

الرقم: EFG/132/2013

التاريخ : 02 / 04 / 2013

السادة / بورصة عمان المحترمين،،،

عمان-الأردن

الموضوع : البيانات المالية للشركة 2012

تحية طيبة وبعد،،،

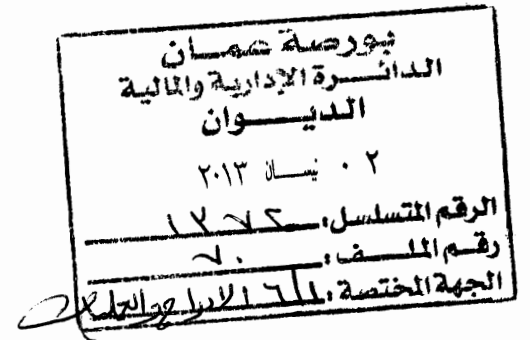
بالإشارة الى الموضوع اعلاه ، مرفق لكم نسخة عن البيانات المالية للشركة لعام 2012 علماً بأننا قمنا بتزويد هيئة الأوراق المالية بالبيانات المالية للشركة لعام 2012 بتاريخ 2013/3/21 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

الرئيس التنفيذي

د. وليد النعسان

~
للبيان
~



الرقم: EFG/59/2013

التاريخ: 21 / 03 / 2013

السادة / هيئة الاوراق الماليه المحترمين،،،

السادة / هيئة الاوراق الماليه المحترمين،،،

الموضوع : البيانات المالية لعام 2012

تحية طيبة وبعد،،،

بالاشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم التقرير السنوي متضمن البيانات المالية لعام 2012
لشركة المجموعة المالية هيرميس / الأردن .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

الرئيس التنفيذي

د. وليد النعسان

وليد النعسان

المجموعة المالية هيرميس الأردن محدودة المسؤولية

التقرير السنوي لعام 2012

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 الحليم 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 2012/12/31 والابضاحات المالية لسنة 2012 وتطلعاتنا المستقبلية للأعوام القادمة .

لقد كان عام 2012 عاماً صعباً وشكل تحدياً كبيراً لبنوك الاستثمار في المنطقة العربية وعلى المستوى العالمي . فمنذ بداية الأزمة المالية العالمية تأثر نشاط بنوك الاستثمار بكافة قطاعاته بشكل سلبي كبير عقب تراجع احجام التداول الى مستويات غير مسبوقه أدت بالضرورة الى تراجع واضح في ايرادات هذه الشركات انتهى بكثير منها الى تحقيق خسائر مؤلمة . ومما زاد وعمق من تأثير الأزمة المالية العالمية حالة عدم الاستقرار السياسي والتغيير الكبير الذي حصل مدفوعاً بانجازات الربيع العربي.

أما على صعيد المجموعة المالية هيرميس ، فلم تكن بمنأى عن التأثيرات السياسية الحاصلة في المنطقة وتعرضت أنشطتها، في العديد من الدول العربية للتراجع نتيجة للأحداث الجارية . ولقد تأثرت الأردن، إحدى الدول التي تعمل بها المجموعة، كغيرها من الدول التي تأثرت بالأحداث الجارية وتراجع اداء الاقتصاد مما أثر بشكل مباشر على احجام التداول كذلك على اسعار العديد من الشركات المساهمة المدرجة في بورصة عمان لنقل قيمها الدفترية و / أو قيمها الاسمية .

بالنسبة للمجموعة المالية هيرميس الأردن ، فقد كانت نتيجة العميات لعام 2012 في مجملها متراجعة ، اذا وصل حجم التداول المنفذ من خلال الشركة في عام 2012 الى (118,889) مليون دينار ونسبة 3 % من حجم التداول للسوق وبترتيب 11 ضمن قائمة الشركات العاملة في مجال الوساطة هذا وفي عام 2011 ، استطاعت الشركة الى تحقيق حجم تداول (191,396) مليون دينار ونسبة (3.4 %) من حجم التداول الكلي للسوق وبترتيب (7) ضمن شركات الوساطة العاملة في الأردن.

وعلى الرغم من ضعف الاداء في سوق عمان المالي ، فقد تابعت الشركة تقديم خدمات الوساطة لعملاء الشركة القائمين، وتوالت جهود الادارة التنفيذية لاستقطاب عملاء جدد وتوسيع 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 ، وباشترت 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 الإصدارات / بذل عناية بتاريخ 2008/5/20

الوضع التنافسي للشركة:

بلغ حجم تداول الشركة خلال عام 2012 ما مقداره (118,889,579.000 دينار) . وقد احتلت الشركة المركز 11 من أصل 62 شركة وساطة عاملة في السوق المالي ، وكانت نسبة حجم تداولها من إجمالي تداول السوق المحلي هو 3.00 % .

