة نسبية تتماشى مع القيمة. علماً بأن الشركة قد قررت فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تتضمن أرض ومبنى بأن تعامل مكونات العقد كبند واحد.

تعترف الشركة بحق استخدام الأصل والالتزامات الخاصة بعقد الإيجار عند بداية عقد الإيجار. يتم قياس حق الاستخدام عند الاعتراف الأولي بالتكلفة، التي تتضمن القيمة الأولية للالتزام عقد الإيجار بمعدل مدفوعات الإيجار التي تمت في تاريخ بداية العقد أو قبله، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تحققت وأية تكاليف متوقعة تتعلق بإزالة الأصل أو إعادة الأصل إلى وضعه قبل العقد، مطروحاً منها أثر أية حوافز إيجار قد تم إستلامها.

يتم لاحقاً استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بداية العقد بإعتبار العمر الانتاجي إما مدة عقد الإيجار أو المتبقي من العمر الانتاجي للأصل المستأجر إيهما أقل. يتم تقدير العمر الانتاجي للأصل المستأجر بنفس اسس تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التدني (ان وجدت) ويتم تعديلها لعكس أثر التعديلات على بند الالتزامات المرتبطة بعقود الإيجار.

يتم قياس الالتزامات المرتبطة بعقد الإيجار عند الاعتراف الأولي بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير مدفوعة في تاريخ عقد الإيجار مخصوماً باستخدام معدل الفائدة المحدد ضمنياً في عقد الإيجار، وإذا لم يكن بالإمكان تحديده فيتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل الشركة. وعادةً يتم استخدام معدل الاقتراض المستخدم من قبل الشركة.

تحدد الشركة معدل الاقتراض من خلال تحليل قروضه من مختلف المصادر الخارجية وإجراء بعض التعديلات لتعكس شروط الإيجار ونوع الموجودات المؤجرة.

تشمل دفعات الإيجار المأخوذة بعين الاعتبار لغايات احتساب الالتزامات المتعلقة بعقد الإيجار ما يلي:

- الدفعات الثابتة والتي تتضمن دفعات ثابتة جوهرية، الدفعات المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو نسبة والتي يتم قياسها عند الاعتراف المبدئي أخذاً بعين الاعتبار هذا المؤشر أو النسبة في تاريخ عقد الإيجار،
- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب بند ضمان القيمة المتبقية؛ و

- سعر خيار الشراء عندما تكون الشركة على ثقة انها ستقوم بتنفيذ بند خيار الشراء، دفعات الإيجار عندما يتواجد بند تجديد اختياري ولدى الشركة النية بتجديد عقد الإيجار، والغرامات المتعلقة بالإنهاء المبكر للعقد ما لم تكن الشركة على ثقة انها لن تقوم بالإنهاء المبكر.

يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الالتزامات عندما يكون هنالك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هنالك تغير في تقديرات الإدارة فيما يتعلق بالقيمة الواجبة الدفع تحت بند ضمان القيمة المتبقية، أو عندما تتغير خطة الشركة فيما يتعلق بممارسة خيار الشراء، التجديد أو الإنهاء للعقد

عندما يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بهذه الطريقة، يتم تسجيل أثر التعديلات على بند الحق في استخدام الأصل أو في يتم تسجيلها في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر اذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم اطفائها بالكامل.

تقوم الشركة بعرض حق استخدام الموجودات ضمن بند الممتلكات والمعدات ويتم عرض الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار ضمن الالتزامات الأخرى (الأموال المقرضة) في بيان المركز المالي.

إيضاحات حول البيانات المالية

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة:

اختارت الشركة عدم الاعتراف بالموجودات الخاصة بحق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل للبند التي لها فترة إيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل وإيجارات منخفضة القيمة. حيث تعترف الشركة بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصاريف تشغيلية على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

الشركة كمؤجر

عندما تكون الشركة كمؤجر، فإنه يحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار تمويلياً أو عقد إيجار تشغيلياً.

لتصنيف كل عقد إيجار، تقوم الشركة بإجراء تقييم شامل لبيان ما إذا كان عقد الإيجار ينقل إلى حد كبير جميع المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية هذا الأصل. إذا كان هذا هو الحال، فإن عقد الإيجار هو عقد إيجار تمويلي؛ إذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم، تأخذ الشركة في عين الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار هو الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

تطبق الشركة متطلبات إلغاء الاعتراف والتدني في المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على صافي الاستثمار في عقد الإيجار. تقوم الشركة بإجراء مراجعة دورية للقيمة المتبقية غير المضمونة المتوقعة التي تم استخدامها في احتساب مبلغ الاستثمار الإجمالي في الإيجار.

د- الموجودات غير الملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة، وتظهر بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة ويتم قيد الإطفاء في بيان الربح أو الخسارة. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء اختبار تدني لقيمتها بتاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الربح أو الخسارة. هذا ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة كما يلي:

الموجودات غير الملموسة	نسبة الإطفاء السنوي
رخصة الوساطة المالية	٢٠
برامج الحاسوب	٢٥
موقع إلكتروني	٢٥

هـ- الممتلكات والمعدات

تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني متراكمة. ترسم الكلفة بالمصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات. عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات فيتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة. يتم تحديد الإيرادات والخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة المقبوضات من الاستبعاد مع القيمة المدرجة لتلك البنود وتسجل تلك المكاسب والخسائر بالصافي ضمن بند "إيرادات أخرى" في بيان الربح أو الخسارة.

أ- التكاليف اللاحقة

تسجل كلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس كلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل.

تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي تتحملها الشركة على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في بيان الربح أو الخسارة عند تكبدها.

