

الرقم: EFG/11/2012

التاريخ: 2012 / 02 / 27

السادة/ هيئة الاوراق الماليه المحترمين،،،

الموضوع : البيانات المالية لعام 2011

تحية طيبة وبعد،،،

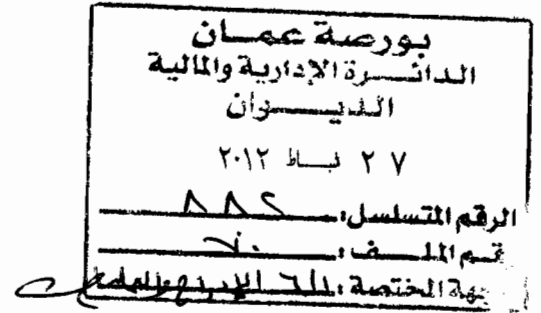
بالاشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم التقرير السنوي متضمن البيانات المالية لعام 2011 لشركة المجموعة المالية هيرميس / الأردن .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

الرئيس التنفيذي

د. وليد النعسان

وليد النعسان
~
[Signature]



المجموعة المالية هيرميس الأردن محدودة المسؤولية

هيرميس

التقرير السنوي لعام 2011

أعضاء هيئة المديرين

المنصب	الاسم
رئيس هيئة المديرين	احمد علي احمد والي
الرئيس التنفيذي / نائب رئيس هيئة المديرين	وليد علي شحادة النعسان
عضو هيئة المديرين	احمد محمد فتحي الحفناوي
عضو هيئة المديرين	محمد سامي الوكيل
عضو هيئة المديرين	محمد عبد الحلیم عرفة

كلمة رئيس هيئة المديرين

حضرات السادة المساهمين الكرام ،،،

يسرني، وأعضاء هيئة مديري الشركة والعاملين فيها، أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركتكم والذي نستعرض فيه أهم انجازات الشركة وبياناتها المالية المنتهية في تاريخ 2011/12/31 والايضاحات المالية لسنة 2011 وتطلعاتنا المستقبلية للأعوام القادمة .

لقد جاء تواجد المجموعة المالية هيرميس في الأردن كنتيجة لاكمال استراتيجية الشركة القائمة على اكمال التغطية والتواجد المباشر للمجموعة في الاسواق الحالية العربية ، وقد جاء تواجد المجموعة في الأردن على سبيل التحديد ، لتأكيد اهتمام المجموعة بمنطقة بلاد الشام واكمال تواجد المجموعة في هذه المنطقة ، والتي تعتبر السوق المالية الأردنية الأكبر فيها والأكثر تطوراً من النواحي التشريعية والرقابية والأعمق من حيث السيولة واحجام التداول .

ان عام 2011 يمثل السنة الأولى للعمل المباشر للمجموعة المالية هيرميس في الأردن ، وقد جاءت نتائج هذه السنة المالية لتعكس تأثير الاحداث السياسية التي عصفت بالمنطقة ابتداءا من جمهورية مصر العربية (مقر الادارة العامة للمجموعة) في بداية العام ، لتمتد وتشمل العديد من الدول في المنطقة العربية بدءاً في تونس، اليمن ، ليبيا والاحداث المتلاحقة الجارية حالياً في سوريا .

ان عمليات البنوك وشركات الاستثمار تتأثر بشكل مباشر بتأثير الأوضاع السياسية على ثقة المتعاملين والمستثمرين بالاسواق المالية . ولقد تأثرت شركة المجموعة المالية هيرميس الاردن كغيرها من شركات الخدمات المالية العاملة في الاردن بالأحداث الاوضاع السياسية وانعكس ذلك بالانخفاض الكبير الحاصل على احجام التداول لجميع فئات المستثمرين سواء كانوا افراداً ام مؤسسات .

وعلى الرغم من ضعف الاداء في سوق عمان المالي ، فقد تابعت الشركة تقديم خدمات الوساطة لعملاء الشركة القانمين، وتوالت جهود الادارة التنفيذية لاستقطاب عملاء جدد وبدء عمليات التداول للشريحة المهمة من عملاء المجموعة المالية هيرميس، المستثمرين الأجانب من الصناديق والشركات الاستثمارية. ومما يجدر ذكره أن هذا التوجه منسجم مع الاستراتيجية الرئيسية للمجموعة المالية هيرميس والقائمة على التميز في تقديم الخدمات المالية الاستثمارية لعملائها الاجانب في جميع الأسواق المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال افريقيا .

الوضع القانوني للشركة ووصف انشطتها الرئيسية :

تأسست شركة المجموعة المالية هيرميس / الأردن (تداول للأسهم والخدمات المالية سابقاً) كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ 2005/12/7 برأسمال قدره 3,000,000 دينار، وبأشرت الشركة أعمالها كوسيط مالي في سوق عمان المالي بتاريخ 2006/5/28 بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية.

كما وأنه تمت الموافقة على منح شركة المجموعة المالية هيرميس الأردن ترخيصاً لممارسة أعمال التمويل على أساس الهامش بتاريخ 2007/7/24 .

كما وأنه تمت الموافقة على منح شركة المجموعة المالية هيرميس الأردن ترخيصاً مبدئياً لإدارة الاصدارات / بذل عناية بتاريخ 2008/5/20

الوضع التنافسي للشركة:

بلغ حجم تداول الشركة خلال عام 2011 ما مقداره (191,4 دينار) . وقد احتلت الشركة المركز 7 من اصل 65 شركة وساطة عاملة في السوق المالي ، وكانت نسبة حجم تداولها من اجمالي تداول السوق المحلي هو 3.4 % .