الخطط المستقبلية :

- 1- توسيع قاعدة العملاء وزيادة عددهم وتقديم افضل الخدمات لهم.
- 2- زيادة تعرف العملاء الأجانب ببورصة عمان، وتقديم الفرص الاستثمارية في الشركات المساهمة العامة لهذد الشريحة من المستثمرين .
- 3- زيادة التغطية البحثية للشركات المدرجة في بورصة عمان وايصالها لأكبر عدد من العملاء.
- 4- العمل على 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 بأفضل معايير العمل في هذا المجال.

الاثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة:

لا توجد أية عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2012 .

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 2012.

* يقر اعضاء هيئة المديرين لشركة المجموعة المالية هيرميس الأردن (ذ.م.م) بمسؤوليتهم عن صحة اعداد البيانات المالية للعام 2012 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 .

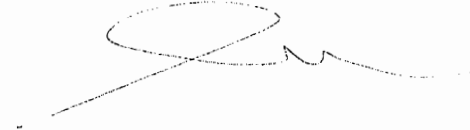
الرئيس التنفيذي

د. وليد النعسان



المدير المالي

ميشيل صليبيا



أسماء موظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبتهم الوظيفية

اسم الموظف	الرتبة الوظيفية	عدد سنوات الخبرة	المؤهل العلمي
ملك عطا الله الحموري	مدير دائرة الموارد البشرية والادارية	ست سنوات	بكالوريس لغات حديثة
ميشيل جون نخلة صليبا	مدير مالي	سبعة وثلاثون سنة	بكالوريس محاسبة
يوسف اسعد داود الديسي	مدير دائرة الوساطة / وسيط مالي معتمد	عشر سنوات	بكالوريس علوم مالية ومصرفية
تسنيم عبد الله حرب دماطي	ضابط امتثال	ست سنوات	بكالوريس علوم مالية ومصرفية
محمد بدوي بدر عليوات	وسيط مالي معتمد	سبع سنوات	بكالوريس سياحة وأثار
مثنى رفعت يوسف ابو هدهود	وسيط مالي معتمد	ثمان سنوات	بكالوريس علوم مالية ومصرفية
شبيرين عبد الكريم محمد الفواعير	وسيط مالي معتمد	سبع سنوات	بكالوريس ادارة اعمال
سيرين عبد الله عبد القادر جعوان	وسيط مالي معتمد	ثمان سنوات	بكالوريس علوم مالية ومصرفية
ميساء يوسف محمود السقا	قائم بأعمال مدير عمليات	سبع سنوات	بكالوريس محاسبة
ليالي سامح حنا حنضل	سكرتيرة تنفيذية	احدى عشرة سنة	دبلوم ادارة اعمال
علاء محمد طاهر الشنطي	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	ثلاث سنوات	بكالوريس نظم معلومات حاسوبية

امان جمال اسعد المصري	موظف خدمة عملاء	سبعة عشر سنة	بكالوريس ادارة اعمال
روان احمد رياض شكيب الترهي	محاسبة	ست سنوات	بكالوريس محاسبة وقانون تجاري
بلال صالح عبد الله الزواهره	السائق	سبع سنوات	ثانوية عامة
حسام كمال السعيد	المراسل	سبع سنوات	دبلوم تجارة

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

البيانات المالية للسنة
المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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 - ١٩	إيضاحات حول البيانات المالية



شركة القواسمي وشركاه
عمان - الأردن

هاتف ٠٠٧٠٠ - ٥٦٥ (٦) ٩٦٢ +
فاكس ٨٥٩٨ - ٥٦٨ (٦) ٩٦٢ +
ص.ب ٩٣٠٠٧١ عمان ١١١٩٣
الموقع الإلكتروني www.kpmg.com

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

فمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن - شركة ذات مسؤولية محدودة - "الشركة" والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وكل من بيانات الدخل والشامل 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 ضرورياً 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 بيانات 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، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

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

الرأي

في رأينا، أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

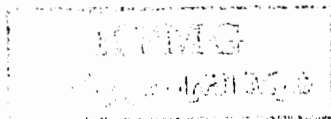
القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٧ آذار ٢٠١٣

شركة القواسمي وشركاه KPMG شركة مسجلة في الأردن تحت رقم (٢٢٦) وهي عضو في شبكة الشركات المستقلة المنتمية إلى KPMG العالمية