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

ب- الاستهلاك

يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في بيان الربح أو الخسارة بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات.
إن نسب الاستهلاك للممتلكات ومعدات خلال السنة الحالية هي نفسها للسنة السابقة وتفصيلها كما يلي:

الممتلكات والمعدات	نسبة الاستهلاك السنوي
أثاث ومفروشات	١٠ - ٢٥
أجهزة ومعدات	١٥
ديكورات	١٥
أجهزة حاسوب	٢٥
مركبات	١٥

و- الاعتراف بالإيرادات

- تمثل عموالات البيع والشراء لعملاء الوساطة والتمويل على الهامش ويتم الاعتراف بالإيراد عند القيام بعملية البيع أو الشراء وتقديم الخدمة للعميل على أساس الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بإيرادات الأنشطة الأخرى على أساس الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بالفوائد الدائنة وفوائد التمويل على الهامش كإيراد في الفترة التي تحقق فيها على أساس الفائدة الفعالة.

ز- المعاملات بالعملة الأجنبية

تسجل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة وفي تاريخ بيان المركز المالي تحول الموجودات والمطلوبات المالية المثبتة بالعملة الأجنبية إلى الدينار في نهاية الفترة باستخدام أسعار الصرف السائدة في ٣١ كانون الأول، وتظهر أرباح أو خسائر التحويل ضمن بيان الربح أو الخسارة.

ح- التقاوص

يتم إجراء تقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك، وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاوص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ط- المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة إلتزامات (قانونية أو تعاقدية) بتاريخ بيان المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة ويمكن قياسها بشكل يعتمد عليه، وأنه محتمل أن ينشأ تدفق خارج لمنافع اقتصادية لتسوية هذه الإلتزامات.

ي- ضريبة الدخل

يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة ويتم الاعتراف بمصروف ضريبة الدخل في بيان الربح أو الخسارة باستثناء الضريبة المتعلقة ببند تم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية حيث يتم الاعتراف بتلك الضريبة ضمن بيان الدخل الشامل الآخر.

تمثل الضريبة الحالية الضريبة المستحقة المتوقعة على الربح الضريبي للسنة باستخدام معدل الضريبة السائد بتاريخ البيانات المالية إضافة إلى أي تعديلات في الضريبة المستحقة المتعلقة بالسنوات السابقة.

يتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة وفقاً لطريقة بيان المركز المالي وذلك نتيجة الفروقات المؤقتة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والمبالغ المحددة لأغراض احتساب الضرائب.

تحتسب الضرائب المؤجلة على أساس معدلات الضريبة المتوقع تطبيقها على الفروقات المؤقتة عندما يتم عكسها بناءً على القوانين السائدة في تاريخ البيانات المالية.

يتم التقاوص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التقاوص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وتتعلق بالضريبة على الدخل والتي تستوفي من قبل نفس السلطات الضريبية على نفس الشركة الخاضعة للضريبة أو شركات مختلفة خاضعة للضريبة ولها أن تقوم بتسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية بالصافي أو أن موجودات ومطلوبات الضريبة سوف تتحقق في نفس الوقت.

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عندما يكون من المحتمل تحقق أرباح ضريبية في المستقبل ويمكن من خلالها الاستفادة من الفروقات المؤقتة.

يتم مراجعة الموجودات الضريبية المؤجلة في نهاية كل سنة مالية ويتم تخفيضها عندما يكون من غير المحتمل تحقق المنافع الضريبية المرتبطة بها.

تحتسب الضرائب الحالية المستحقة بنسبة ٢٤% كمصروف ضريبة عن السنة و٤٪ المساهمة الوطنية وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

٤) معايير التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد
إن عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي صدرت ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه القوائم المالية:

المعايير الجديدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر فقط للشركات التي قامت بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩)).

التعديلات
تعديل معيار أسعار الفائدة - المرحلة الثانية (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦). (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١)
- العقود الخاسرة (عقد تكون فيه التكلفة الإجمالية المطلوبة للوفاء بالعقد أعلى من المنفعة الاقتصادية التي يمكن الحصول عليها منه) - تكلفة تنفيذ العقد (تعديلات على معايير المحاسبة الدولية رقم ٣٧). (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢)
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠. (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢).
- الممتلكات والمعدات: المتحصل قبل الاستخدام المطلوب أو المقصود من الممتلكات والمعدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦) (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢).
- المرجع إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم ٣) (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢)
- تصنيف الالتزامات إلى التزامات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١) (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢٣).

لا تتوقع الإدارة بأن يكون هنالك أثر جوهري من اتباع المعايير اعلاه عند التطبيق.

٥) النقد وما في حكمه

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
٥٩١	٦٧٨
٢٩٧,١٧٨	٢٥٢,٠١٠
٢٩٧,٧٦٩	٢٥٢,٦٨٨

بالدينار الأردني

نقد في الصندوق

نقد لدى البنوك - حسابات جارية

٦) مدينون وساطة وعملاء على الهامش

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
٥١٧	١٢٣,٧٨١
٥,٢٥٧,٧٧٩	٤,٨٢٤,٩٠٧
(١٠٠,٠٠٠)	-
٥,١٥٨,٢٩٦	٤,٩٤٨,٦٨٨

بالدينار الأردني

ذمم عملاء وساطة *

ذمم عملاء تمويل على الهامش **

مخصص خسائر انتمائية متوقعة ***

* يبين الجدول التالي فترات استحقاق الذمم من عملاء الوساطة:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢٠	٢٠١٩
٥١٧	١٢٣,٧٧٦
-	-
-	-
-	-
-	٥
٥١٧	١٢٣,٧٨١

بالدينار الأردني

لم تستحق بعد

تستحق بعد اسبوع وأقل من ٦٠ يوم

تستحق بعد ٦١ يوم وأقل من ٩٠ يوم

تستحق بعد ٩١ يوم وأقل من ١٨٠ يوم

تستحق لأكثر من ١٨٠ يوم

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

** تقوم الشركة بمنح تسهيلات لعملاء الهامش بحد أقصى ٥٠٪ هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٥٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب سياسة الشركة، علماً بأنه وبناء على التعميم الصادر من هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٧ أيار ٢٠٢٠ فقد تم تحديد نسبة هامش الصيانة لتكون ١٠٪ من قيمة استثمار العميل وبنسبة فائدة تتراوح بين (٩-١٢) ٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة حيث يتم متابعتها بشكل دوري، ان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١٦,١٨٨,٧٧٣ دينار.
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٥,٢٥٧,٧٧٩ دينار.
- إجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ١٠,٩٣٠,٩٩٤ دينار.
- ان نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٦٨ ٪.

