

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

البيانات المالية للسنة  
المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢  
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 ٢٠٢٢

<u>الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	بيان المركز المالي
٤	بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٦	بيان التدفقات النقدية
٢٥ - ٧	إيضاحات حول البيانات المالية

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة الهيئة العامة المحترمين  
شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢، 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 ٢٠٢٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

### اساس 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 المهنيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية). بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى بحسب هذه المتطلبات.

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لإبداء رأينا حول التدقيق.

### فقرة توكيدية

نود أن نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم (١) من هذه البيانات المالية، والذي يوضح بأنه وخلال عام ٢٠٢٢، تقدم مشتري محتمل بعرض لتملك كامل الحصص المكونة لرأس مال شركة المجموعة المالية هيرميس / الأردن وإن العرض المشار إليه متوقف على نتيجة إجراءات الفحص النافي للجهالة والحصول على موافقات مجالس إدارات الطرفين والاتفاق على الصيغة النهائية لعقد بيع الحصص والذي وبحسب الإدارة لم يتم الانتهاء منه حتى تاريخ تقريرنا هذا، ولم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

### 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 المكلفين بالحوكمة الممثلين بمجلس الإدارة في الشركة مسؤولون عن الإشراف على إجراءات إعداد التقارير المالية.

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى السادة الهيئة العامة المحترمين  
شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

### مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

- ان اهدافنا 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 يقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود يقن جوهري، فإنه 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 تدقيقتنا.

### تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع البيانات المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة على هذه البيانات المالية بعد الأخذ بعين الاعتبار الفقرة التوكيدية أعلاه.



عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٢٣ آذار ٢٠٢٣

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

بيان المركز المالي  
بالدينار الأردني

إيضاح	٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	
<b>الموجودات</b>			
النقد وما في حكمه	٥٣٠,٦٠٨	٣٩٣,٢٢٧	٥
مدينون وساطة وعملاء على الهامش	٥,٠٠٠,٩٧٩	٦,٧١٩,٩٢٣	٦
أرصدة مدينة أخرى	١٢٠,٠٥٣	١٨٨,٥٩٠	٨
موجودات ضريبية مؤجلة	١٤٢,٨٤٨	٨٨,٩٢٠	١٥
ممتلكات ومعدات	٤٠,٣٧٨	٥٧,١٠٢	٧
حق استخدام اصول	٢٥,٤٠٧	٥٠,٨١٣	١-٩
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>٥,٨٦٠,٢٧٣</b>	<b>٧,٤٩٨,٥٧٥</b>	
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات</b>			
بنوك دائنة	١,٢١٤,١٠٤	٢,٥٧٠,١٦٣	١٠
دائنون	٣٥٣,٩٤٢	٤١٣,٧٣٦	١٣
المطلوب لطرف ذو علاقة	٢٠,٨٠٠	٣٤,٨٧٥	٢-١١
أرصدة دائنة أخرى	١٥٧,٩٩٢	٦٣,٢٣٨	١٢
التزام عقود ايجار	٢٧,٦١١	٥٣,٠٤٩	٢-٩
قرض مساند من طرف ذو علاقة	١,٦٣٠,٦٦٦	١,٦٨٢,٥٦٣	٤-١١
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>٣,٤٠٥,١١٥</b>	<b>٤,٨١٧,٦٢٤</b>	
<b>حقوق الملكية</b>			
رأس المال المدفوع	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١
إحتياطي إجباري	١٢٨,٢٣٧	١٢٨,٢٣٧	١٤
إحتياطي القيمة العادلة	٧٧,٨٢٦	٢٥,٩٢٩	
خسائر متراكمة	(٧٥٠,٩٠٥)	(٤٧٣,٢١٥)	
<b>مجموع حقوق الملكية</b>	<b>٢,٤٥٥,١٥٨</b>	<b>٢,٦٨٠,٩٥١</b>	
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>٥,٨٦٠,٢٧٣</b>	<b>٧,٤٩٨,٥٧٥</b>	

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٢٥) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المدير المالي

المدير التنفيذي

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
٢٠٢١	٢٠٢٢		
٣٦٣,٦٣٤	٣٩٥,٨٥١		إيرادات عمولات الوساطة
٥٦٢,٦٠٤	٥٠٠,٧٤٤		إيرادات فوائد التمويل على الهامش
(١٨٩,٠٦٤)	(١٧٠,٢٤١)		مصاريف فوائد بنكية
٧٣٧,١٧٤	٧٢٦,٣٥٤		إجمالي الإيرادات
(٧٢٥,٤٨٩)	(٩٢٤,٠٢٥)	١٦	مصاريف إدارية
(٣٩,٩٣٢)	(٤٦,٥٠٤)	٩و٧	استهلاكات وإطفاءات
١,١٢٧	١٢,٥٥٧		إيرادات أخرى
-	(١٠٠,٠٠٠)	٦	مصروف خسائر التمانية متوقعة
(٢٧,١٢٠)	(٣٣١,٦١٨)		(الخسارة) للسنة قبل الضريبة
(١٦,٢٧١)	٥٣,٩٢٨	١٥	وفر (مصروف) ضريبة الدخل
(٤٣,٣٩١)	(٢٧٧,٦٩٠)		(الخسارة) للسنة بعد الضريبة
(٤٣,٣٩١)	(٢٧٧,٦٩٠)		إجمالي (الخسارة) الشاملة للسنة

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٢٥) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المدير المالي