الخطط المستقبلية :

- 1- توسيع قاعدة العملاء وزيادة عددهم وتقديم افضل الخدمات لهم.
- 2- تعريف العملاء الأجانب بالسوق المالي الأردني، وتعزيز تواجد الأسهم الأردنية ضمن محافظهم الاستثمارية .
- 3- زيادة التغطية البحثية للشركات المدرجة في الأردن وإيصالها لأكبر عدد من العملاء.
- 4- رفع رأس مال الشركة بما يتماشى مع المتطلبات الرقابية وبما يعزز نسب الملاءة المالية ويزيد من حجم التداول.
- 5- المحافظة على جاهزية الشركة الفنية والالتزام بالمعايير الفضلى في هذا المجال.

الاثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة:

- لا توجد أية عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2011 .

المخاطر التي يمكن ان تتعرض لها الشركة :

1. مخاطر اسعار الفائدة :

تعرف مخاطر سعر الفائدة بأنها تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداء المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.

2. مخاطرة الأئتمان :

تعرف مخاطرة الأئتمان بانها اخفاق احد اطراف الاداء المالية في الوفاء بالتزاماته مسببا بذلك خسارة مالية للطرف الآخر. تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات أئتمان مناسب.

3. مخاطر تقلبات اسعار العملات :

تعرف مخاطر العملة بأنها مخاطر تقلب القيمة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداء المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الاجنبية.

ان المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية المقيمة بالدولار الامريكي منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الامريكي .

4. الظروف الاقتصادية والاجتماعية والسياسية والتي قد تؤثر على اسعار الأوراق المالية .

اقرارات هيئة المديرين

* يقر اعضاء هيئة المديرين لشركة المجموعة المالية هيرميس الأردن (ذ.م.م) بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة بالتقرير السنوي للعام 2011.

* يقر اعضاء هيئة المديرين لشركة المجموعة المالية هيرميس الأردن (ذ.م.م) بمسؤوليتهم عن صحة اعداد البيانات المالية للعام 2011 وتوفر نظام رقابة فعال في الشركة .

* يقر اعضاء هيئة المديرين لشركة المجموعة المالية هيرميس الأردن (ذ.م.م) بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر سلبا على استمرارية الشركة بأداء أعمالها للسنة المالية القادمة .

الرئيس التنفيذي

د. وليد النعسان

وليد النعسان

المدير المالي

ميشيل صليبا

ميشيل صليبا

أسماء موظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية

اسم الموظف	الرتبة الوظيفية	عدد سنوات الخبرة	المؤهل العلمي
نجية ابراهيم شفيق التلاوي	مدير دائرة الموارد البشرية والادارية	عشر سنوات	بكالوريس اقتصاد
ميثيل جون نخلة صليبا	مدير مالي	ستة وثلاثون سنة	بكالوريس محاسبة
يوسف اسعد داود الديسي	مدير دائرة الوساطة / وسيط مالي معتمد	تسعة سنوات	بكالوريس علوم مالية ومصرفية
تسنيم عبد الله حرب دماطي	ضابط امتثال	خمس سنوات	بكالوريس علوم مالية ومصرفية
محمد بدوي بدر عليوات	وسيط مالي معتمد	ست سنوات	بكالوريس سياحة وأثار
مثنى رفعت يوسف ابو هدهود	وسيط مالي معتمد	سبع سنوات	بكالوريس علوم مالية ومصرفية
شيرين عبد الكريم محمد الفواعير	وسيط مالي معتمد	سبع سنوات	بكالوريس ادارة اعمال
سيرين عبد الله عبد القادر جعوان	وسيط مالي معتمد	سبع سنوات	بكالوريس علوم مالية ومصرفية
ميساء يوسف محمود السقا	قائم بأعمال مدير عمليات	ست سنوات	بكالوريس محاسبة
ليالي سامح حنا حنضل	سكرتيرة تنفيذية	عشر سنوات	دبلوم ادارة اعمال
احمد حسام نصر الله العطاري	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	ست سنوات	بكالوريس هندسة برمجيات
امان جمال اسعد المصري	موظف خدمة عملاء	ستة عشر سنة	بكالوريس ادارة اعمال

بكالوريوس علوم مالية ومصرفية	ست سنوات	محاسبة	ايمان زياد حسن دحيليه
ثانوية عامة	ست سنوات	السائق	بلال صالح عبد الله الزواهرة
دبلوم تجارة	ست سنوات	المراسل	حسام كمال السعيد



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

البيانات المالية للسنة
المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

الصفحة	المحتويات
١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٢	بيان المركز المالي
٣	بيان الدخل الشامل
٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٥	بيان التدفقات النقدية
٦ - ٢٠	إيضاحات حول البيانات المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن - شركة ذات مسؤولية محدودة - والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وكل من بيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى .

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

مسؤولية مدقق الحسابات المستقل
إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية إستناداً إلى تدقيقنا، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني المناسبة وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بيئات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية، تستند الإجراءات المختارة إلى تقديرنا. بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر نأخذ في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة. ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نعتمد أن بيئات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي
في رأينا، إن البيانات المالية تعبر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية عن المركز المالي لشركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن - شركة ذات مسؤولية محدودة - كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

KPMG
شركة القواسمي وشركاه

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١ شباط ٢٠١٢

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

بيان المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٠	٢٠١١		
الموجودات			
الموجودات غير المتداولة			
٩٨,٩٨٨	٧٠,٥٨٣	٥	ممتلكات ومعدات
٢٨,٨٠٦	١٣,٨١٨	٦	موجودات غير ملموسة
<u>١٢٧,٧٩٤</u>	<u>٨٤,٤٠١</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
الموجودات المتداولة			
٦٤٥,٠٠٨	٦٩,٢٦٨	٧	أرصدة مدينة أخرى
-	٢١٨,٠٧٢		ذمة مركز ايداع الأوراق المالية
٣,٥٠٣,٦٦٢	١,١٤٤,٨٢٥	٨	مدينون
١,٢٤٢,٠١٩	١,٦٥٥,٧٤٩	٩	النقد و ما في حكمه
<u>٥,٣٩٠,٦٨٩</u>	<u>٣,٠٨٧,٩١٤</u>		مجموع الموجودات المتداولة
<u>٥,٥١٨,٤٨٣</u>	<u>٣,١٧٢,٣١٥</u>		مجموع الموجودات
حقوق الملكية والمطلوبات			
حقوق الملكية			
٢,٧٥٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
(١٥٦,٩١٦)	(٢١٤,٠٤٠)		خسائر متراكمة
٧٨,٩١٦	٧٨,٩١٦	١٠	احتياطي إجباري
<u>٢,٦٧٢,٠٠٠</u>	<u>٢,٨٦٤,٨٧٦</u>		صافي حقوق الملكية
المطلوبات			
المطلوبات غير المتداولة			
٢,٤٠٩,٠١٧	٤,٦١٧	١١	ذم دانة للشركة الأم
<u>٢,٤٠٩,٠١٧</u>	<u>٤,٦١٧</u>		مجموع المطلوبات غير المتداولة
المطلوبات المتداولة			
٣٦,٤٢٥	٢٠,٩٧٥	١٢	أرصدة دانة أخرى
٤٠١,٠٤١	٢٨١,٨٤٧	١٤	داننون
<u>٤٣٧,٤٦٦</u>	<u>٣٠٢,٨٢٢</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
<u>٢,٨٤٦,٤٨٣</u>	<u>٣٠٧,٤٣٩</u>		مجموع المطلوبات
<u>٥,٥١٨,٤٨٣</u>	<u>٣,١٧٢,٣١٥</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٦) إلى رقم (٢٠) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

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

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		الإيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٠	٢٠١١		
٣١١,٢٨٥	٥٣٣,٧٦٥		إيرادات عمولات الوساطة
٩٣,٠٦٠	٨٦,٣٦٢		إيرادات فوائد التمويل على الهامش
٣٥,١٣١	٣٥,٣٠١		إيرادات فوائد بنكية
٢,٤٧٣	٢,٤٧٩		إيرادات أخرى
٤٤١,٩٤٩	٦٥٧,٩٠٧		إجمالي الإيرادات
(٤٩٩,١٥٥)	(٦٥٩,٤٣٦)	١٥	مصاريف إدارية
(٨٠,٣٧٧)	(٥٥,٥٩٥)		إستهلاكات وإطفاءات
(١٣٧,٥٨٣)	(٥٧,١٢٤)		الخسارة للسنة قبل ضريبة الدخل
(١٩,٣٣٣)	-	١٣	ضريبة دخل سنوات سابقة
(١٥٦,٩١٦)	(٥٧,١٢٤)		إجمالي (الخسارة) الشاملة للسنة

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٦) إلى رقم (٢٠) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

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				
المجموع	احتياطي إجباري	(خسائر متراكمة) أرباح مدورة	رأس المال المدفوع	
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١</u>				
٢,٦٧٢,٠٠٠	٧٨,٩١٦	(١٥٦,٩١٦)	٢,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١
(٥٧,١٢٤)	-	(٥٧,١٢٤)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢٥٠,٠٠٠	زيادة رأس المال - إيضاح (١)
<u>٢,٨٦٤,٨٧٦</u>	<u>٧٨,٩١٦</u>	<u>(٢١٤,٠٤٠)</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠</u>				
٢,٩٧٣,٠١٩	٧٨,٩١٦	١٤٤,١٠٣	٢,٧٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٠
(١٤٤,١٠٣)	-	(١٤٤,١٠٣)	-	توزيعات أرباح - إيضاح (١٨)
(١٥٦,٩١٦)	-	(١٥٦,٩١٦)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
<u>٢,٦٧٢,٠٠٠</u>	<u>٧٨,٩١٦</u>	<u>(١٥٦,٩١٦)</u>	<u>٢,٧٥٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٦) إلى رقم (٢٠) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

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

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠١٠	٢٠١١	
بالدينار الأردني		
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
(١٣٧,٥٨٣)	(٥٧,١٢٤)	الخسارة قبل ضريبة الدخل
التعديلات:		
٨٠,٣٧٧	٥٥,٥٩٥	إستهلاكات وإطفاءات
(٣٥,١٣١)	(٣٥,٣٠١)	إيراد فوائد بنكية
(٩٧)	-	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
(٩٢,٤٣٤)	(٣٦,٨٣٠)	(الخسارة) التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
التغير في بنود رأس المال العامل:		
(١١٣,٨٢١)	٥٧٥,٠٤٠	أرصدة مدينة أخرى
١٠٨,٥٣١	(٢١٨,٠٧٢)	ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
(٢,٠٥٤,٣٨٩)	٢,٣٥٨,٨٣٧	مدينون
٢٨,١١٣	(١٥,٤٥٠)	أرصدة دائنة أخرى
١٣,٦٧٥	-	ذمم مدينة من أطراف ذات علاقة
١٧٧,٧٢٨	(١١٩,١٩٤)	داننون
(١,٩٣٢,٥٩٧)	٢,٥٨١,١٦١	
(٧٥,٢٢٩)	-	ضريبة دخل مدفوعة
(٢,٠٠٧,٨٢٦)	٢,٥٨١,١٦١	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (المستخدمة في)
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
(٤٠,٦٠٥)	(٢,٩٤٩)	شراء ممتلكات ومعدات
(٥,٤٢١)	(٩,٢٥٣)	شراء موجودات غير ملموسة
٣٥,٣١٢	٣٦,٠٠١	فوائد بنكية مقبوضة
٢٧١	-	المقبوض من بيع ممتلكات ومعدات
(١٠,٤٤٣)	٢٣,٧٩٩	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية (المستخدمة في)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
(١٤٤,١٠٣)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
٢,٤٠٩,٠١٧	(٢,٤٠٤,٤٠٠)	ذمم دائنة للشركة الأم
-	٢٥٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٢,٢٦٤,٩١٤	(٢,١٥٤,٤٠٠)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢٤٦,٦٤٥	٤١٣,٧٣٠	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
٩٩٥,٣٧٤	١,٢٤٢,٠١٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٢٤٢,٠١٩	١,٦٥٥,٧٤٩	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٦) إلى رقم (٢٠) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