هذا وتتبع الشركة سياسة للحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

ان توزيع إجمالي مدينون وساطة وعملاء على الهامش حسب فئات التصنيف الائتماني كالتالي:
بالدينار الاردني

٢٠١٩	٢٠٢٠	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
١٢٣,٧٨١	٥١٧	-	-	-	١٢٣,٧٨١
٤,٨٢٤,٩٠٧	٥,٢٥٧,٧٧٩	٣,٥٨٥,٦٤٨	١,٦٧٢,١٣١	-	٤,٨٢٤,٩٠٧
٤,٩٤٨,٦٨٨	٥,٢٥٨,٢٩٦	٣,٥٨٦,١٦٥	١,٦٧٢,١٣١	-	٤,٩٤٨,٦٨٨

*** ان الحركة الحاصلة على حركة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة كان كما يلي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
-	-	-	-	-	-
-	١٠٠,٠٠٠	٦,٢٦٤	٩٣,٧٣٦	-	-
-	١٠٠,٠٠٠	٦,٢٦٤	٩٣,٧٣٦	-	-

المخصص كما في بداية السنة
المخصص المكون خلال السنة
المخصص كما في نهاية السنة

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية

ممتلكات ومعدات (٧)

بالدينار الأردني

المجموع	مركبات	أجهزة حسوب	ديكورات	أجهزة ومعدات	إناءت ومفروشات	
٣٠٢,٨٧٦	١١,١٥٠	١٣٢,٢٠١	٤٢,٩٥٨	٦٦,٦٠٢	٤٩,٩٦٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٢٢,٩٠٩	-	٢٢,٣٨٢	-	٥٢٧	-	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠
٣٢٥,٧٨٥	١١,١٥٠	١٥٤,٥٨٣	٤٢,٩٥٨	٦٧,١٢٩	٤٩,٩٦٥	إضافات السنة
٢٨٥,١٩٨	١١,١٥٠	١١٥,٦٥٣	٤٢,٩٥٨	٦٥,٩٦٩	٤٩,٤٦٨	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٨,٣٢٣	-	٧,١٥٣	-	٧٨٠	٣٩٠	مجمع الاستهلاك
٢٩٣,٥٢١	١١,١٥٠	١٢٢,٨٠٦	٤٢,٩٥٨	٦٦,٧٤٩	٤٩,٨٥٨	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٨٩,٧٩٩	١١,١٥٠	١١٩,١٢٤	٤٢,٩٥٨	٦٦,٦٠٢	٤٩,٩٦٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
١٣,٠٧٧	-	١٣,٠٧٧	-	-	-	إضافات السنة
٣٠٢,٨٧٦	١١,١٥٠	١٣٢,٢٠١	٤٢,٩٥٨	٦٦,٦٠٢	٤٩,٩٦٥	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٢٧٦,٣٢٩	١١,١٥٠	١١٢,٣٩٩	٤٢,٩٥٨	٦١,٤٥١	٤٨,٣٧١	مجمع الاستهلاك
٨,٨٦٩	-	٣,٢٥٤	-	٤,٥١٨	١,٠٩٧	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩
٢٨٥,١٩٨	١١,١٥٠	١١٥,٦٥٣	٤٢,٩٥٨	٦٥,٩٦٩	٤٩,٤٦٨	إستهلاكات السنة
٣٢,٢٦٤	-	٣١,٧٧٧	-	٣٨٠	١٠٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
١٧,٦٧٨	-	١٦,٥٤٨	-	٦٣٣	٤٩٧	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

(٨) موجودات غير ملموسة
ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

المجموع	موقع إلكتروني	برامج الحاسوب	رخصة الوساطة المالية	بالدينار الأردني
<u>٣١ كانون الأول ٢٠٢٠</u>				
<u>الكلفة</u>				
٢٣٦,٨٣٧	٢,٧٠٨	٣٤,١٢٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠
٢٣٦,٨٣٧	٢,٧٠٨	٣٤,١٢٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
<u>الإطفاء المتراكم</u>				
٢٣٦,٥١٧	٢,٧٠٨	٣٣,٨٠٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠
٣٢٠	-	٣٢٠	-	إطفاءات السنة
٢٣٦,٨٣٧	٢,٧٠٨	٣٤,١٢٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٩</u>				
<u>الكلفة</u>				
٢٣٦,٨٣٧	٢,٧٠٨	٣٤,١٢٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩
٢٣٦,٨٣٧	٢,٧٠٨	٣٤,١٢٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
<u>الإطفاء المتراكم</u>				
٢٣٥,٩٢٢	٢,٧٠٨	٣٣,٢١٤	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩
٥٩٥	-	٥٩٥	-	إطفاءات السنة
٢٣٦,٥١٧	٢,٧٠٨	٣٣,٨٠٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
-	-	-	-	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠
٣٢٠	-	٣٢٠	-	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

(٩) أرصدة مدينة أخرى

<u>كما في ٣١ كانون الأول</u>		بالدينار الأردني
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٤٠,٦٢١	٤٤,٦٩٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٦,٣٥٦	٦,٣٦٢	أمانات ضريبة الدخل
٣,٠٤٩	٧,٧١٣	ذمم أخرى
٥٥٠	٥٥٠	تأمينات مستردة
٧٥,٥٧٦	٨٤,٣٢٤	

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

(١٠) حق استخدام أصل والتزام عقود إيجار

- (١٠-١) حق استخدام الأصل:

بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
-	١٣٢,٩٣٤
١٣٢,٩٣٤	-
-	(١٠,١٠٤)
١٣٢,٩٣٤	١٢٢,٨٣٠
-	٢٦,٥٨٧
٢٦,٥٨٧	٢٤,٠٢٧
٢٦,٥٨٧	٥٠,٦١٤
١٠٦,٣٤٧	٧٢,٢١٦

الكلفة

الرصيد كما في بداية السنة
أثر تطبيق المعايير الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)
تعديلات
الرصيد كما في بداية السنة المعدل

الإستهلاك المتراكم

الرصيد كما في بداية السنة
الإستهلاك للسنة
الرصيد كما في نهاية السنة
صافي القيمة الدفترية نهاية السنة

- (١٠-٢) التزامات الإيجار - مقابل حق استخدام الأصول - المستأجرة:

بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
-	٢٨,٩٨٢
١٥٩,٣٩٨	٥٧,٩٦٤
١٥٩,٣٩٨	٨٦,٩٤٦
١٠٦,٣٤٧	٧٢,٠٧٤

تحليل الاستحقاق - التدفقات النقدية التعاقدية غير مخصصة

أقل من سنة واحدة
سنة إلى خمس سنوات
مجموع التزامات الإيجار غير مخصصة
التزامات الإيجار المخصصة المدرجة في بيان المركز المالي

- (١٠-٣) المبالغ التي تم الاعتراف بها في قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

بالدينار الأردني

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
١٠,١٠٥	-
١٠,١٠٥	-

فوائد مقابل التزامات عقود الإيجار

- (١٠-٤) المبالغ التي تم الاعتراف بها في قائمة التدفقات النقدية

بالدينار الأردني

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
٣١,٨٨٠	٢٨,٩٨٢
٣١,٨٨٠	٢٨,٩٨٢

إجمالي الدفعات النقدية مقابل الإيجارات

(١١) بنوك دائنة

يمثل الجدول ادناه تسهيلات إئتمانية على شكل جاري مدين:

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ (مدققة)	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ (مدققة)	سعر الفائدة	السقف	بالدينار الأردني
٩٠٠,٧٢٣	٣٠٧,٣٩٧	٨,٢ %	٢,٥٠٠,٠٠٠	بنك عودة
٥٥٤,٧٥٢	٥٠٥,٥٨٣	٧,٥ %	٣,٠٠٠,٠٠٠	بنك القاهرة عمان/جاري
١٦٥,٣٢٢	١,٦١٦	٧,٢٥ %	٢,٠٠٠,٠٠٠	البنك العقاري المصري العربي/جاري
١,٦٢٠,٧٩٧	٨١٤,٥٩٦			

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

(١٢) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والادارة العليا ضمن النشاطات الاعتيادية للشركة وباستخدام اسعار لفوائد والعمولات التجارية.

(١٢-١) معاملات مع أطراف ذات علاقة

كانت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة الحاصلة ضمن النشاط وبشروط متفق عليها بين الأطراف خلال العام كما يلي:
بالدينار الأردني

اسم الشركة	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	٢٠٢٠	٢٠١٩
المجموعة المالية هيرميس القابضة	الشركة الأم	عمولات ومصاريف	٤٢,٣٤٥	٣٧,٨٢٩
المجموعة المالية هيرمس القابضة	الشركة الأم	محلة	-	-
شركة المجموعة المالية للسمررة.	شركة شقيقة	حوالات	١,٦٤١	٢٤,٣٧٦
المجموعة المالية هيرميس / الامارات	شركة شقيقة	عمولات	٤٦١	٢,٣٠٥
شركة المجموعة المالية (IFA)	شركة شقيقة	مصاريف	-	١,٥٨٨

(١٢-٢) المطلوب لطراف ذو علاقة

المطلوب لطراف ذو علاقة	طبيعة العلاقة	٢٠٢٠	٢٠١٩
بالدينار الأردني	شركة شقيقة	٦٤,٧٩١	٢٤,٠٩١
المجموعة المالية هيرميس القابضة	شركة شقيقة	٦٤,٧٩١	٢٤,٠٩١

ان الأرصدة أعلاه لا تتقاضى فوائد ولا يوجد لها جدول زمني محدد للسداد.

(١٢-٣) منافع هيئة المديرين والادارة العليا

بلغت رواتب ومنافع هيئة المديرين والادارة العليا قصيرة الاجل خلال السنة ٢٩٠,٧٤٤ دينار (٢٠١٩: ٢٧٢,٩٩٠ دينار).

(١٢-٤) قرض مساند من طرف ذو علاقة:

يمثل هذا البند القروض المساندة التي حصلت عليها الشركة من الشركة الام وتفاصيلها كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول

القيمة	العملة	الاستحقاق	٢٠٢٠	٢٠١٩
٥٠٠,٠٠٠	دولار أمريكي	٢٨ شباط ٢٠٢٢	٣٥٤,٢٤٦	٣٥٤,٢٤٦
٥٠٠,٠٠٠	دولار أمريكي	٢٨ شباط ٢٠٢٢	٣٥٤,٢٤٦	٣٥٤,٢٤٦
١,٠٠٠,٠٠٠	دينار اردني	٣١ اب ٢٠٢٢	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
أثر صافي القيمة الحالية			(٧٥,٦٦٧)	
للقروض المساندة			١,٦٣٢,٨٢٤	

إن جميع القروض المساندة اعلاه بدون ضمانات ولا يستحق عليها أية فوائد، قامت الشركة باحتساب اثر صافي القيمة الحالية للقروض المساندة والتي بلغت ٧٥,٦٦٧ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠. والتي تم اظهارها ضمن حقوق الملكية استنادا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١) ورقم (٣٢) كون القروض مقدمة من الشريك.