المدير التنفيذي

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	احتياطي القيمة العادلة	خسائر متراكمة	المجموع
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢</b>					
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢٨,٢٣٧	٢٥,٩٢٩	(٤٧٣,٢١٥)	٢,٦٨٠,٩٥١
إجمالي (الخسارة) للسنة	-	-	-	(٢٧٧,٦٩٠)	(٢٧٧,٦٩٠)
أثر صافي القيمة الحالية للقروض المساندة	-	-	٥١,٨٩٧	-	٥١,٨٩٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢٨,٢٣٧	٧٧,٨٢٦	(٧٥٠,٩٠٥)	٢,٤٥٥,١٥٨
<b>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١</b>					
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢١	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢٨,٢٣٧	٧٥,٦٦٧	(٤٢٩,٨٢٤)	٢,٧٧٤,٠٨٠
إجمالي (الخسارة) للسنة	-	-	-	(٤٣,٣٩١)	(٤٣,٣٩١)
أثر صافي القيمة الحالية للقروض المساندة	-	-	(٤٩,٧٣٨)	-	(٤٩,٧٣٨)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢٨,٢٣٧	٢٥,٩٢٩	(٤٧٣,٢١٥)	٢,٦٨٠,٩٥١

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٢٥) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها و مع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

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

بيان التدفقات النقدية

بالدينار الأردني

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠٢١	٢٠٢٢	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
(٢٧,١٢٠)	(٣٣١,٦١٨)	الخسارة للسنة قبل الضريبة
التعديلات:		
١٤,٥٢٧	٢١,٠٩٨	٧ استهلاكات
٣٩,٣٧٣	٧٥,٨٢٤	١٢ مخصص مكافآت موظفين
٢٥,٤٠٥	٢٥,٤٠٦	٩ استهلاك حق استخدام الأصل
٤,٨٣٥	٢,٤٢٦	٩ مصروف فائدة التزام ايجار
-	١٠٠,٠٠٠	٦ خسائر انتمائية متوقعة
٥٧,٠٢٠	(١٠٦,٨٦٤)	(الخسارة) الربح التشغيلية قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل
التغيرات في بنود رأس المال العامل:		
١١,٣٢٨	٦٨,٥٣٧	أرصدة مدينة أخرى
(١,٥٦١,٦٢٧)	١,٦١٨,٩٤٤	مدينون وساطة وعملاء على الهامش
(٨٥,٢٢٧)	(٣٩,٣٧٣)	١٢ المدفوع من مخصص مكافأة الموظفين
(٨,٩٠٧)	٥٨,٣٠٤	أرصدة دائنة أخرى
٢٤,٤٤٧	(٥٩,٧٩٤)	داننون
(١,٥٦٢,٩٦٦)	١,٥٣٩,٧٥٤	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٣٩,٣٦٥)	(٤,٣٧٤)	٧ شراء ممتلكات ومعدات
(٣٩,٣٦٥)	(٤,٣٧٤)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
(٢٩,٩١٦)	(١٤,٠٧٥)	المطلوب لطرف ذو علاقة
١,٧٥٥,٥٦٧	(١,٣٥٦,٠٥٩)	بنوك دائنة
(٢٧,٨٦٢)	(٢٧,٨٦٥)	٩ المدفوع من التزام ايجار
١,٦٩٧,٧٨٩	(١,٣٩٧,٩٩٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
٩٥,٤٥٨	١٣٧,٣٨١	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
٢٩٧,٧٦٩	٣٩٣,٢٢٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣٩٣,٢٢٧	٥٣٠,٦٠٨	٥ النقد وما في حكمه نهاية السنة

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٢٥) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.



**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 وبرأس 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 بموجبه بممارسة أعمال التمويل على الهامش.
- أهم غايات الشركة:
  - وساطة مالية.
  - وساطة مالية للتعامل بيع وشراء الاسهم في الاسواق العالمية.
  - تقديم خدمات الاستشارات المالية والفنية واعداد دراسات الجدوى الاقتصادية لكافة المشاريع التجارية والصناعية والخدماتية.
  - القيام بإعداد 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.
- تقدم مشتري محتمل خلال عام ٢٠٢٢ بعرض لتملك الشركة وذلك من خلال شراء كامل الحصص المكونة لرأس المال والبالغ ثلاثة ملايين دينار أردني، حيث أنه سيتم مراعاة الحصول على موافقة السادة البنك المركزي الأردني وهيئة الأوراق المالية المحترمين قبل إتمام إجراءات التملك للشركة وحسب الأصول، إن العرض المشار إليه متوقف على إتمام إجراءات الفحص النافي للجهالة والحصول على موافقات مجالس إدارات الطرفين والاتفاق على الصيغة النهائية لعقد بيع الحصص وفي حال عدم اتمام عملية البيع فإن لا نية لإدارة الشركة بإيقاف عملياتها في الاردن خلال ال ١٢ شهراً اللاحقة لإصدار هذه البيانات المالية.
- تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٣ آذار ٢٠٢٣ 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 والإجتهادات**