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

بيان المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدینار الأردني
٢٠١١	٢٠١٢		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٧٠,٥٨٣	٤٢,٣٠٣	٥	ممتلكات ومعدات
١٣,٨١٨	٨,٥٦١	٦	موجودات غير ملموسة
<u>٨٤,٤٠١</u>	<u>٥٠,٨٦٤</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٦٩,٢٦٨	٩٧,٢٤٦	٧	أرصدة مدينة أخرى
٢١٨,٠٧٢	٣٧٣,٨١٨		المطلوب من مركز إيداع الأوراق المالية
١,١٤٤,٨٢٥	١,٤٣٥,٤٢٦	٨	مدینون
١,٦٥٥,٧٤٩	١,١٤٧,٣٦٣	٩	النقد وما في حكمه
<u>٣,٠٨٧,٩١٤</u>	<u>٣,٠٥٣,٨٥٣</u>		مجموع الموجودات المتداولة
<u>٣,١٧٢,٣١٥</u>	<u>٣,١٠٤,٧١٧</u>		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
(٢١٤,٠٤٠)	(٣٢٧,٠٧٢)		خسائر متراكمة
٧٨,٩١٦	٧٨,٩١٦	١٠	إحتياطي إجباري
<u>٢,٨٦٤,٨٧٦</u>	<u>٢,٧٥١,٨٤٤</u>		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
٤,٦١٧	٣٦,٢٠٣	١١	المطلوب لطرف ذو علاقة
٢٠,٩٧٥	٧,٥٤٤	١٢	أرصدة دائنة أخرى
٢٨١,٨٤٧	٣٠٩,١٢٦	١٣	دائنون
<u>٣٠٧,٤٣٩</u>	<u>٣٥٢,٨٧٣</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
<u>٣٠٧,٤٣٩</u>	<u>٣٥٢,٨٧٣</u>		مجموع المطلوبات
<u>٣,١٧٢,٣١٥</u>	<u>٣,١٠٤,٧١٧</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٦) إلى رقم (١٩) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المدير المالي

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

المجموعة المالية هيرميس
EFGHERMES
Jordan

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

بيان الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١١	٢٠١٢		
٥٣٣,٧٦٥	٣٦٧,٦٨٥		إيرادات عمولات الوساطة
٨٦,٣٦٢	١١٢,٧٢٧		إيرادات فوائد التمويل على الهامش
٣٥,٣٠١	٣٥,٢٧٨		إيرادات فوائد بنكية
٢,٤٧٩	١٢,٤٦٣		إيرادات أخرى
<u>٦٥٧,٩٠٧</u>	<u>٥٢٨,١٥٣</u>		إجمالي الإيرادات
(٦٥٩,٤٣٦)	(٦٠٧,٢٨٦)	١٤	مصاريف إدارية
(٥٥,٥٩٥)	(٣٣,٨٩٩)		إستهلاكات وإطفاءات
<u>(٥٧,١٢٤)</u>	<u>(١١٣,٠٣٢)</u>		الخسارة للسنة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>(٥٧,١٢٤)</u>	<u>(١١٣,٠٣٢)</u>		إجمالي الخسارة الشاملة للسنة

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٦) إلى رقم (١٩) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المدير المالي

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

المجموعة المالية هيرميس
EFGHERMES
Jordan

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن

(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التغيرات في حقوق الملكية

بالدينار الأردني	رأس المال المدفوع	خسائر متراكمة	إحتياطي إجباري	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢				
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	(٢١٤,٠٤٠)	٧٨,٩١٦	٢,٨٦٤,٨٧٦
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة	-	(١١٣,٠٣٢)	-	(١١٣,٠٣٢)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	(٣٢٧,٠٧٢)	٧٨,٩١٦	٢,٧٥١,٨٤٤
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١				
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١	٢,٧٥٠,٠٠٠	(١٥٦,٩١٦)	٧٨,٩١٦	٢,٦٧٢,٠٠٠
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة	-	(٥٧,١٢٤)	-	(٥٧,١٢٤)
زيادة رأس المال - إيضاح (١)	٢٥٠,٠٠٠	-	-	٢٥٠,٠٠٠
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	٣,٠٠٠,٠٠٠	(٢١٤,٠٤٠)	٧٨,٩١٦	٢,٨٦٤,٨٧٦

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٦) إلى رقم (١٩) 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

بالدينار الأردني		إيضاح
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١١	٢٠١٢	
(٥٧,١٢٤)	(١١٣,٠٣٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الخسارة للسنة
٥٥,٥٩٥	٣٣,٨٩٩	التعديلات:
(٣٥,٣٠١)	(٣٥,٢٧٨)	إستهلاكات وإطفاءات إيراد فوائد بنكية
(٣٦,٨٣٠)	(١١٤,٤١١)	الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل التغيرات في بنود رأس المال العامل:
٥٧٥,٠٤٠	(٢٧,٩٧٨)	أرصدة مدينة أخرى
(٢١٨,٠٧٢)	(١٥٥,٧٤٦)	المطلوب من مركز إيداع الأوراق المالية
٢,٣٥٨,٨٣٧	(٢٩٠,٦٠١)	مدينون
(١٥,٤٥٠)	(١٣,٤٣١)	أرصدة دائنة أخرى
(١١٩,١٩٤)	٢٧,٢٧٩	دائنون
٢,٥٤٤,٣٣١	(٥٧٤,٨٨٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
(٢,٩٤٩)	(٣٦٢)	شراء ممتلكات ومعدات
(٩,٢٥٣)	-	شراء موجودات غير ملموسة
٣٦,٠٠١	٣٥,٢٧٨	فوائد بنكية مقبوضة
٢٣,٧٩٩	٣٤,٩١٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(٢,٤٠٤,٤٠٠)	٣١,٥٨٦	المطلوب لطرف ذو علاقة
٢٥٠,٠٠٠	-	زيادة رأس المال
(٢,١٥٤,٤٠٠)	٣١,٥٨٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٤١٣,٧٣٠	(٥٠٨,٣٨٦)	صافي (النقصان) الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
١,٢٤٢,٠١٩	١,٦٥٥,٧٤٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٦٥٥,٧٤٩	١,١٤٧,٣٦٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية

(١) عام

سجلت شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن (تداول للأسهم والخدمات المالية سابقاً) "الشركة" 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 ايار 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 بإعداد الأبحاث 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 هيئة المديرين بتاريخ ١٧ آذار ٢٠١٣ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة.

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.

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.

إيضاحات حول البيانات المالية

- 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 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 وافترضاؤها معقولة وكافية.

(٣) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المذكورة أدناه مطبقة في السنوات المالية المعروضة في هذه البيانات المالية بصورة متماثلة.

- أ- التغييرات 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 المقارنة للفترة السابقة، حيث يسمح المعيار بذلك وإنما تم إعادة تصنيف المدينون كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١١.
 - موجودات مالية بالكلفة المطفأة
هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين القائم.
يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفاً 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. يتضمن هذا البند ذمم مدينة تجارية و أخرى.
 - ب- الموجودات غير الملموسة
يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة، وتظهر بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم و أية خسائر تدني متراكمة، 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

ج- الممتلكات والمعدات

تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة. ترسمل الكلفة بالمصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات. 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 تكبيدها.

- الاستهلاك

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

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

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

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، و يتم 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

ويتم تحديد مبلغ التدني كما يلي:

- الموجودات المالية التي تظهر بالكلفة المطفاة

تمثل خسارة التدني انخفاض القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها مخصومة بسعر الفائدة الأصلي 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 القابلة 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 عموماً 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 الفعالة.

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 المالية 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- التقاوص

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

ح- 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.

ط- ضريبة الدخل

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

إيضاحات حول البيانات المالية

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 بالضرانب المؤجلة وفقاً لطريقة بيان المركز المالي وذلك نتيجة الفروقات المؤقتة بين المبالغ المدرجة للموجودات والمطلوبات في البيانات المالية والمبالغ المحددة لأغراض احتساب الضرابب.

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

يتم التقااص بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التقااص 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 بنسوية 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 الضرابب الحالية المستحقة بمعدل ضريبة دخل ٢٤% وفقاً لقانون ضريبة الدخل السائد في المملكة الأردنية الهاشمية.

ك- معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة

هنالك عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات ستصبح سارية المفعول بعد السنة المالية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٢، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية الموحدة، ومن المتوقع ألا يكون لهذه المعايير والتفسيرات الجديدة تأثير جوهري على هذه البيانات المالية الموحدة للمجموعة. لا تخطط المجموعة للتطبيق المبكر لأي من هذه المعايير والتفسيرات الجديدة، وبالتالي لم يتم تحديد أثر تطبيقها على البيانات المالية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ المتعلق بالبيانات المالية الموحدة، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ المتعلق بالترتيبات المشتركة، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ المتعلق بإفصاحات الحصاص في مؤسسات أخرى (٢٠١١)

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ نموذج مستقل للسيطرة لتحديد المؤسسات المستثمر فيها وتوحيدها. إن هذا المعيار لا يؤثر على الشركة.

على الرغم من أن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١ المتعلق بهيكل الترتيبات المشتركة لا يزال من الاعتبارات الهامة إلا أنه لم يعد العامل الرئيسي في تحديد نوع الترتيبات والعملية المحاسبية اللاحقة لها. إن هذا المعيار لا يؤثر على الشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٢ يضم جميع متطلبات الإفصاح المتعلقة بحصاص المؤسسة في الشركات التابعة والترتيبات المشتركة والشركات الزميلة والمؤسسات المنظمة غير الموحدة في معيار واحد. إن هذا المعيار لا يؤثر على الشركة.

تكون هذه المعايير سارية المفعول للسنوات التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٣ ويسمح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ المتعلق بمنافع الموظفين (٢٠١١)

ان التعديلات التي تمت على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ تهدف لتحديد الفرق في التعريف بمنافع الموظفين قصيرة الأجل وطويلة الأجل. لخطط المنافع المحددة، ليس من المتوقع أن يكون تأثير على المجموعة لالغاء خيار السياسة المحاسبية الخاصة بالاعتراف بتحقيق وقياس الإيرادات والمصاريف عن طريق الدراسة الاكتوارية. ومع ذلك، قد تحتاج المجموعة لتحديد اثر تغيير طريقة القياس على العائد المتوقع على الأصول في الخطة. ان هذا المعيار لا يؤثر على الشركة.