(١٣) أرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٠	٢٠١٩	مخصص مكافآت موظفين (*)
٨٥,٢٢٧	١١٢,٧٠٥	ضريبة مساهمة وطنية
١٨٧	-	مصاريف مستحقة
٢٩,٧٠١	١٢,٨٩٣	أمانات ضريبة المبيعات
١,٢٦٩	١٠	مطلوب لمؤسسات اسواق المال
١,٦١٦	١,٦١٦	
١١٨,٠٠٠	١٢٧,٢٢٤	

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

*إن الحركة الحاصلة على مخصص مكافاة الموظفين خلال العام هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٨٢,٣١٩	١١٢,٧٠٥	رصيد بداية السنة
١٠٩,٩٥٥	٨٥,٢٢٧	المكون خلال السنة
(٧٩,٥٦٩)	(٩٦,٥١٢)	المدفوع خلال السنة
-	(١٦,١٩٣)	رد مخصص انتفت الحاجة له
١١٢,٧٠٥	٨٥,٢٢٧	

(١٤) دائنون

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٥٤٩,٢٣٧	٣٣٧,٠٥٨	ذمم عملاء وساطة
٢٣,٥٩١	٥٢,٢٣١	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٥٧٢,٨٢٨	٣٨٩,٢٨٩	

(١٥) احتياطي إجباري

وفقاً للمادة (٧٠) من قانون الشركات الأردني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ يجب على الشركة ذات المسؤولية المحدودة أن تقتطع (١٠٪) من أرباحها السنوية الصافية لحساب الاحتياطي الإجباري وأن تستمر على هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز مجموع ما تم اقتطاعه لهذا الاحتياطي رأس مال الشركة، وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(١٦) ضريبة الدخل

أ- موجودات ضريبية مؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		الرصيد النهائي	استيعادات	إضافات	رصيد في بداية السنة	بالدينار الأردني
٢٠١٩	٢٠٢٠					
٣١,٥٥٧	٢٣,٨٦٤	٨٥,٢٢٧	(١١٢,٧٠٥)	٨٥,٢٢٧	١١٢,٧٠٥	مخصص مكافآت الموظفين
٣٠,٢١٧	٨١,٣٢٧	٢٩٠,٤٥٢	-	١٨٢,٥٣٤	١٠٧,٩١٨	خسارة السنة
٦١,٧٧٤	١٠٥,١٩١	٣٧٥,٦٧٩	(١١٢,٧٠٥)	٢٦٧,٧٦١	٢٢٠,٦٢٣	المجموع

إن الحركة الحاصلة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة كانت كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٢٥,٧٣٦	٦١,٧٧٤	الرصيد في بداية السنة
٣٦,٠٣٨	٤٣,٤١٧	موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة - بالصافي
٦١,٧٧٤	١٠٥,١٩١	الرصيد في نهاية السنة

ب- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة الحاصلة على حساب مخصص ضريبة الدخل خلال السنة كانت كما يلي:

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٩	٢٠٢٠	
١١,٩٢٨	١١,٩٢٨	رصيد بداية السنة
-	(١١,٩٢٨)	(المسترد) خلال السنة
١١,٩٢٨	-	

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

ان مصروف الضريبة الظاهر في بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر يتكون مما يلي:

بالدينار الأردني		للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠١٩	
(١١,٩٢٨)	-	المسترد من مخصص ضريبة الدخل
(٤٣,٤١٧)	(٣٦,٠٣٨)	موجودات ضريبية مؤجلة - بالصافي
(٥٥,٣٤٤)	(٣٦,٠٣٨)	

فيما يلي ملخص للتسوية بين الربح المحاسبي والربح الضريبي:

بالدينار الأردني		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠١٩	
(٣٥١,٥٦٣)	(٢٠٨,٧٥٣)	الخسارة المحاسبية
(٩٦,٥١٢)	(٧٩,٥٦٩)	المدفوع من مخصص مكافآت الموظفين
(١٦,١٩٣)	-	مخصص انتفت الحاجة له
(٤,٩٥٥)	-	فرق تطبيق معيار رقم (١٦)
١٨٥,٢٢٧	١١٤,٧٦٧	مصاريف غير مقبولة ضريباً
(٢٨٣,٩٩٦)	(١٧٣,٥٥٥)	الخسارة الضريبية
%٢٨	%٢٨	نسبة الضريبة
-	-	ضريبة الدخل للسنة

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية سنة ٢٠١٥، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ و ٢٠١٨ و ٢٠١٩ التي لم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبراى المستشار الضريبي أنه لا داعي لرصد مخصص ضريبة دخل.

(١٧) مصاريف إدارية

بالدينار الأردني		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول
٢٠٢٠	٢٠١٩	
٤٢٠,٧٦٤	٣٩٣,٠٠٣	رواتب ومنافع موظفين
-	١٠,١٠٥	فوائد التزامات إيجارات
٤٤,٢٠٨	٤٢,٤٢٦	مساهمة الشركة في اشتراكات الضمان الاجتماعي
٨٥,٢٢٧	١٠٩,٩٥٥	مصاريف مكافآت الموظفين
١٨,٣٢٣	١٦,٠٧١	بريد، هاتف وانترنت
١,٠٠٢	٦,٧٠٦	صيانة
٣٦,٨٠٠	٢٤,٨٦٨	مصاريف دعم فني والكتروني
٣٣,٠٠٢	١٢,٨١٢	اتعاب مهنية
٤,٩٥٩	٣٢,٤٨٥	عمولات وكيل
١٤,٩٤٠	٣٤,٠١٨	حوافر بيع
١٦,٩٥٩	٢١,٦٣٩	رسوم ورخص واشتراكات
٧,٥٤٣	٨,٧٢٩	كهرباء ومياه
٤٦,٨٩٣	٣٩,٢٩٧	تأمين صحي وتأمينات أخرى
٢,٣٩٩	٥٥٠	سفر وتنقلات
٤٧٤	١,١٩٢	ضيافة
٢,١٢٨	٢,٤٣٧	قرطاسية ومطبوعات
٢٠٠	٢١٣	دعاية وإعلان
٤٩١	١,٨٥٣	اخطاء تداول
١,٥٥٦	١,٥٨٤	نظافة
١,٢١٩	٧٣٧	مصاريف تدريب الموظفين
٥,٢١٧	٤,٧٧٣	مصاريف تخزين
٨,٨٥٩	٧,١٢٨	مصاريف أخرى
٧٥٣,١٦٣	٧٧٢,٥٨١	

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

(١٨) التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ بيان المركز المالي التزامات محتملة تتمثل بكفالات بنكية بمبلغ ٧٠٠,٠٠٠ دينار أردني ولا يوجد مقابلها تأمينات نقدية (٢٠١٩: ٨٤٥,٠٠٠ دينار أردني). هذه الكفالات البنكية مضمونة من الشركة الأم.