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 سابقا) لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١١١٧٢) بتاريخ ٧ كانون الأول ٢٠٠٥ و برأس مال ٢,٧٥٠,٠٠٠ دينار أردني. وبتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١٠ تم بيع كامل الحصص للمجموعة المالية هيرميس القابضة والمسجلة في جمهورية مصر العربية والتي أصبحت تملك ما نسبته ١٠٠% من رأس المال و بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١١ عقدت الهيئة العامة اجتماعها غير العادي حيث تم زيادة رأس المال 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 عدا التعامل بالبورصة العالمية.
- تقديم خدمات الاستشارات المالية.
- القيام باعداد الابحاث والدراسات المالية والاقتصادية والتسويقية.
- تقديم خدمات التمويل على الهامش.

إن عنوان الشركة الرئيسي هو عمان - الشميساني.

(٢) أسس إعداد البيانات المالية

أ- بيان الالتزام

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل الإدارة بتاريخ ١ شباط ٢٠١٢. وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للشركاء.

ب- أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية.

ج- العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر البيانات المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية

- 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.
- فيما يلي ملخص حول الأمور الهامة التي يجري فيها استخدام التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات في تطبيق السياسات المحاسبية والتي تؤثر بشكل جوهري على المبالغ في البيانات المالية:
- تقوم الإدارة بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها اعتماداً على تقديراتها حول إمكانية استرداد تلك الذمم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
 - تقوم الإدارة بالاعتراف بمصروف ضريبة الدخل للسنة اعتماداً على تقديراتها للربح الضريبي وفقاً للقوانين والتعليمات السارية والمعايير الدولية للتقارير المالية.
 - تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة بصورة دورية اعتماداً على الحالة العامة لهذه الموجودات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.
 - 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.
 - تعتقد الإدارة بأن تقديراتها وافتراساتها معقولة وكافية.

٣) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المذكورة أدناه مطبقة في السنوات المالية المعروضة في هذه البيانات المالية بصورة متماثلة، باستثناء التطبيق المبكر لمعيار التقارير المالية الدولية رقم (٩) والمتعلقة بالتغير في السياسات المحاسبية للموجودات المالية.

أ- التغيرات في السياسات المحاسبية - التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)

قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمرحلة الأولى من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) و المتعلق بقياس وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١ وفقاً لمتطلبات هيئة الأوراق المالية ووفقاً للاحكام الانتقالية للمعيار، وعليه لم يتم تعديل أرقام المقارنه للفترة السابقة، حيث يسمح المعيار بذلك وإنما تم إعادة تصنيف المدينون كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١.

ان تفاصيل اثر اتباع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مبينه أدناه:

بعد تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)		قبل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)	
القيمة المسجلة	الفئة	القيمة المسجلة	الفئة
٣,٥٠٣,٦٦٢	موجودات مالية بالكلفة المطفأة- مدينون	٣,٥٠٣,٦٦٢	ذمم مدينة وقروض - مدينون

الأدوات المالية

- موجودات مالية بالكلفة المطفأة (بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١١)
- هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين الفائدة على رصيد الدين القائم.

إيضاحات حول البيانات المالية

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قيماً على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل.

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

- مدينون (قبل الأول من كانون الثاني ٢٠١١)

يتم قياس المدينون بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة بعد تنزيل أي خسارة تدني في قيمتها. يتم تكوير مخصص تدني للمدينون إذا تبين عدم إمكانية تحصيل المبالغ المستحقة للشركة وعندما يتوفر دليل موضوعي على أن حدثاً ما قد أثر سلباً على التدفقات النقدية المستقبلية للذمم المدينة وعندما يمكن تقدير هذا التدني، وتسجل قيمة المخصص في بيان الدخل.

ب- الموجودات غير الملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة، ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الشامل. 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 الدخل الشامل.

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

ج- الممتلكات والمعدات

تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدني المتركمة.

ترسمل الكلفة المصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات.

تسجل تكاليف الاقتراض المرتبطة باقتناء أو إنشاء الأصل المؤهل في عند تكبدها.

عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات فيتم المحاسبة عنها كبنود منفصلة.

يتم تحديد المكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد بنود من الممتلكات والمعدات بمقارنة المقبوضات من الاستبعاد مع القيمة المدرجة لتلك البنود و تسجل تلك المكاسب والخسائر بالصافي ضمن بند " إيرادات أخرى" في بيان الدخل الشامل.

- 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 الدخل الشامل عند تكبدها.