٤) إدارة المخاطر المالية

تتعرض 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 مدعومة بإدارة المجموعة ككل.

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 الإلتزام 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 بالالتزامات التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من الذمم عملاء الوساطة والتمويل على الهامش والذمم الأخرى. تقوم الشركة بشكل دوري بمراجعة حسابات العملاء من خلال تقارير تعيير 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. كما ويرد في الإيضاح رقم (١٧) التحليل الكمي لمخاطر الإنتمان.

- 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 الإلتزامات قصيرة الأجل والمفاجئة وهي كما يلي:

جاري مدين - بنك عودة : تسهيلات إئتمانية على شكل جاري مدين بسقف ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبسعر فائدة سنوي يبلغ ٧,٧٥ %
كما يرد في الايضاح رقم (١٧) التحليل الكمي لمخاطر السيولة التي تتعرض لها الشركة.

- 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 تقلب أسعار العملات

تتعرض الشركة لمخاطر العملات من خلال معاملات المبيعات والمشتريات والاقتراض والتي تتم بعملات غير الدينار الأردني. ولأن المعاملات التي تتم بغير الدينار الاردني هي بالدولار الأمريكي وكون سعر صرف الدينار ثابت نسبياً امام 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 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 خلال عام ٢٠١١.

وفقاً لقرار مجلس المفوضين من هيئة الأوراق المالية قد تقرر تمديد فترة رفع الحد الأدنى لرؤوس أموال شركات الوساطة المسجلة كشرركات ذات مسؤولية محدودة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ ليصبح الحد الأدنى مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني.

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
٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
الكلفة					
٢٢٧,٧٢٥	١١,١٥٠	٩٢,٥٢٠	٤٢,٦٩٨	٥٣,٥٣٥	٢٧,٨٢٢
٣٦٢	-	-	-	٢٧٣	٨٩
٢٢٨,٠٨٧	١١,١٥٠	٩٢,٥٢٠	٤٢,٦٩٨	٥٣,٨٠٨	٢٧,٩١١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
مجمع الاستهلاك					
١٥٧,١٤٢	٥,٨٥٥	٦٧,٨٤١	٣٣,٣٧٦	٣٧,٩٢٤	١٢,١٤٦
٢٨,٦٤٢	١,٦٧١	١٢,١٥٣	٦,٤٠٦	٥,٥٩١	٢,٨٢١
-	-	١,٢٠٧	-	(١,٠٨٢)	(١٢٥)
١٨٥,٧٨٤	٧,٥٢٦	٨١,٢٠١	٣٩,٧٨٢	٤٢,٤٣٣	١٤,٨٤٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
الكلفة					
٢٢٤,٧٧٦	١١,١٥٠	٩١,٨٣٦	٤٢,٦٩٨	٥٢,٠٤٥	٢٧,٠٤٧
٢,٩٤٩	-	٦٨٤	-	١,٤٩٠	٧٧٥
٢٢٧,٧٢٥	١١,١٥٠	٩٢,٥٢٠	٤٢,٦٩٨	٥٣,٥٣٥	٢٧,٨٢٢
٣١ كانون الأول ٢٠١١					
مجمع الاستهلاك					
١٢٥,٧٨٨	٤,١٨٢	٥٥,٨٢٩	٢٦,٩٧١	٢٩,٤٢٢	٩,٣٨٤
٣١,٣٥٤	١,٦٧٣	١٢,٠١٢	٦,٤٠٥	٨,٥٠٢	٢,٧٦٢
١٥٧,١٤٢	٥,٨٥٥	٦٧,٨٤١	٣٣,٣٧٦	٣٧,٩٢٤	١٢,١٤٦
٣١ كانون الأول ٢٠١١					
القيمة الدفترية كما في					
٧٠,٥٨٣	٥,٢٩٥	٢٤,٦٧٩	٩,٣٢٢	١٥,٦١١	١٥,٦٧٦
٤٢,٣٠٣	٣,٦٢٤	١١,٣١٩	٢,٩١٦	١١,٣٧٥	١٣,٠٦٩
٩٨,٩٨٨	٦,٩٦٨	٣٦,٠٠٧	١٥,٧٢٧	٢٢,٦٢٣	١٧,٦٦٣
٧٠,٥٨٣	٥,٢٩٥	٢٤,٦٧٩	٩,٣٢٢	١٥,٦١١	١٥,٦٧٦
١ كانون الثاني ٢٠١٢					
٣١ كانون الأول ٢٠١٢					
١ كانون الثاني ٢٠١١					
٣١ كانون الأول ٢٠١١					