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

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

- **الإحكام**
  - فيما يلي ملخص حول الأمور الهامة والتي تؤثر بشكل جوهري على مبالغ الموجودات والالتزامات في البيانات المالية:
  - تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الأعمال 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 الأولي بها، وتحديد منهجية التطلعات المستقبلية وطرق قياس الخسارة الانتمانية المتوقعة.
  - يتم تضمين خيارات التمديد والإنهاء في عدد من عقود الإيجار. تستخدم هذه الشروط لزيادة المرونة التشغيلية من حيث إدارة العقود، إن معظم خيارات التمديد والإنهاء المحتفظ بها قابلة للتجديد من قبل كل من الشركة والمؤجر.
  - عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في عين الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حافزاً إقتصادياً خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكداً بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.
- افتراضات وتقديرات عدم التيقن**
  - المعلومات حول الافتراضات وتقديرات عدم التيقن والتي تنطوي على مخاطر كبيرة ناتجة عن إجراء تعديل جوهري على القيمة المدرجة للموجودات والمطلوبات في السنة المالية التالية تتضمن:
  - الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة: وافر الربح الخاضع للضريبة في المستقبل والذي يمكن من خلاله استغلال الفروقات المؤجلة القابلة للخصم والخسائر الضريبية المرحلة للسنوات القادمة.
  - تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات بصورة دورية اعتماداً على الحالة العامة لهذه الموجودات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.
  - الاعتراف بقياس المخصصات والالتزامات المحتملة: الافتراضات الرئيسية حول احتمالية وحجم تدفقات النقدية والموارد الخارجة.
  - تقوم الإدارة بأخذ الخسائر الانتمانية المتوقعة اعتماداً على تقديراتها حول إمكانية استرداد تلك الذمم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- **قياس القيمة العادلة:**
  - يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للشركة قياس القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية لدى المؤسسة إطار رقابة ثابت فيما يتعلق بقياس القيم العادلة.
  - يشمل ذلك فريق التقييم الذي يتحمل المسؤولية الكاملة عن الإشراف على جميع قياسات القيمة العادلة الهامة، بما في ذلك القيم العادلة للمستوى ٣، والتقارير تقدم مباشرة إلى المدير المالي.
  - يقوم فريق التقييم بشكل منتظم بمراجعة المدخلات التي لا يعتمد عليها وتعديلات على التقييمات. إذا تم استخدام معلومات لقياس القيم العادلة من طرف الثالث، مثل أسعار من الوسيط أو خدمات التسعير يقوم فريق التقييم بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الطرف الثالث للتأكد بأن هذه التقييمات تلبي متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، بما في ذلك المستوى الذي ينبغي تصنيف التقييمات فيه.
  - يتم الإبلاغ عن مشاكل التقييم الهامة إلى مجلس إدارة المؤسسة.
  - عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات تستخدم المؤسسة مدخلات سوق التي يمكن الاعتماد عليها قدر الإمكان. تقوم المؤسسة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. كما تقوم المؤسسة 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 وليس على الأسعار المستخدمة في المستوى ١ والتي 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.
  - إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة لأصل ما أو التزام يقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فسيتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة باعتباره أدنى مستوى دخل مهم لكامل القياس.

### إيضاحات حول البيانات المالية

تعترف المؤسسة بالتحويلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية السنة المشمولة بالتقرير في نفس الوقت الذي يحدث فيه التغيير.

- السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
  - السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود سوق رئيسية يجب ان تكون المؤسسة قادرة على التعامل من خلال السوق الأكثر افاده.
- الموجودات أو المطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة يمكن ان تكون كالتالي:
- ١- اصول او مطلوبات منفصلة.
  - ٢- مجموعة من الاصول او مجموعة من المطلوبات او مجموعة من الاصول والمطلوبات.
  - ٣- مجموعة من السياسات والايضاحات المحاسبية التي تتطلب احتساب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.
- يجب ان يكون لدى المؤسسة سياسة محددة لاحتساب القيمة العادلة ويجب على فريق التقييم مراقبة هذه السياسات وتطبيقها بما في ذلك القيمة السوقية مستوى ٣.
- تعتقد الإدارة بأن تقديراتها واجتهاداتها معقولة وكافية.

### (٣) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠٢١ باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من الأول من كانون الثاني ٢٠٢٢ وهي كما يلي:

المعايير أو التعديلات	تاريخ التطبيق
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)	١ كانون الثاني ٢٠٢٢
التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ٢٠١٨ - ٢٠٢٠.	١ كانون الثاني ٢٠٢٢
الممتلكات والمعدات: المتحصل قبل الاستخدام المطلوب أو المقصود من الممتلكات والمعدات (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦)	١ كانون الثاني ٢٠٢٢
المرجع إلى الإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم ٣)	١ كانون الثاني ٢٠٢٢

ان اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم يؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في البيانات 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 او 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 الى شرائها أو إصدارها.

##### - التصنيف

#### الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية الى 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 القاتم.

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.

#### إيضاحات حول البيانات المالية

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

#### 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، أخذ 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 وإمكانية 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 مالية، 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 الاعتراف والمبالغ المدفوعة في بيان الربح أو الخسارة.

#### التدني في قيمة الموجودات المالية الأدوات المالية

- تعترف الشركة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على:  
الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة؛  
- 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 تتخفف 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 بالتكلفة 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.

#### حساب الفائدة الدائنة والمدينة

- **ب- عند احتساب الفوائد الدائنة والمدينة** يتم استخدام طريقة الفائدة الفعالة على إجمالي 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 أسعار الفائدة في السوق.

#### إيضاحات حول البيانات المالية

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت متدنية انتمانيا 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 انتمانيا يتم احتساب الفوائد الدائنة على الأساس الإجمالي مرة أخرى.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت متدنية انتمانيا 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 انتمانيا.

#### 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 معدلة لدفعات 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 باعتبار العمر الانتاجي إما مدة عقد الإيجار أو المتبقي من العمر الانتاجي للأصل المستأجر إيهما أقل. يتم تقدير العمر الانتاجي للأصل المستأجر بنفس أسس تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات. كما يتم تخفيض قيمة الحق في استخدام الأصل بشكل دوري لعكس قيمة التدني (إن 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 ضمناً 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 المبني 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 أنها 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 أنها لن تقوم بالإنهاء المبكر.