- الاستهلاك

يتم الاعتراف بمصروف الاستهلاك في بيان الدخل الشامل بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات.

إيضاحات حول البيانات المالية

إن نسب الاستهلاك للممتلكات ومعدات خلال السنة الحالية هي نفسها للسنة السابقة وتفصيلها كما يلي:

نسب الاستهلاك	الممتلكات والمعدات
١٠%	أثاث ومفروشات
١٥%	أجهزة ومعدات
١٥%	ديكورات
٢٥%	أجهزة حاسوب
١٥%	مركبات

د- التدني في قيمة الموجودات

• الموجودات المالية

في نهاية السنة المالية تقوم الشركة بمراجعة القيمة المرحلة للموجودات المالية عدا عن تلك الموجودات المالية من خلال بيان الأرباح والخسائر فيما إذا كان هنالك أدلة موضوعية على تدني قيمة الموجودات المالية، ويكون الموجود المالي متدني في حالة وجود دليل موضوعي يشير الى حدث أدى إلى خسارة بعد الاعتراف الأولي بالموجود المالي، ويتم الاعتراف بالتدني عندما تصبح القيمة الدفترية تزيد عن المبلغ المتوقع استرداده من الموجود المالي وذلك وفقاً لمتطلبات معايير التقارير المالية الدولية وتماشياً مع تعليمات ومتطلبات هيئة الأوراق المالية .

ويتم تحديد مبلغ كما يلي:

- الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفأة

تمثل خسارة التدني انخفاض القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها مخصومة بسعر الفائدة الاصيل عند الاعتراف في البداية بالموجودات المالية (القيمة القابلة للاسترداد) عن قيمة الموجودات المالية في الدفاتر، ويمثل هذا الفرق خسارة التدني ويتم الاعتراف به في بيان الدخل الشامل وفي حالة انخفاض قيمة التدني يسجل هذا الانخفاض في بيان الدخل الشامل.

• الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيمة الدفترية للموجودات غير المالية الخاصة بالشركة، بتاريخ كل فترة مالية لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر على انخفاض قيمة الموجودات. وفي حال وجود مثل ذلك المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابل للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي الأعلى بين القيمة المستعملة أو القيمة العادلة بعد تخفيض كلفة البيع.

يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة عندما تزيد القيمة المرحلة لأصل ما عن قيمته القابلة للاسترداد. ويتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل الشامل.

هـ- الاعتراف بالإيرادات

- وتمثل عمولات 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 كإيراد في الفترة التي تحقق فيها على أساس الفائدة الفعلية.

و- 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 المثبتة بالعملة الأجنبية إلى الدينار في نهاية الفترة باستخدام أسعار الصرف السائدة في ٣١ كانون الأول، وتظهر أرباح أو خسائر التحويل ضمن بيان الدخل الشامل.

ز- القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة لادوات الملكية القيمة المدرجة في اسواق نشطة بسعر الاغلاق . اما القيمة العادلة للموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه لعدم وجود سوق نشط للادوات المالية، فيتم من خلال استخدام تقنيات تقييم. وتتضمن تقنيات التقييم تقنيات القيمة الحالية، تقنية التدفقات النقدية المحسومة أو المقارنة مع أدوات مالية أخرى مشابهة لها يوجد لها سعر سوقي.

ح- التقاص

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 التقاص 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 وأن تسديد إلتزام محتمل أن ينشأ عنه تدفق خارجي لمنافع إقتصادية ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ي- ضريبة الدخل

يشمل مصروف ضريبة الدخل الضرائب الحالية والضرائب المؤجلة ويتم الإقرار بمصروف ضريبة الدخل في بيان الدخل الشامل باستثناء الضريبة المتعلقة ببندود تم الإقرار بها مباشرة ضمن حقوق الملكية حيث يتم الاعتراف بتلك الضريبة ضمن حقوق الملكية.

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 التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التقاص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الحالية وتتعلق بالضريبة على الدخل والتي تستوفى 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 بمعدل ضريبة دخل ٢٤% وفقاً لقانون ضريبة الدخل السائد في المملكة الأردنية الهاشمية.

إيضاحات حول البيانات المالية

ك- معايير جديدة وتفسيرات لم يتم تبنيها
إن بعض المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي تعد فعالة للسنة التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١١، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية. لا يتوقع وجود تأثيرات جوهرية لهذه المعايير الجديدة أو التعديلات على البيانات المالية.

٤) إدارة المخاطر المالية

تعرض الشركة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية.

- مخاطر الإنتمان
- 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.

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 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.

- مخاطر الإنتمان

تمثل مخاطر الإنتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بأداء مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من الذمم عملاء الوساطة والتمويل على الهامش والذمم الأخرى والودائع والحسابات الجارية لدى البنوك. كما ويرد في الإيضاح رقم (١٨) التحليل الكمي لمخاطر الإنتمان.

- مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة 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 الإلتزامات قصيرة الأجل والمفاجئة وهي كما يلي:

جاري مدين - بنك عودة : تسهيلات إنتمانية على شكل جاري مدين بسقف ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبسعر فائدة ٧,٧٥ %.

كما يرد في الإيضاح رقم (١٨) التحليل الكمي لمخاطر السيولة التي تتعرض لها الشركة.

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.

• مخاطر تقلب أسعار العملات

تتعرض الشركة لمخاطر العملات من خلال معاملات المبيعات والمشتريات والاقتراض والتي تتم بعملة غير الدينار الأردني ولأن جميع موجودات والتزامات الشركة وعملياتها هي بالدينار الأردني، ولهذا فإن الشركة لا تتعرض لمخاطر تقلبات أسعار الصرف بشكل جوهري.