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 ٢٠١٢</u>				
<u>الكلفة</u>				
٢٣٠,٨٤٧	٢,٧٠٨	٢٨,١٣٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٢
-	-	-	-	إضافات للسنة
<u>٢٣٠,٨٤٧</u>	<u>٢,٧٠٨</u>	<u>٢٨,١٣٩</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
<u>الإطفاء المتراكم</u>				
٢١٧,٠٢٩	٢,٦٥٩	١٤,٣٧٠	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٢
٥,٢٥٧	٤٩	٥,٢٠٨	-	إطفاءات السنة
<u>٢٢٢,٢٨٦</u>	<u>٢,٧٠٨</u>	<u>١٩,٥٧٨</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
<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>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
القيمة الدفترية كما في :				
١٣,٨١٨	٤٩	١٣,٧٦٩	-	١ كانون الثاني ٢٠١٢
٨,٥٦١	-	٨,٥٦١	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٢
<u>٢٨,٨٠٦</u>	<u>٣٤٩</u>	<u>٨,٤٥٧</u>	<u>٢٠,٠٠٠</u>	١ كانون الثاني ٢٠١١
<u>١٣,٨١٨</u>	<u>٤٩</u>	<u>١٣,٧٦٩</u>	<u>-</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١١

إيضاحات حول البيانات المالية

(٧) أرصدة مدينة أخرى

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	بالدينار الأردني
٣٧,٨٦٤	٦٢,٦٣٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٤,٦٠٤	٧,٣٠٩	أمانات ضريبة الدخل
٥٢٥	٥٢٥	تأمينات مستردة
١,٢٧٥	١,٧٧٥	ايرادات مستحقة
<u>٦٩,٢٦٨</u>	<u>٩٧,٢٤٦</u>	

(٨) مدينون

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	بالدينار الأردني
٢٣٧,٣١٨	٤٠٨,٢١٢	ذمم عملاء وساطة *
١,٢٧٥,٧٧٤	١,٠٣٥,٦٦٥	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٩٥,٠٦٠	٩٧,٥١٧	ذمم موظفين وأخرى
<u>١,٦٠٨,١٥٢</u>	<u>١,٥٤١,٣٩٤</u>	
(٤٦٣,٣٢٧)	(١٠٥,٩٦٨)	ينزل: مخصص ذمم مشكوك في تحصيلها **
<u>١,١٤٤,٨٢٥</u>	<u>١,٤٣٥,٤٢٦</u>	

* يبين الجدول التالي فترات استحقاق الذمم التجارية كما في ٣١ كانون الأول:

		بالدينار الأردني
٢٠١١	٢٠١٢	
٨٠,٠٩٣	٣٨٢,٠٦٩	لم تستحق بعد
٨٧,٣٢٠	٢١,٢٤٩	تستحق بعد اسبوع وأقل من ٦٠ يوم
١٠,٧٦٩	-	تستحق بعد ٦١ يوم وأقل من ٩٠ يوم
٣,٤٠٦	٧٨٤	تستحق بعد ٩١ يوم وأقل من ١٨٠ يوم
٥٥,٧٣٠	٤,١١٠	تستحق لأكثر من ١٨٠ يوم
<u>٢٣٧,٣١٨</u>	<u>٤٠٨,٢١٢</u>	

** إن الحركة الحاصلة على حساب مخصص تدني ذمم مشكوك في تحصيلها خلال السنة هي كما يلي:

		بالدينار الأردني
٢٠١١	٢٠١٢	
٥٠,٨٢٧	٤٦٣,٣٢٧	الرصيد في بداية السنة
٤١٢,٥٠٠	-	المخصص المأخوذ للسنة
-	(٣٥٧,٣٥٩)	ديون معدومة
<u>٤٦٣,٣٢٧</u>	<u>١٠٥,٩٦٨</u>	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية

(٩) النقد وما في حكمه

كما في ٣١ كانون الأول		بالدینار الأردنی	
٢٠١١	٢٠١٢		
-	٥٤٦	نقد في الصندوق	
١,٥٥٥,٨٢٧	١,٠٧٣,٥٣٧	وديعة لدى البنك*	
٩٩,٩٢٢	٧٣,٢٨٠	نقد لدى البنوك - حسابات جارية	
<u>١,٦٥٥,٧٤٩</u>	<u>١,١٤٧,٣٦٣</u>		

* يتراوح معدل الفائدة على الوديعة خلال السنة بمعدل ٥.٥ ٪. 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 تحتفظ (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.