يتم قياس الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار بناءً على التكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعال. ويتم إعادة قياس الالتزامات عندما يكون هناك تغيير على دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو نسبة معينة، وعندما يكون هناك تغيير 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 إذا ما كانت القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصل قد تم إطفائها بالكامل.

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

##### 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 عقد إيجار تمويلي أو عقد إيجار تشغيلي.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

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- 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.

و- 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.

ز- 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 وتفاصيلها كما يلي:

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

ح- 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.

ط- 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.

ي- النقص

يتم إجراء تقاص 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 النقص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ك- المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات (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 الالتزامات.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

ل- 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 التقاوس بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التقاوس بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وتعلق 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 و ٤٪ المساهمة الوطنية وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

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 البيانات المالية:

المعايير أو التعديلات الجديدة	تاريخ التطبيق
المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين، بما في ذلك تعديلات التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - معلومات المقارنة.	١ كانون الثاني ٢٠٢٣
تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.	١ كانون الثاني ٢٠٢٣
الإفصاح عن السياسات المحاسبية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢).	١ كانون الثاني ٢٠٢٣
الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة الناشئة عن حركة واحدة (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٢)	١ كانون الثاني ٢٠٢٣
الالتزامات عقود الإيجار في البيع وإعادة التأجير (تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٦)	١ كانون الثاني ٢٠٢٤
تصنيف الالتزامات إلى التزامات متداولة أو غير متداولة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١) بيع أو المساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته الزميلة أو مشروع مشترك - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٠ البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة.	١ كانون الثاني ٢٠٢٤ اختياري

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

٥) النقد وما في حكمه

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٤٢٥	٦٦٥
٣٩٢,٨٠٢	٥٢٩,٩٤٣
٣٩٣,٢٢٧	٥٣٠,٦٠٨

بالدينار الأردني

نقد في الصندوق

نقد لدى البنوك - حسابات جارية



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

إيضاحات حول البيانات المالية

(٦) مدينون وساطة وعملاء على الهامش

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢١	٢٠٢٢	بالدينار الأردني	
١,٦٠٢	-	ذمم عملاء وساطة *	
٦,٨١٨,٣٢١	٥,٢٠٠,٩٧٩	ذمم عملاء تمويل على الهامش **	
(١٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	مخصص خسائر انتمائية متوقعة ***	
٦,٧١٩,٩٢٣	٥,٠٠٠,٩٧٩		

\* يبين الجدول التالي فترات استحقاق الذمم من عملاء الوساطة:

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠٢١	٢٠٢٢	بالدينار الأردني	
١,٦٠٢	-	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	
١,٦٠٢	-		

\*\* 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 ٢٥ ٪ (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاتها لسنة ٢٠١٣ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية علماً بأنه وبناء على التعميم الصادر من هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٣ كانون الأول ٢٠١٨ فقد تم تخفيض نسبة هامش الصيانة لتصبح ٢٠٪ من قيمة استثمار العميل وبنسبة فائدة تتراوح بين (١٠-١٢) ٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة حيث يتم متابعتها بشكل دوري، ان تفاصيلها كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١٤,٠١٣,٥٩١ دينار.
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٥,٢٠٠,٩٧٩ دينار.
- إجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٨,٨١٢,٦١٢ دينار.
- ان نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٦٣ ٪.

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 الإئتماني كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول					بالدينار الأردني	
٢٠٢١	٢٠٢٢					
الاجمالي	الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
١,٦٠٢	-	-	-	-	ذمم عملاء وساطة	
٦,٨١٨,٣٢١	٥,٢٠٠,٩٧٩	٣,٤٥٩,١٣٥	١,١٩٠,٤٠٦	٥٥١,٤٣٨	ذمم عملاء تمويل على الهامش	
٦,٨١٩,٩٢٣	٥,٢٠٠,٩٧٩	٣,٤٥٩,١٣٥	١,١٩٠,٤٠٦	٥٥١,٤٣٨		

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

كما في ٣١ كانون الأول					بالدينار الأردني	
٢٠٢١	٢٠٢٢					
الاجمالي	الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة		
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٣٠,٥٤٩	٦٩,٤٥١	-	المخصص كما في بداية السنة	
-	(٤٤,٢٦٣)	(١٣,٨٢٥)	(٣٠,٤٣٨)	-	المحرر من المخصص خلال السنة	
-	١٤٤,٢٦٣	-	-	١٤٤,٢٦٣	المخصص المكون خلال السنة	
١٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	١٦,٧٢٤	٣٩,٠١٣	١٤٤,٢٦٣	المخصص كما في نهاية السنة	