• 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 إستراتيجيات محددة تتولى فيها إدارة الشركة رقابة وضبط هذه المخاطر.

- 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. قامت الشركة بزيادة رأس المال بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ دينار ليصبح ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار.

وفقاً لقرار مجلس المفوضين من هيئة الأوراق المالية قد تقرر رفع الحد الأدنى لرؤوس أموال شركات الوساطة المسجلة كشركات ذات مسؤولية محدودة ليصبح الحد الأدنى مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني وعليه فإن الشركة ملزمة بزيادة رأسمالها ليصبح ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار في تاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٢.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

(٥) ممتلكات ومعدات						
بالدينار الأردني						
المجموع	مركبات	أجهزة حاسوب	ديكورات	أجهزة ومعدات	أثاث ومفروشات	
الكلفة						
٢٢٤,٧٧٦	١١,١٥٠	٩١,٨٣٦	٤٢,٦٩٨	٥٢,٠٤٥	٢٧,٠٤٧	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١١
٢,٩٤٩	-	٦٨٤	-	١,٤٩٠	٧٧٥	إضافات السنة
<u>٢٢٧,٧٢٥</u>	<u>١١,١٥٠</u>	<u>٩٢,٥٢٠</u>	<u>٤٢,٦٩٨</u>	<u>٥٣,٥٣٥</u>	<u>٢٧,٨٢٢</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
الكلفة						
١٩٦,٤١٧	١١,١٥٠	٦٤,٧٣٤	٤٢,٦٩٨	٥٢,٢٣٨	٢٥,٥٩٧	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٠
٤٠,٦٠٥	-	٣٨,٧٠٥	-	٤٥٠	١,٤٥٠	إضافات السنة
(١٢,٢٤٦)	-	(١١,٦٠٣)	-	(٦٤٣)	-	إستبعادات السنة
<u>٢٢٤,٧٧٦</u>	<u>١١,١٥٠</u>	<u>٩١,٨٣٦</u>	<u>٤٢,٦٩٨</u>	<u>٥٢,٠٤٥</u>	<u>٢٧,٠٤٧</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
مجمع الاستهلاك						
١٢٥,٧٨٨	٤,١٨٢	٥٥,٨٢٩	٢٦,٩٧١	٢٩,٤٢٢	٩,٣٨٤	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١١
٣١,٣٥٤	١,٦٧٣	١٢,٠١٢	٦,٤٠٥	٨,٥٠٢	٢,٧٦٢	إستهلاكات السنة
<u>١٥٧,١٤٢</u>	<u>٥,٨٥٥</u>	<u>٦٧,٨٤١</u>	<u>٣٣,٣٧٦</u>	<u>٣٧,٩٢٤</u>	<u>١٢,١٤٦</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
مجمع الاستهلاك						
١٠٢,٠٦١	٢,٥٠٩	٥٠,٤٠٨	٢٠,٧١٠	٢١,٥٤٩	٦,٨٨٥	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٠
٣٥,٧٩٩	١,٦٧٣	١٧,١٠٧	٦,٢٦١	٨,٢٥٩	٢,٤٩٩	إستهلاكات السنة
(١٢,٠٧٢)	-	(١١,٦٨٦)	-	(٣٨٦)	-	إستبعادات السنة
<u>١٢٥,٧٨٨</u>	<u>٤,١٨٢</u>	<u>٥٥,٨٢٩</u>	<u>٢٦,٩٧١</u>	<u>٢٩,٤٢٢</u>	<u>٩,٣٨٤</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
القيمة الدفترية كما في						
٩٨,٩٨٨	٦,٩٦٨	٣٦,٠٠٧	١٥,٧٢٧	٢٢,٦٢٣	١٧,٦٦٣	١ كانون الثاني ٢٠١١
٧٠,٥٨٣	٥,٢٩٥	٢٤,٦٧٩	٩,٣٢٢	١٥,٦١١	١٥,٦٧٦	٣١ كانون الأول ٢٠١١
٩٤,٣٥٦	٨,٦٤١	١٤,٣٢٦	٢١,٩٨٨	٣٠,٦٨٩	١٨,٧١٢	١ كانون الثاني ٢٠١٠
٩٨,٩٨٨	٦,٩٦٨	٣٦,٠٠٧	١٥,٧٢٧	٢٢,٦٢٣	١٧,٦٦٣	٣١ كانون الأول ٢٠١٠