(١١) المطلوب لطرف ذو 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		بالدینار الأردنی		اسم الشركة	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل
٢٠١١	٢٠١٢					
١٨٤,٨٩٦	٦٩,٩٧٣	عمولات ومصاريف محملة	شركة أم	المجموعة المالية هيرميس القابضة		

(٢-١١) أرصدة مع أطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول		بالدینار الأردنی		المطلوب لطرف ذو علاقة	طبيعة العلاقة
٢٠١١	٢٠١٢				
٤,٦١٧	٣٦,٢٠٣	شركة أم	المجموعة المالية هيرميس القابضة		
<u>٤,٦١٧</u>	<u>٣٦,٢٠٣</u>				

(٣-١١) منافع هيئة المديرين والإدارة العليا

بلغت رواتب ومنافع هيئة المديرين والإدارة العليا قصيرة الاجل خلال السنة ١٧٧,١٤٨ دينار أردني مقابل (٢٠٧,٥٤٦ دينار أردني: ٢٠١١).

إيضاحات حول البيانات المالية

(١٢) أرصدة داننة أخرى

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	بالدينار الأردني
١٤,٤٢٢	٧,٢٣٤	مصاريف مستحقة
٤,٤٣٥	-	أمانات مؤسسة الضمان الإجتماعي
٢٢٨	٣١٠	أمانات ضريبية دخل
١,٨٩٠	-	ضريبة دخل الموظفين
٢٠,٩٧٥	٧,٥٤٤	

(١٣) دائنون

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	بالدينار الأردني
٢٧٥,٥٢٠	٢٩٩,٢٠٤	ذمم عملاء وساطة
١,٥٤٣	٣,٢٧٩	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٤,٧٨٤	٦,٦٤٣	ذمم موردين
٢٨١,٨٤٧	٣٠٩,١٢٦	

(١٤) مصاريف إدارية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	بالدينار الأردني
٣٥٧,٣٢٠	٣١٧,١٩٩	رواتب ومناقص موظفين
٣٢,٨٨٩	٣٤,٢٨٩	مساهمة الشركة في اشتراكات الضمان الاجتماعي
٣٨,٥٤٢	٣١,٠٣٦	إيجارات
٢٦,٨٤٢	٢٥,٣٨٧	بريد، هاتف وانترنت
١٩,١٣٧	١١,٨٨١	صندوق حماية المستثمر
١٧,٧٣٢	١١,١٤٥	مصاريف دعم فني وإلكتروني
١٤,٣٤٠	١٤,٢٩٠	اتعاب مهنية
٤٨,٣٥٧	٤٧,١٦١	عمولات وكيل
٢٤,٠٥٠	٣٩,٦٥٠	عمولات كفالات بنكية
٢٠,٤٨٦	١٦,٤٠٦	رسوم ورخص واشتراكات
٦,٧٣٠	٨,١٦٢	كهرباء ومياه
١١,٣٢٩	٢١,١٧٤	تأمين صحي و تأمينات أخرى
٦,٦٩٢	٨,٥١٧	سفر وتنقلات
٢,٩٢٨	٢,٣٢٩	ضيافة
٥,٥١٢	٥,١٠٥	قرطاسية ومطبوعات
٥٩٩	١,٣٨٠	دعاية وإعلان
٧,٥٦٩	١٥٢	اخطاء تداول
٦٥٩	٣٨٣	نظافة
٣,٠١٢	٣٨٥	مصاريف تدريب الموظفين
١٤,٧١١	١١,٢٥٥	مصاريف أخرى
٦٥٩,٤٣٦	٦٠٧,٢٨٦	

إيضاحات حول البيانات المالية

(١٥) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ بيان المركز المالي التزامات محتملة تتمثل بكفالات بنكية بمبلغ ٧٤٣,٣٠٠ دينار أردني ولا يوجد مقابلها تأمينات كفالات مقابل (٩٣٤,٠٠٠ دينار أردني: ٢٠١١). هذه الكفالات البنكية مضمونة من الشركة الأم.

(١٦) الوضع الضريبي

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ وقد قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعام ٢٠١٠ و ٢٠١١ وتم قبول الكشف لغايات التقدير ولم يتم مراجعتها حتى تاريخ البيانات المالية. لم يتم إثبات مخصص ضريبة دخل للعام ٢٠١٢ كون الشركة حققت خسائر. لم يتم إثبات موجودات ضريبة مؤجلة وذلك لعدم تيقن الإدارة من تحقيق أرباح خاضعة للضريبة في المستقبل القريب.

(١٧) 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
٢٠١١	٢٠١٢	
١,٦٥٥,٧٤٩	١,١٤٦,٨١٧	النقد لدى البنك
١,١٤٤,٨٢٥	١,٤٣٥,٤٢٦	مدينون *
٣١,٤٠٤	٣٤,٦٠٩	أرصدة مدينة أخرى
<u>٢,٨٣١,٩٧٨</u>	<u>٢,٦١٦,٨٥٢</u>	

* تتضمن المدينون ذمم عملاء تمويل على الهامش بقيمة ١,٠٣٥,٦٦٥ دينار أردني مقابل (١,٢٧٥,٧٧٤ دينار أردني : ٢٠١١) بقيمة سوقية اجمالية ٢,٩٩٣,١١٦ دينار أردني مقابل (٢,٢٣٩,٢٠٨ دينار أردني : ٢٠١١).