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

#### إيضاحات حول البيانات المالية

#### ممتلكات ومعدات (٧)

بالدينار الأردني	أثرات ومقرشات	أجهزة ومعدات	بيكرات	أجهزة حاسوب	مولد كهرباء	مركبات	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٤٩,٩٦٥	٧٠,٠٧٣	٤٢,٩٥٨	١٨٠,٧٢٩	١٠,٢٧٥	١١,١٥٠	٣٦٥,١٥٠
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٢	-	-	-	٤,٣٧٤	-	-	٤,٣٧٤
إضافات السنة	-	-	-	-	-	-	(٢,٢٠٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٤٩,٩٦٥	٦٧,٨٧٣	٤٢,٩٥٨	١٨٥,١٠٣	١٠,٢٧٥	١١,١٥٠	٣٦٧,٣٢٤
مجمع الاستهلاك	٤٩,٩٦٥	٦٧,٤٧٥	٤٢,٩٥٨	١٣٤,٥٧٣	١,٩٢٧	١١,١٥٠	٣٠٨,٠٤٨
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢٢	-	١٧٧	٤٢,٩٥٨	١٨,٣٥٢	٢,٥٦٩	-	٢١,٠٩٨
استهلاكات السنة	-	(٢,٢٠٠)	-	-	-	-	(٢,٢٠٠)
استيعادات	-	٦٥,٤٥٢	٤٢,٩٥٨	١٥٢,٩٢٥	٤,٤٩٦	١١,١٥٠	٣٢٦,٩٤٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٤٩,٩٦٥	٦٧,١٢٩	٤٢,٩٥٨	١٥٤,٥٨٣	-	١١,١٥٠	٣٢٥,٧٨٥
٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	٢,٩٤٤	-	٢٦,١٤٦	١٠,٢٧٥	-	٣٩,٣٦٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٤٩,٩٦٥	٧٠,٠٧٣	٤٢,٩٥٨	١٨٠,٧٢٩	١٠,٢٧٥	١١,١٥٠	٣٦٥,١٥٠
مجمع الاستهلاك	٤٩,٨٥٨	٦٦,٧٤٩	٤٢,٩٥٨	١٢٢,٨٠٦	-	١١,١٥٠	٢٩٢,٥٢١
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠٢١	١٠٧	٧٢٦	-	١١,٧٦٧	١,٩٢٧	-	١٤,٥٢٧
استهلاكات السنة	٤٩,٩٦٥	٦٧,٤٧٥	٤٢,٩٥٨	١٣٤,٥٧٣	١,٩٢٧	١١,١٥٠	٣٠٨,٠٤٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	-	٢,٤٢١	-	٣٢,١٧٨	٥,٧٧٩	-	٤٠,٣٧٨
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	-	٢,٥٩٨	-	٤٦,١٥٦	٨,٣٤٨	-	٥٧,١٠٢

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

إيضاحات حول البيانات المالية

(٨) أرصدة مدينة أخرى

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	بالدينار الأردني
٤٣,٣٨٤	٣٧,١٩٠	مصاريف مدفوعة مقدماً
٥٢,٠٠٠	٦٤,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٨١,٠١١	-	المطلوب من مركز ايداع الأوراق المالية
٦,٣٦٣	٦,٣٦٣	أمانات ضريبة الدخل
٥,٢٨٢	١١,٩٥٠	ذمم أخرى
٥٥٠	٥٥٠	تأمينات مستردة
١٨٨,٥٩٠	١٢٠,٠٥٣	

(٩) حق استخدام اصل والتزام عقود ايجار

(١-٩) حق استخدام الأصل:

بالدينار الاردني

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	الكلفة
١٢٢,٨٣٠	١٢٦,٨٣٢	الرصيد كما في بداية السنة
٤,٠٠٢	-	تعديلات
١٢٦,٨٣٢	١٢٦,٨٣٢	الرصيد كما في بداية السنة المعدل
٥٠,٦١٤	٧٦,٠١٩	الاستهلاك المتراكم
٢٥,٤٠٥	٢٥,٤٠٦	الرصيد كما في بداية السنة
		الاستهلاك للسنة
٧٦,٠١٩	١٠١,٤٢٥	الرصيد كما في نهاية السنة
٥٠,٨١٣	٢٥,٤٠٧	صافي القيمة الدفترية نهاية السنة

(٩-٢) التزامات الإيجار - مقابل حق استخدام الأصول - المستأجرة:

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الاردني
٢٠٢١	٢٠٢٢	تحليل الاستحقاق - التدفقات النقدية التعاقدية غير مخصصة
٢٧,٨٦٢	٢٧,٨٦٥	أقل من سنة واحدة
٤٨,٣٥٦	-	سنة الى خمس سنوات
٧٦,٢١٨	٢٧,٨٦٥	مجموع التزامات الإيجار غير مخصصة
٥٣,٠٤٩	٢٧,٦١١	التزامات الإيجار المخصصة المدرجة في بيان المركز المالي
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول		التزام الإيجار المضمن في قائمة المركز المالي
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٢٧,٨٦٢	٢٧,٦١١	خلال عام
٢٥,١٨٧	-	أكثر من عام

تم خصم التزامات الإيجار باستخدام معدل الفائدة ١٠٪ والتي يمثل سعر الاقتراض التراكمي للشركة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

(٣-٩) المبالغ التي تم الاعتراف بها في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٤,٨٣٥	٢,٤٢٦
٤,٨٣٥	٢,٤٢٦

فوائد مقابل التزامات عقود الإيجار

(٤-٩) المبالغ التي تم الاعتراف بها في بيان التدفقات النقدية  
بالدينار الأردني

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠٢١	٢٠٢٢
٢٧,٨٦٢	٢٧,٨٦٥
٢٧,٨٦٢	٢٧,٨٦٥

إجمالي الدفعات النقدية مقابل الإيجارات

(١٠) بنوك دائنة

يمثل الجدول ادناه تسهيلات إئتمانية على شكل جاري مدين:

كما في ٣١ كانون الأول		سعر الفائدة	السقف	بالدينار الأردني
٢٠٢١	٢٠٢٢			
٤٤١,٨٠١	١١٥,٥٣١	%٨,٣٥	٢,٥٠٠,٠٠٠	بنك كابيتال
١٠٥,٨٤٦	٢٨,٢٨١	%٩,٧٥	٣,٠٠٠,٠٠٠	بنك القاهرة عمان/جاري
-	١٥٥,٠١١	%٧,٢٥	٢,٠٠٠,٠٠٠	البنك العقاري المصري العربي/جاري
٢,٠٢٢,٥١٦	٩١٥,٢٨١	%٦,٥	٣,٥٠٠,٠٠٠	ستاندرد تشارترد
٢,٥٧٠,١٦٣	١,٢١٤,١٠٤			

إن التسهيلات اعلاه ممنوحة بضمانات من الشركة الأم.