(١٩) إدارة المخاطر المالية

لمحة عامة

تعرض الشركة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر السوق
- إدارة رأس المال

يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرض الشركة لكل من المخاطر أعلاه، أهداف الشركة، السياسات وطرق قياس وإدارة المخاطر وإدارة الشركة لرأس المال كما أن الإفصاحات الكمية المتعلقة بمدى تعرض الشركة لهذه المخاطر تظهر ضمن هذه البيانات المالية.

جائحة كورونا

انتشرت جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) عبر مناطق جغرافية مختلفة على مستوى العالم، مما أدى إلى تعطيل الأعمال والأنشطة الاقتصادية. وتسببت جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩) في شكوك على الصعيد العالمي. وأعلنت السلطات المالية والنقدية، المحلية والدولية على السواء، عن تدابير دعم مختلفة في جميع أنحاء العالم لمواجهة الآثار السلبية المحتملة، حيث أنه في الوقت الحالي هناك زيادة كبيرة من عدم التيقن في تحديد الاثر الاقتصادي الذي يتجلى، على سبيل المثال، في حجم السيولة وتقلب أسعار الموجودات وأسعار صرف العملات الاجنبية وانخفاض ملحوظ في أسعار الفائدة الطويلة الأجل وتقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية واختلاف عوامل الاقتصاد الكلي، وبناءً على ذلك قامت إدارة الشركة بمراقبة الوضع عن كثب وقد قامت بتنفيذ خططها لاستمرارية الأعمال وممارسات إدارة المخاطر الاخرى لإدارة أية اضطرابات محتملة التي قد يتسبب فيها تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على أعمال الشركة وعملياتها وأدائها المالي.

الإطار العام لإدارة المخاطر

تقع المسؤولية الكاملة عن إعداد ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق إدارة الشركة.

إن سياسات إدارة الشركة للمخاطر معدة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ولوضع ضوابط وحدود ملائمة لمدى التعرض لتلك المخاطر ومن ثم مراقبتها لضمان عدم تجاوز الحدود الموضوعه.

يتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة دورية لتعكس التغيرات الحاصلة في ظروف السوق وأنشطة الشركة. تهدف إدارة الشركة من خلال التدريب والمعايير والإجراءات التي تضعها الإدارة إلى تطوير بيئة رقابية بناءة ومنظمة بحيث يفهم كل موظف دوره والواجبات الموكلة إليه.

تقوم هيئة المديرين في الشركة بمراقبة أداء الإدارة في مراقبة مدى الالتزام بسياسات وإجراءات الشركة في إدارة المخاطر كما تقوم بمراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر.

مخاطر الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداة مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من النقد لدى البنوك، مدينون وساطه وعملاء على الهامش والارصدة المدينة الاخرى. تقوم الشركة بشكل دوري بمراجعة حسابات العملاء من خلال تقارير تعمير الذمم لتحديد اية حسابات مستحقة وتقوم بمعالجة هذه الحسابات اما عن طريق اخذ مخصصات مقابلها او بيع جزء من المحفظة الي يحتفظ بها العميل كما هو موضح في العقود مع العملاء.

تمثل القيمة المدرجة للموجودات المالية القيمة القصوى التي يمكن أن تتعرض لها الموجودات لمخاطر الائتمان كما في تاريخ البيانات المالية وهي كما يلي:

القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٩	٢٠٢٠
٢٥٢,٠١٠	٢٩٧,١٧٨
٤,٩٤٨,٦٨٨	٥,١٥٨,٢٩٦
٣٤,٩٥٥	٣٨,٢٠٦
٥,٢٣٥,٦٥٣	٥,٤٩٣,٦٨٠

بالدينار الأردني

النقد لدى البنوك

مدينون وساطة وعملاء على الهامش

أرصدة مدينة أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية

منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على ذمم عملاء الهامش

- تطبق الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الذي يعمل على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تستخدم مخصص خسارة أعمار الذمم المتوقعة لجميع ذمم عملاء تمويل على الهامش.
- لغايات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم تجميع ذمم عملاء تمويل على الهامش بناءً على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة. لهذا لخصت الشركة أن نسب الخسائر المتوقعة لذمم عملاء تمويل على الهامش أنها تقريبية ومعقولة بما يخص نسب الخسائر لذمم عملاء تمويل على الهامش.
- إن نسب الخسارة المتوقعة أعدت بناءً على الدفعات / تسديدات الذمم المدينة خلال فترة خمس سنوات وخسائر الائتمان التاريخية المتمثلة المختبرة خلال هذه الفترة. إن نسب الخسارة التاريخية قد تم تعديلها لتعكس أثر معلومات البحث على عوامل الإقتصاد الكلي بما يؤثر على مقدرة العملاء لتسديد الذمم.
- هذا وقد تم تحديد التعثر في الذمم التي تقل نسبة تغطيتها عن ٣٥٪ من قيمة التمويل ولم يتم تصويب أوضاعها لمدة ٩٠ يوم أو تلك الذمم التي استحققت السداد نتيجة استحقاق العقد لمدة ٩٠ يوم ولم يتم تجديدها أو سدادها.
- تقوم شركة المجموعة المالية هيرميس الأردن بتصنيف عملاء الهامش على أساس تصنيف داخلي من (٣) مراحل بحيث يعكس هذا التصنيف وضع العميل ومدى احتمالية تعرضه للتعثر. وتعتمد درجة و/أو احتمال تعثر العميل بشكل رئيسي على مدى تغطية الضمانة الموجود في محفظته لمقدار الهامش الممول من قبل الشركة، علماً بأن هذه الضمانة عبارة عن أسهم مودعة في محفظة العميل وتمتاز بتغير أسعارها بشكل مستمر. هذا ونقسم المراحل إلى ما يلي:

- ١- المرحلة الأولى وتكون فيها نسبة التغطية تساوي أو أعلى من ٣٥٪ من قيمة التمويل.
- ٢- المرحلة الثانية وتكون فيها نسبة التغطية أقل من ٣٥٪ من قيمة التمويل ونشاطهم ضمن الأنشطة التي تم اعتبارها الأكثر تضرراً في الأردن
- ٣- المرحلة الثالثة وتكون فيها نسبة التغطية أقل من ٣٥٪ من قيمة التمويل ولم يقوموا بتصويب أوضاعهم لمدة ثلاثة أشهر من تاريخ انخفاض نسبتهم.

هذا وتتبع الشركة ما يلي لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- كون طبيعة الحسابات هي حسابات هامش وطبيعتها مدين وعدم وجود اعمار لهذه الذمم علماً بأن النظام المحاسبي معتمد من قبل هيئة الأوراق المالية وبالتالي من غير المجدي استخدام معلومات داخلية من الشركة لاحتساب احتمالية التعثر وبناءً عليه قررت الشركة الاعتماد على المعلومات الخارجية التي تم استخراجها من الشركات والمنظمات العالمية مثل (Moody) وفقاً للآلية التالية:
 - احتمالية التعثر على العملاء المصنفين في المرحلة الأولى: تم اعتبار درجة الائتمان لهؤلاء العملاء مساوية لدرجة ائتمان البلد نفسها (الأردن)، كون عملاء الشركة لا يمتلكون درجة ائتمان واضحة لمدة ١٢ شهر.
 - بالنسبة للمرحلة الثانية فقد تم احتساب احتمالية التعثر على عمر الاداء المالية.
 - المرحلة الثالثة وباعتبار العملاء المصنفين للمرحلة هم عملاء متعثرين وبالتالي احتساب احتمالية التعثر بواقع ١٠٠٪.
- أما بما يتعلق باحتساب الخسارة عند التعثر (LGD) فقد تم الاعتماد على الدراسة التي قامت بها إدارة الشركة بالاعتماد على الأسهم وعدد الحركات وسيولة الأسهم ومع الأخذ بعين الاعتبار تعليمات بازل بحيث تم تخفيض القيمة السوقية للضمانات (الأسهم) بقيمة ٥٠٪.

أما فيما يتعلق بالتعرض عند التعثر (EAD) فتم تعريفها بأنها قيمة التعرضات الغير مغطاه بضمانات مقبولة (القيمة السوقية للأسهم) بعد اجراء تخفيض لقيمتها السوقية بواقع ٥٠٪.

مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة ممكن أن تحدث، ناجمة عن امكانية عدم قيام عميل أو أكثر من سداد المبالغ المستحقة للشركة، أو ناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. إن إدارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن الشركة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عندما تصبح واجبة الدفع في الظروف العادية والاضطرارية دون تحمل خسائر غير مقبولة أو مخاطر قد تؤثر على سمعة الشركة، كما أن الشركة تحافظ على وجود تسهيلات بنكية على شكل جاري مدين لمواجهة الالتزامات قصيرة الأجل والمفاجئة.

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية:

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	أكثر من عام
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠				
بنوك دائنة	٨١٤,٥٩٦	(٨١٤,٥٩٦)	(٨١٤,٥٩٦)	-
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-
دائنون	٣٨٩,٢٨٩	(٣٨٩,٢٨٩)	(٣٨٩,٢٨٩)	-
المطلوب لطرف ذو علاقة	٦٤,٧٩١	(٦٤,٧٩١)	(٦٤,٧٩١)	-
ارصدة دائنة أخرى	١١٨,٠٠٠	(١١٨,٠٠٠)	(١١٨,٠٠٠)	-
التزام عقود ايجار	٧٢,٠٧٤	(٧٢,٠٧٤)	(٢٨,٩٨٢)	(٤٣,٠٩٢)
قرض مساند من طرف ذو علاقة	١,٦٣٢,٨٢٤	(١,٦٣٢,٨٢٤)	-	(١,٦٣٢,٨٢٤)
المجموع	٣,٠٩١,٥٧٤	(٣,٠٩١,٥٧٤)	(١,٤١٥,٦٥٨)	(١,٦٧٥,٩١٦)
بالدينار الأردني				
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
بنوك دائنة	١,٦٢٠,٧٩٧	(١,٦٢٠,٧٩٧)	(١,٦٢٠,٧٩٧)	-
مخصص ضريبة الدخل	١١,٩٢٨	(١١,٩٢٨)	(١١,٩٢٨)	-
دائنون	٥٧٢,٨٢٨	(٥٧٢,٨٢٨)	(٥٧٢,٨٢٨)	-
المطلوب لطرف ذو علاقة	٢٤,٠٩١	(٢٤,٠٩١)	(٢٤,٠٩١)	-
ارصدة دائنة أخرى	١٢٧,٢٢٤	(١٢٧,٢٢٤)	(١٢٧,٢٢٤)	-
التزام عقود ايجار	١١١,١٦٠	(١١١,١٦٠)	(٢٨,٩٨٢)	(٨٢,١٧٨)
قرض مساند من طرف ذو علاقة	٣٥٤,٥٠٠	(٣٥٤,٥٠٠)	(٣٥٤,٥٠٠)	-
المجموع	٢,٨٢٢,٥٢٨	(٢,٨٢٢,٥٢٨)	(٢,٧٤٠,٣٥٠)	(٨٢,١٧٨)

مخاطر السوق:

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة وأسعار أدوات الملكية والتي تؤثر في أرباح الشركة أو في قيمة الموجودات المالية لدى الشركة. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو السيطرة على مدى تعرض الشركة لمخاطر السوق في حدود مقبولة إضافة إلى تعظيم العائد. إن الشركة لا تتعرض لمخاطر السوق بشكل جوهري.