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

إيضاحات حول البيانات المالية

(٦) موجودات غير ملموسة

المجموع	موقع إلكتروني	برامج الحاسوب	رخصة الوساطة المالية	بالدينار الأردني
				<u>٣١ كانون الأول ٢٠١١</u>
				<u>الكلفة</u>
٢٢١,٥٩٤	٢,٧٠٨	١٨,٨٨٦	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١
٩,٢٥٣	-	٩,٢٥٣	-	إضافات للسنة
<u>٢٣٠,٨٤٧</u>	<u>٢,٧٠٨</u>	<u>٢٨,١٣٩</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
				<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٠</u>
				<u>الكلفة</u>
٢١٦,١٧٣	٢,٧٠٨	١٣,٤٦٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٠
٥,٤٢١	-	٥,٤٢١	-	إضافات للسنة
<u>٢٢١,٥٩٤</u>	<u>٢,٧٠٨</u>	<u>١٨,٨٨٦</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
				<u>الإطفاء المتراكم</u>
١٩٢,٧٨٨	٢,٣٥٩	١٠,٤٢٩	١٨٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١
٢٤,٢٤١	٣٠٠	٣,٩٤١	٢٠,٠٠٠	إطفاءات السنة
<u>٢١٧,٠٢٩</u>	<u>٢,٦٥٩</u>	<u>١٤,٣٧٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١
				<u>الإطفاء المتراكم</u>
١٤٨,٢١٠	١,٦٨٢	٦,٥٢٨	١٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٠
٤٤,٥٧٨	٦٧٧	٣,٩٠١	٤٠,٠٠٠	إطفاءات السنة
<u>١٩٢,٧٨٨</u>	<u>٢,٣٥٩</u>	<u>١٠,٤٢٩</u>	<u>١٨٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠
				القيمة الدفترية كما في :
٢٨,٨٠٦	٣٤٩	٨,٤٥٧	٢٠,٠٠٠	١ كانون الثاني ٢٠١١
١٣,٨١٨	٤٩	١٣,٧٦٩	-	٣١ كانون الأول ٢٠١١
<u>٦٧,٩٦٣</u>	<u>١,٠٢٦</u>	<u>٦,٩٣٧</u>	<u>٦٠,٠٠٠</u>	١ كانون الثاني ٢٠١٠
<u>٢٨,٨٠٦</u>	<u>٣٤٩</u>	<u>٨,٤٥٧</u>	<u>٢٠,٠٠٠</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٠

إيضاحات حول البيانات المالية

(٧) أرصدة مدينة أخرى

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	بالدينار الأردني
٥٤١,٥٠٠	-	تأمينات كفالات
٧٣,٢٢٥	٣٧,٨٦٤	مصاريف مدفوعة مقدما
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٣,٧٨٣	٤,٦٠٤	أمانات ضريبة الدخل
٥٢٥	٥٢٥	تأمينات مستردة
٩٧٥	١,٢٧٥	إيرادات مستحقة
<u>٦٤٥,٠٠٨</u>	<u>٦٩,٢٦٨</u>	

(٨) مدينون

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	بالدينار الأردني
٢,٨٦٥,١٦٧	١٩١,٣٢٥	ذمم عملاء وساطة
٦٢٦,٧٧٩	٩٤٤,٨٣٧	ذمم عملاء تمويل على الهامش
١١,٧١٦	٨,٦٦٣	ذمم موظفين
<u>٣,٥٠٣,٦٦٢</u>	<u>١,١٤٤,٨٢٥</u>	

(٩) النقد وما في حكمه

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	بالدينار الأردني
٥٠٠	-	نقد في الصندوق
٩٨١,٨٣٦	١,٥٥٥,٨٢٧	وديعة لدى البنك*
٢٥٩,٦٨٣	٩٩,٩٢٢	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
<u>١,٢٤٢,٠١٩</u>	<u>١,٦٥٥,٧٤٩</u>	

* يترواح معدل الفائدة على الوديعة خلال السنة بمعدل ٣ - ٤ %، وتستحق الوديعة خلال فترة أقل من ثلاثة شهور من تاريخ نشؤها.

(١٠) 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 أن لا يتجاوز مجموع ما تم اقتطاعه لهذا الاحتياطي رأس مال الشركة، وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

إيضاحات حول البيانات المالية

(١١) أطراف ذات علاقة

(١-١١) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

حجم التعامل كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني	
٢٠١٠	٢٠١١	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة
٢,٨٢٦,١٢٢	١٨٤,٨٩٦	عمولات وتمويل	شركة أم المجموعة المالية هيرميس القابضة

(٢-١١) أرصدة مع أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني	
٢٠١٠	٢٠١١	أطراف ذات علاقة مدينة	
٢,٤٠٩,٠١٧	٤,٦١٧	المجموعة المالية هيرميس القابضة	
٢,٤٠٩,٠١٧	٤,٦١٧		

(٣-١١) منافع مجلس الإدارة والإدارة العليا

بلغت رواتب ومنافع هيئة المديرين والإدارة العليا قصيرة الاجل خلال السنة ٢٠٧,٥٤٦ مقابل (١٣٥,٨١٧ : ٢٠١٠).

(١٢) أرصدة دائنة أخرى

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني	
٢٠١٠	٢٠١١	مصاريف مستحقة	
٣٥,٩٠٣	١٤,٤٢٢	أمانات مؤسسة الضمان الإجتماعي	
-	٤,٤٣٥	أمانات ضريبة دخل	
-	٢٢٨	ضريبة دخل الموظفين	
٥٢٢	١,٨٩٠		
٣٦,٤٢٥	٢٠,٩٧٥		

إيضاحات حول البيانات المالية

(١٣) ضريبة الدخل الدائنة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة وكانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٠	٢٠١١	
٥٥,٨٩٦	-	رصيد في بداية للسنة
١٩,٣٣٣	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٧٥,٢٢٩)	-	ضريبة دخل مدفوعة
-	-	مخصص ضريبة دخل للسنة
-	-	الرصيد في نهاية للسنة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل، وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة، وفيما يلي ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٠	٢٠١١	
(١٣٧,٥٨٣)	(٥٧,١٢٤)	(الخساره) المحاسبية
(١٩,٣٣٣)	-	يضاف مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(١٥٦,٩١٦)	(٥٧,١٢٤)	(الخساره) الضريبية
-	-	ضريبة الدخل المستحقة
-	-	نسبة الضريبة الفعلية

* تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ وقد قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٠ وتم قبول الكشف لغايات التقدير ولم يتم مراجعتها حتى تاريخ البيانات المالية.

لم يتم إثبات موجودات ضريبة مؤجلة وذلك لعدم تيقن الإدارة من تحقيق أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل القريب.