(١١) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

(١-١١) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	بالدينار الأردني اسم الشركة
٢٠٢١	٢٠٢٢			
٤٨,٢٤٣	٥٦,٧٠٦	عمولات ومصاريف محملة	الشركة الأم	المجموعة المالية هيرميس القابضة
٨٠,٠٠٠	٧٨,٧٨٠	حوالات	الشركة الأم	المجموعة المالية هيرميس القابضة
٣٩٣	-	عمولات	شركة شقيقة	شركة المجموعة المالية للسمسرة
١٠٤	٤٧٧	مصاريف	شركة شقيقة	المجموعة المالية هيرميس / الامارات

(٢-١١) المطلوب لطراف ذو علاقة

كما في ٣١ كانون الاول		طبيعة العلاقة	بالدينار الأردني
٢٠٢١	٢٠٢٢		
٣٤,٨٧٥	٢٠,٨٠٠	شركة شقيقة	المجموعة المالية هيرميس القابضة
٣٤,٨٧٥	٢٠,٨٠٠		

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

(٣-١١) منافع هيئة المديرين والإدارة العليا

بلغت رواتب ومنافع هيئة المديرين والإدارة العليا قصيرة الاجل خلال السنة ٢٩٠,٢٥٨ دينار (٢٠٢١: ٢٨٥,٤٩٨ دينار).

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

إيضاحات حول البيانات المالية

(١١-٤) قرض مساند من طرف ذو علاقة:

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

بالدينار الأردني	القيمة	العملة	الاستحقاق	٢٠٢٢	٢٠٢١
القرض المساند (١)	٥٠٠,٠٠٠	دولار أمريكي	٢٨ شباط ٢٠٢٤	٣٥٤,٢٤٦	٣٥٤,٢٤٦
القرض المساند (٢)	٥٠٠,٠٠٠	دولار أمريكي	٢٨ شباط ٢٠٢٤	٣٥٤,٢٤٦	٣٥٤,٢٤٦
القرض المساند (٣)	١,٠٠٠,٠٠٠	دينار أردني	٣١ اب ٢٠٢٤	١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠
أثر صافي القيمة الحالية للقرض المساندة				(٧٧,٨٢٦)	(٢٥,٩٢٩)
				١,٦٣٠,٦٦٦	١,٦٨٢,٥٦٣

إن جميع القروض المساندة اعلاه بدون ضمانات ولا يستحق عليها أية فوائد، قامت الشركة باحتساب اثر صافي القيمة الحالية للقروض المساندة والتي بلغت ٧٧,٨٢٦ دينار أردني كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. والتي تم اظهارها ضمن حقوق الملكية استنادا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١) ورقم (٣٢) كون القروض مقدمة من الشريك بصفته شريك.

(١٢) أرصدة دائنة أخرى

بالدينار الأردني	٢٠٢٢	٢٠٢١
مخصص مكافآت موظفين (*)	٧٥,٨٢٤	٣٩,٣٧٣
ضريبة مساهمة وطنية	-	٣٧
مصاريف مستحقة	١٩,٩٢٤	٢٢,٠٣٠
أمانات ضريبة المبيعات	-	١٨١
تسوية التداول/ على الوسيط	٦٠,٦٢٧	-
مطلوب لمؤسسات اسواق المال	١,٦١٧	١,٦١٧
	١٥٧,٩٩٢	٦٣,٢٣٨

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

بالدينار الأردني	٢٠٢٢	٢٠٢١
رصيد بداية السنة	٣٩,٣٧٣	٨٥,٢٢٧
المكون خلال السنة	٧٥,٨٢٤	٣٩,٣٧٣
المدفوع خلال السنة	(٣٩,٣٧٣)	(٨٥,٢٢٧)
رد مخصص انتفت الحاجة له	-	-
	٧٥,٨٢٤	٣٩,٣٧٣

(١٣) دائنون

بالدينار الأردني	٢٠٢٢	٢٠٢١
ذمم عملاء وساطة	٣٠٠,٦٨٧	٣٥١,٦٩٤
ذمم عملاء تمويل على الهامش	٥٣,٢٥٥	٦٢,٠٤٢
	٣٥٣,٩٤٢	٤١٣,٧٣٦

(١٤) 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 وان تستمر على هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز مجموع ما تم اقتطاعه لهذا الاحتياطي رأس مال الشركة، وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

(١٥) ضريبة الدخل

أ- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

بالدينار الأردني البند المضمولة	رصيد في بداية السنة	اضافات	استبعادات	الرصيد النهائي	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
مخصص مكافآت الموظفين	٣٩,٣٧٣	٧٥,٨٢٤	(٣٩,٣٧٣)	٧٥,٨٢٤	٢١,٢٣٠	١١,٠٢٤
خسارة السنة	٢٧٨,١٩٩	١٥٦,١٤٩	-	٤٣٤,٣٤٨	١٢١,٦١٨	٧٧,٨٩٦
المجموع	٣١٧,٥٧٢	٢٣١,٩٧٣	(٣٩,٣٧٣)	٥١٠,١٧٢	١٤٢,٨٤٨	٨٨,٩٢٠