مخاطر العملات:

تتعرض الشركة لمخاطر العملات من خلال معاملات المبيعات والمشتريات والاقتراض والتي تتم بعملات غير الدينار الأردني. ولأن المعاملات التي تتم بغير الدينار الأردني هي بالدولار الأمريكي وكون سعر صرف الدينار ثابت نسبياً أمام الدولار الأمريكي فإن الشركة لا تتعرض لهذا النوع من المخاطر.

مخاطر تقلب أسعار الفائدة:

إن مخاطر سعر الفائدة هي المتعلقة باحتمال تقلب الأداة المالية بسبب تغير أسعار الفائدة بالسوق. ولكن الشركة تعمل على إعداد سياسات لإدارة هذا النوع من المخاطر المالية ضمن استراتيجيات محددة تتولى فيها إدارة الشركة رقابة وضبط هذه المخاطر.

تظهر الأدوات المالية التي تحمل فوائد كما في تاريخ البيانات المالية كما يلي:

بالدينار الأردني	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
أدوات مالية		
الموجودات المالية بسعر فائدة ثابت	٥,٢٥٧,٧٧٩	٤,٨٢٤,٩٠٧
المطلوبات المالية بسعر فائدة ثابت	(٨١٤,٥٩٦)	(١,٦٢٠,٧٩٧)
	٤,٤٤٣,١٨٣	٣,٢٠٤,١١٠

إن الزيادة في سعر الفائدة/المربحة بنسبة ١% سوف يؤدي إلى الزيادة في مصاريف التمويل بمبلغ ٤٤,٤٣٢ دينار. إن النقص في سعر الفائدة/المربحة بنسبة ١% سوف يؤدي إلى النقص في مصاريف التمويل بمبلغ (٤٤,٤٣٢) دينار.

إيضاحات حول البيانات المالية

تحليل حساسية القيمة العادلة لأدوات مالية بسعر فائدة ثابت
لا تعالج الشركة أي موجودات ومطلوبات مالية ذات فائدة ثابتة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، ولا تقوم الشركة بمعالجة المشتقات كأدوات تحوط باستخدام نموذج القيمة العادلة. لهذا فإن التغير في أسعار الفائدة كما في تاريخ البيانات المالية لن يؤثر على الأرباح والخسائر.

إدارة رأس المال
إن سياسة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على الملكية، والدائنون وثقة السوق وكذلك استمرار تطور نشاط الشركة في المستقبل.
تسعى الشركة إلى المحافظة على التوازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حال الاقتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان المتأتي من مركز قوي لرأس المال.

٢٠ مستويات القيمة العادلة

يبين الجدول أدناه تحليل الأدوات المالية المحددة بالقيمة العادلة حسب طريقة التقييم. يتم تحديد المستويات المختلفة على النحو التالي:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مالية متماثلة.
المستوى ٢: مدخلات من غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ التي يمكن تحديدها للموجودات والمطلوبات، سواء مباشرة (أي الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار). الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة أو من خلال استخدام نموذج تقييم يتضمن مدخلات يمكن أن تعزى إلى الأسواق، وقد تحدد هذه المدخلات بشكل مباشر أو غير مباشر.
المستوى ٣: مدخلات لموجودات ومطلوبات التي لا تعتمد على معلومات ملاحظة في السوق (مدخلات غير ملاحظة).

أ. الموجودات والمطلوبات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر:

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠٢٠				الدينار الأردني	
القيمة العادلة		القيمة الدفترية			
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١			
-	-	-	٢٩٧,٧٦٩	الموجودات المالية	
-	-	-	٥,١٥٨,٢٩٦	النقد وما في حكمه	
-	-	-	١١٥,٥٩٤	مدينون وساطة وعملاء على الهامش	
-	-	-		المطلوب من مركز ايداع الأوراق المالية	
-	-	-	٨١٤,٥٩٦	المطلوبات المالية	
-	-	-	٣٨٩,٢٨٩	بنوك دائنة	
-	-	-	٦٤,٧٩١	دائنون	
-	-	-	١,٦٣٢,٨٢٤	المطلوب لطرف ذو علاقة	
-	-	-		قرض مساند من طرف ذو علاقة	

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٩				الدينار الأردني	
القيمة العادلة		القيمة الدفترية			
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١			
-	-	-	٢٥٢,٦٨٨	الموجودات المالية	
-	-	-	٤,٩٤٨,٦٨٨	النقد وما في حكمه	
-	-	-	٣٥٤,٠٨٩	مدينون وساطة وعملاء على الهامش	
-	-	-		المطلوب من مركز ايداع الأوراق المالية	
-	-	-	١,٦٢٠,٧٩٧	المطلوبات المالية	
-	-	-	٥٧٢,٨٢٨	بنوك دائنة	
-	-	-	٢٤,٠٩١	دائنون	
-	-	-	٣٥٤,٥٠٠	المطلوب لطرف ذو علاقة	
-	-	-		قرض مساند من طرف ذو علاقة	

تعتقد إدارة الشركة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر أعلاه تقارب قيمتها العادلة نتيجة لاستحقاقاتها قصيرة الأجل أو إعادة تسعير أسعار الفائدة خلال العام.

لا يوجد أي تحويلات بين المستوى (١) والمستوى (٢) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.