(١٤) دائنون

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٠	٢٠١١	
٣٨٧,١٧٥	٢٧٥,٥٢٠	ذمم عملاء وساطة
١,٩٧٢	١,٥٤٣	ذمم عملاء تمويل على الهامش
١١,٨٩٤	٤,٧٨٤	ذمم موردين
٤٠١,٠٤١	٢٨١,٨٤٧	

(١٥) مصاريف إدارية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٠	٢٠١١	بالدينار الأردني
٢٧٣,٦٦٢	٣٥٧,٣٢٠	رواتب ومنافع موظفين
٢١,٤٥٥	٣٢,٨٨٩	مساهمة الشركة في اشتراكات الضمان الاجتماعي
٤١,٠٥٥	٣٨,٥٤٢	إيجارات
١٥,٠٠٠	-	مكافآت اعضاء هيئة مديرين
٢٦,٣٩٩	٢٦,٨٤٢	بريد، هاتف وانترنت
٩,٠٩٨	١٩,١٣٧	صندوق حماية المستثمر
١٣,٣١٤	١٧,٧٣٢	مصاريف دعم فني والكتروني
٢٥,٦٠٤	١٤,٣٤٠	اتعاب مهنيه
٢١,٦٢٠	٤٨,٣٥٧	عمولات وكيل
٤,٦٢٢	٢٤,٠٥٠	عمولات كفالات بنكية
١٠,١٣٩	٢٠,٤٨٦	رسوم ورخص واشتراكات
٦,٩١٤	٦,٧٣٠	كهرباء ومياه
٦,٧٩١	١١,٣٢٩	تأمين صحي و تأمينات
٢,٢٥٠	-	تبرعات
٣,٠١١	٦,٦٩٢	سفر وتنقلات
٣,٢٣٧	٢,٩٢٨	ضيافة
٢,٦٨١	٥,٥١٢	قرطاسية ومطبوعات
٤٢٥	٥٩٩	دعاية وإعلان
٢,٥١٠	٧,٥٦٩	اخطاء تداول
١,٢٢٧	٦٥٩	نظافه
١,٥٩٥	٣,٠١٢	تدريب الموظفين
٦,٥٤٦	١٤,٧١١	اخرى
٤٩٩,١٥٥	٦٥٩,٤٣٦	

(١٦) التزامات محتملة

كان على الشركة بتاريخ بيان المركز المالي التزامات محتملة تتمثل بكفالات بنكية بمبلغ ٩٣٤,٠٠٠ دينار ولا يوجد مقابلها تأمينات كفالات مقابل (٧٧٤,٠٠٠ : ٢٠١٠).

(١٧) أحداث لاحقة

لا يوجد أي أحداث هامة وقعت بعد تاريخ بيان المركز المالي من الممكن أن تؤثر على البيانات المالية بشكل جوهري.

إيضاحات حول البيانات المالية

(١٨) الأدوات المالية

- مخاطر الائتمان

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
٢٠١٠	٢٠١١	
١,٢٤١,٥١٩	١,٨٧٣,٨٢١	النقد لدى البنك
٣,٥٠٣,٦٦٢	١,١٤٤,٨٢٥	مدينون
٥٧١,٧٨٣	٣١,٤٠٤	أرصدة مدينة أخرى
<u>٥,٣١٦,٩٦٤</u>	<u>٣,٠٥٠,٠٥٠</u>	

- مخاطر السيولة

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية:

أكثر من عام	١٢-٦ أشهر	٦ أشهر أو أقل	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	القيمة الدفترية	بالدينار الأردني
<u>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١</u>					
-	-	(٤,٦١٧)	(٤,٦١٧)	٤,٦١٧	ذمم دائنة للشركة الأم
-	-	(٢٨١,٨٤٧)	(٢٨١,٨٤٧)	٢٨١,٨٤٧	دائنون
-	-	(٢٠,٩٧٥)	(٢٠,٩٧٥)	٢٠,٩٧٥	أرصدة دائنة أخرى
-	-	<u>(٣٠٧,٤٣٩)</u>	<u>(٣٠٧,٤٣٩)</u>	<u>٣٠٧,٤٣٩</u>	المجموع
<u>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٠</u>					
(٢,٤٠٩,٠١٧)	-	-	(٢,٤٠٩,٠١٧)	٢,٤٠٩,٠١٧	ذمم دائنة للشركة الأم
-	-	(٤٠١,٠٤١)	(٤٠١,٠٤١)	٤٠١,٠٤١	دائنون
-	-	(٣٦,٤٢٥)	(٣٦,٤٢٥)	٣٦,٤٢٥	أرصدة دائنة أخرى
<u>(٢,٤٠٩,٠١٧)</u>	-	<u>(٤٣٧,٤٦٦)</u>	<u>(٢,٨٤٦,٤٨٣)</u>	<u>٢,٨٤٦,٤٨٣</u>	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية

- مخاطر السوق

مخاطر العملات:

تتعرض الشركة لمخاطر العملات من خلال معاملات المبيعات والمشتريات والاقتراض والتي تتم بعملات غير الدينار الأردني ولأن جميع موجودات المالية الشركة وعملياتها هي بالدينار الأردني، ولهذا فإن الشركة لا تتعرض لمخاطر تقلبات أسعار الصرف بشكل جوهري.

مخاطر تقلب أسعار الفائدة:

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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٠	٢٠١١
٢,١٥٠,١١٥	٢,٥٠٠,٦٦٤
٢,١٥٠,١١٥	٢,٥٠٠,٦٦٤

بالدينار الأردني
أدوات مالية بسعر فائدة ثابت
موجودات مالية

- 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.

- القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في بيان المركز المالي كما في ٢٠١١ و ٢٠١٠.