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

بالدينار الأردني	الرصيد في بداية السنة	موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة - بالاصافي	الرصيد في نهاية السنة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢
	٨٨,٩٢٠	١٠٥,١٩١	١٠٥,١٩١
	٥٣,٩٢٨	(١٦,٢٧١)	(١٦,٢٧١)
	١٤٢,٨٤٨	٨٨,٩٢٠	٨٨,٩٢٠

ب- مخصص ضريبة الدخل

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

بالدينار الأردني	رصيد بداية السنة	المسترد (خلال السنة)
للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٢٠٢٢	٢٠٢١
	-	-
	-	-
	-	-

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

بالدينار الأردني	للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
المسترد من مخصص ضريبة الدخل	-	-
موجودات ضريبية مؤجلة - بالاصافي	(٥٣,٩٢٨)	١٦,٢٧١
	(٥٣,٩٢٨)	١٦,٢٧١

فيما يلي ملخص للتسوية بين الربح المحاسبي والربح الضريبي:

بالدينار الأردني	للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
الخسارة المحاسبية	(٣٣١,٦١٨)	(٢٧,١٢٠)
المدفوع من مخصص مكافآت الموظفين	(٣٩,٣٧٣)	(٨٥,٢٢٧)
مصرف خسائر ائتمانية متوقعة حسب معيار رقم (٩)	١٠٠,٠٠٠	-
مصاريف غير مقبولة ضريبياً	٧٥,٨٢٤	٣٩,٣٧٣
الخسارة الضريبية	(١٩٥,١٦٧)	(٧٢,٩٧٤)
نسبة الضريبة	%٢٨	%٢٨
ضريبة الدخل للسنة	-	-

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٧، وكما تم قبول اقرار الضريبة للعام ٢٠١٨ ضمن نظام العينات هذا وتم تقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ و ٢٠٢١ والتي لم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخه، هذا وبرأي الادارة والمستشار الضريبي ان المخصصات المرصودة في البيانات المالية كافية لمواجهة الالتزامات الضريبية على الشركة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

(١٦) مصاريف إدارية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠٢١	٢٠٢٢	بالدينار الأردني
٤٢٢,٧١٧	٤٥١,٠٠٦	رواتب ومنافع موظفين
٤,٨٣٥	٢,٤٢٦	فوائد التزامات ايجارات
٤٦,١٧٤	٣٨,٩٩٧	مساهمة الشركة في اشتراكات الضمان الاجتماعي
٣٩,٣٧٣	١٢٨,٣٠١	مصاريف مكافآت الموظفين
١٦,٠٧٤	١٠,١٧١	بريد، هاتف
١,٥١٩	١,٨٠٨	صيانة
٥٠,٩٢٨	٦٣,٢٦٩	مصاريف دعم فني وإلكتروني
١٧,٤٢٣	١٨,٦٩١	اتعاب مهنية
٩,٥٤٥	٨٦,١١١	عمولات وكيل
٢١,٦٩٨	٢٢,٢٧٣	حواجز بيع
١٤,٦٨٥	١٨,٤٠٩	رسوم ورخص واشتراكات
٧,٢٠٧	٧,٢٧٠	كهرباء ومياه
٥٤,٥٩٧	٥٦,٦٩٢	تأمين صحي وتأمينات أخرى
١,٠٧١	١,٥٧٤	ضيافة
٣,٢١٢	٢,١٩٩	قرطاسية ومطبوعات
٣٠٠	٣٠٠	دعاية وإعلان
١,١٠٨	٧٦٠	أخطاء تداول
١,٤٥٦	٢,١٣٨	نظافة
١,٦٢٩	٩٩٢	مصاريف تدريب الموظفين
٥,٤٠٤	٥,٦٤٤	مصاريف تخزين
٤,٥٣٤	٤,٩٩٤	مصاريف أخرى
٧٢٥,٤٨٩	٩٢٤,٠٢٥	

(١٧) التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ بيان المركز المالي التزامات محتملة تتمثل بكفالات بنكية بمبلغ ٦٨٥,٠٠٠ دينار أردني ولا يوجد مقابلها تأمينات نقدية (٢٠٢١: ٧٠٠,٠٠٠ دينار أردني). هذه الكفالات البنكية مضمونة من الشركة الأم.

(١٨) إدارة المخاطر المالية

لمحة عامة

تتعرض 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.

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 الموضوعة. 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 يتفهم 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

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 وساطة وعملاء على الهامش والارصدة المدينة الأخرى. 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		بالدينار الأردني
٢٠٢١	٢٠٢٢	
٣٩٢,٨٠٢	٥٢٩,٩٤٣	النقد لدى البنوك
٦,٧١٩,٩٢٣	٥,٠٠٠,٩٧٩	مدينون وساطة وعملاء على الهامش
٦٤,١٩٥	٨٢,٨٦٣	ارصدة مدينة أخرى
٧,١٧٦,٩٢٠	٥,٦١٣,٧٨٥	

منهجية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على ذمم عملاء الهامش

- تطبيق 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 بناء 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 بناء على الدفعات / تسديدات الذمم المدينة خلال فترة خمس سنوات وخسائر الائتمان التاريخية المتماثلة 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 اوضاعها لمدة ٩٠ يوم او تلك الذمم التي استحققت السداد نتيجة استحقاق العقد لمدة ٩٠ يوم ولم يتم تجديدها او 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 وتقسّم 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 وبعض الحالات التي تكون الإدارة على علم بزيادة في مخاطر ائتمان العميل.
  - ٣- المرحلة الثالثة وتكون فيها نسبة التغطية أقل من ٣٥٪ من قيمة التمويل ولم يقوموا بتصويب اوضاعهم لمدة ثلاثة أشهر من تاريخ انخفاض نسبتهم وبعض الحالات التي تكون الإدارة على علم بزيادة جوهريّة في مخاطر ائتمان العميل.
- 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 وبناء 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 الاداة المالية.
  - المرحلة الثالثة وباعتبار العملاء المصنفين للمرحلة هم عملاء متعثرين وبالتالي احتساب احتمالية التعثر بواقع ١٠٠٪.