- مخاطر السيولة

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية:

بالتاريخ	أكثر من عام	١٢-٦ أشهر	٦ أشهر أو أقل	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	القيمة الدفترية	بالتاريخ	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢	
							المطلوب لطرف ذو علاقة	أرصدة دائنة أخرى
-	-	-	(٣٦,٢٠٣)	(٣٦,٢٠٣)	٣٦,٢٠٣	-	المطلوب لطرف ذو علاقة	
-	-	-	(٧,٥٤٤)	(٧,٥٤٤)	٧,٥٤٤	-	أرصدة دائنة أخرى	
-	-	-	(٣٠٩,١٢٦)	(٣٠٩,١٢٦)	٣٠٩,١٢٦	-	دائنون	
-	-	-	<u>(٣٥٢,٨٧٣)</u>	<u>(٣٥٢,٨٧٣)</u>	<u>٣٥٢,٨٧٣</u>	-	المجموع	
-	-	-	(٤,٦١٧)	(٤,٦١٧)	٤,٦١٧	-	المطلوب لطرف ذو علاقة	
-	-	-	(٢٠,٩٧٥)	(٢٠,٩٧٥)	٢٠,٩٧٥	-	أرصدة دائنة أخرى	
-	-	-	(٢٨١,٨٤٧)	(٢٨١,٨٤٧)	٢٨١,٨٤٧	-	دائنون	
-	-	-	<u>(٣٠٧,٤٣٩)</u>	<u>(٣٠٧,٤٣٩)</u>	<u>٣٠٧,٤٣٩</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 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:

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١١	٢٠١٢	بالدينار الأردني
٢,٨٢٨,٦٠١	٢,١٠٩,٢٠٢	أدوات مالية بسعر فائدة ثابت
٢,٨٢٨,٦٠١	٢,١٠٩,٢٠٢	الموجودات المالية

- تحليل حساسية القيمة العادلة لأدوات مالية بسعر فائدة ثابت

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

- القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في بيان المركز المالي كما في ٢٠١٢ و ٢٠١١.

شركة بورصة عمان

الرقم : EFG/61/2012

التاريخ : 2012 / 03 / 25

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،،

عناية السيد / عمر النصور المحترم ،،،

عمان-الاردن

الموضوع القضايا المقامة ضد الشركة

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه ، مرفق لكم كشف بالقضايا المقامة ضد الشركة وما وصلت اليه .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

الرئيس التنفيذي

د. وليد النعسان

وليد النعسان

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٠٢ نيسان ٢٠١٢
الرقم المتسلسل: ١٢٧٤
رقم الملف: ٧
الجهة المختصة: الدائرة الإدارية

هيئة الأوراق المالية
MAR 2012
قسم الأوراق المالية



Petra for Law & Intellectual Property

البنوا للقانون والملكية الفكرية

الرقم: 2012/PLIP/270/1
التاريخ: 2012/3/15

عناية السيد وليد النعسان المحترم
المدير العام
المجموعة المالية هيرميس

الموضوع: القضايا المقامة من أو على شركتكم

تحية طيبة وبعد،
إشارة إلى الموضوع أعلاه نرفق طي هذا الكتاب تقريراً عن آخر الإجراءات التي وصلت إليها الدعاوى الخاصة بشركتكم سواء بصفتها مدعية أو مدعى عليها.

القسم الأول: القضايا المنظورة

موضوعها	رقم القضية	الخصم وصفته
مطالبة مالية بقيمة دينار (1400)	2009/11859 محكمة صلح حقوق عمان	شركة الصقور للبرمجيات (مدعية)
	في جلسة يوم الأربعاء الموافق 2012/3/14 لم يتم التدقيق ورفعت الجلسة استكمالاً للتدقيق.	المرحلة التي وصلت إليها الدعوى
	رفعت الجلسة ليوم الأربعاء الموافق 2012/3/28 للتدقيق.	الإجراء التالي

القسم الثاني: القضايا المنظورة لدى محكمة الاستئناف

موضوعها	الرقم الاستئنافي	رقم القضية	الخصم وصفته
مطالبة مالية بقيمة دينار (29772)	2009/51149 استئناف عمان	2008/4223	زياد عيسى اللحام مدعي (مستأنف ضده)
		في جلسة يوم الأربعاء الموافق 2012/3/14 قمنا بتقديم مرافعتنا الختامية واستمهل وكيل المستأنف عليه لتقديم مرافعته الختامية.	المرحلة التي وصلت إليها الدعوى
		رفعت ليوم الأربعاء الموافق 2012/4/11 لتقديم مرافعة المستأنف عليه الختامية.	الإجراء التالي

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

د. خالد الأحمد
المحامى