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

إيضاحات حول البيانات المالية

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 مغطاة 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.

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية:

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	خلال عام	أكثر من عام
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
بنوك دائنة	١,٢١٤,١٠٤	(١,٢١٤,١٠٤)	(١,٢١٤,١٠٤)	-
دائنون	٣٥٣,٩٤٢	(٣٥٣,٩٤٢)	(٣٥٣,٩٤٢)	-
المطلوب لطرف ذو علاقة	٢٠,٨٠٠	(٢٠,٨٠٠)	(٢٠,٨٠٠)	-
ارصدة دائنة اخرى	١٥٧,٩٩٢	(١٥٧,٩٩٢)	(١٥٧,٩٩٢)	-
التزام عقود ايجار	٢٧,٦١١	(٢٧,٦١١)	(٢٧,٦١١)	-
قرض مساند من طرف ذو علاقة	١,٦٣٠,٦٦٦	(١,٦٣٠,٦٦٦)	(١,٦٣٠,٦٦٦)	-
المجموع	٣,٤٠٥,١١٥	(٣,٤٠٥,١١٥)	(٣,٤٠٥,١١٥)	-

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	خلال عام	أكثر من عام
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				
بنوك دائنة	٢,٥٧٠,١٦٣	(٢,٥٧٠,١٦٣)	(٢,٥٧٠,١٦٣)	-
دائنون	٤١٣,٧٣٦	(٤١٣,٧٣٦)	(٤١٣,٧٣٦)	-
المطلوب لطرف ذو علاقة	٣٤,٨٧٥	(٣٤,٨٧٥)	(٣٤,٨٧٥)	-
ارصدة دائنة اخرى	٦٣,٢٣٨	(٦٣,٢٣٨)	(٦٣,٢٣٨)	-
التزام عقود ايجار	٥٣,٠٤٩	(٥٣,٠٤٩)	(٢٧,٨٦٢)	(٢٥,١٨٧)
قرض مساند من طرف ذو علاقة	١,٦٨٢,٥٦٣	(١,٦٨٢,٥٦٣)	(١,٦٨٢,٥٦٣)	-
المجموع	٤,٨١٧,٦٢٤	(٤,٨١٧,٦٢٤)	(٤,٧٩٢,٤٣٧)	(٢٥,١٨٧)

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

إيضاحات حول البيانات المالية

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:

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠٢١	٢٠٢٢	
		أدوات مالية
٦,٨١٨,٣٢١	٥,٢٠٠,٩٧٤	الموجودات المالية بسعر فائدة ثابت
(٢,٥٧٠,١٦٣)	(١,٢١٤,١٠٤)	المطلوبات المالية بسعر فائدة ثابت
٤,٢٤٨,١٥٨	٣,٩٨٦,٨٧٠	

إن الزيادة في سعر الفائدة/المربحة بنسبة ١% سوف يؤدي إلى الزيادة في إيرادات التمويل بمبلغ ٣٩,٨٦٩ دينار. إن النقص في سعر الفائدة/المربحة بنسبة ١% سوف يؤدي إلى النقص في إيرادات التمويل بمبلغ (٣٩,٨٦٩) دينار.

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.

١٩ 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 مباشر (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).

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

إيضاحات حول البيانات المالية

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				الدينار الأردني	
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية		
					الموجودات المالية
-	-	-	٥٣٠,٦٠٨		النقد وما في حكمه
-	-	-	٥,٠٠٠,٩٧٩		مدينون وساطة وعملاء على الهامش
-	-	-	١٢٠,٠٥٣		أرصدة مدينة أخرى
					المطلوبات المالية
-	-	-	١,٢١٤,١٠٤		بنوك دائنة
-	-	-	٣٥٣,٩٤٢		دائنون
-	-	-	٢٠,٨٠٠		المطلوب لطرف ذو علاقة
-	-	-	١,٦٣٠,٦٦٦		قرض مساند من طرف ذو علاقة

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١				الدينار الأردني	
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية		
					الموجودات المالية
-	-	-	٣٩٣,٢٢٧		النقد وما في حكمه
-	-	-	٦,٧١٩,٩٢٣		مدينون وساطة وعملاء على الهامش
-	-	-	٨١,٠١١		المطلوب من مركز ايداع الأوراق المالية
-	-	-	١٨٨,٥٩٠		أرصدة مدينة أخرى
					المطلوبات المالية
-	-	-	٢,٥٧٠,١٦٣		بنوك دائنة
-	-	-	٤١٣,٧٣٦		دائنون
-	-	-	٣٤,٨٧٥		المطلوب لطرف ذو علاقة
-	-	-	١,٦٨٢,٥٦٣		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 ٢٠٢٢.

(٢٠) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ لتتناسب مع التبويب للقوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.