

شركة هيرميس

الرقم: EFG/401/2014

التاريخ: 2014/02/16

السادة/ هيئة الاوراق المالية المحترمين،،،

الموضوع: البيانات المالية لعام 2013

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة الى الموضوع اعلاه، نرفق لكم التقرير السنوي متضمناً البيانات المالية لعام 2013 لشركة المجموعة المالية هيرميس / الأردن .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

الرئيس التنفيذي

د. وليد النعسان

اليد النعسان



## المجموعة المالية هيرميس الأردن محدودة المسؤولية

### التقرير السنوي لعام 2013

---

المجموعة المالية هيرميس - الأردن - شارع الشريف ناصر بن جميل, بناية رقم 85, الشميساني, عمان - الأردن ت: 962(6)5543200/2/3 ف: 962(6)5543206  
Al Sharif Nasser Bin Jameel St., Building No. 85, Shmeisani, Amman - Jordan T: +962(6)5543200/2/3 F: +962(6)5543206  
P.O. Box 930116 Amman, 11193 Jordan صندوق بريد: 930116 عمان 11193 الأردن  
Limited Liability Co. Regulated by Jordan Securities Commission شركة محدودة المسؤولية مرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية في الأردن

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	محمد حسين عبيد
عضو هيئة المديرين	محمد سامي الوكيل
عضو هيئة المديرين	محمد محمود صالح

المجموعة المالية هيرميس - الأردن - شارع الشريف ناصر بن جمبل، بناية رقم 85، الشميساني، عمان - الأردن ت: +962(6)5543200/2/3 ف: +962(6)5543206  
Al Sharif Nasser Bin Jameel St., Building No. 85, Shmelsani, Amman -Jordan T: +962(6)5543200/2/3 F: +962(6)5543206  
P.O. Box 930116 Amman, 11193 Jordan صندوق بريد: 930116 عمان 11193 الأردن  
Limited Liability Co. Regulated by Jordan Securities Commission شركة محدودة المسؤولية مرخصة من قبل هيئة الأوراق المالية في الأردن

## كلمة رئيس هيئة المديرين

حضرات السادة المساهمين الكرام ،،،

يسرني، وأعضاء هيئة مدبري الشركة والعاملين فيها، أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركتكم والذي نستعرض فيه أهم الجازات الشركة وبياناتها المالية المنتهية في تاريخ 2013/12/31 والايضاحات المالية لسنة 2013 وتطلعاتنا المستقبلية للأعوام القادمة.

لم يمر العام 2013 بدون الكثير من التحديات 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 مسبوقة أدت بالضرورة الى تراجع واضح في إيرادات 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 . لكن ، ومنذ بداية العام 2013 ، شهدت بعض الأسواق المالية الإقليمية، متمثلة بأسواق دول الخليج العربي ، نمواً ملحوظاً في نشاطاتها وزيادة في احجام تداولها . وقد أتى هذا النشاط في الغالب مدفوعاً بتحسين واضح في الاداء الاقتصادي لهذه الدول وتحقيقها لفوائض مالية كبيرة مصحوبة بمستويات انفاق رأسمالية وموازنات حكومية ذات قيم كبيرة.

أما على صعيد المجموعة المالية هيرميس ، فلم تكن بمنأى عن التأثيرات السياسية الحاصلة في المنطقة وتعرضت أنشطتها في دول الربيع العربي للتراجع نتيجة للأحداث الجارية . ولقد تأثرت الأردن، إحدى الدول التي تعمل بها المجموعة، كغيرها من الدول التي تأثرت بالأحداث الجارية وتراجع أداء الاقتصاد مما أثر بشكل مباشر على احجام التداول ، كذلك على اسعار العديد من الشركات المساهمة العامة المدرجة في بورصة عمان لتقل قيمها الدفترية و / أو قيمها الاسمية . لكن ، ومع التحسن الواضح في أداء راس المال في عدد من الأسواق الخليجية ، فقد طرأ تحسن على أداء بورصة عمان خاصة في الربع الرابع من العام 2013، لتنتهي مؤشرات السوق السنة بارتفاع إجمالي في اسعار الاسهم بحدود 5.5%.

بالنسبة للمجموعة المالية هيرميس الأردن ، فقد كانت نتيجة العمليات لعام 2013 في مجملها ايجابية ، اذا وصل حجم التداول المنفذ من خلال الشركة في عام 2013 الى (161.2) مليون دينار وبنسبة 2.7% من حجم التداول للسوق وبترتيب 12 ضمن قائمة الشركات العاملة في مجال الوساطة. هذا وفي عام 2012، استطاعت الشركة الى تحقيق حجم تداول (118.9) مليون دينار وبنسبة 3% من حجم التداول الكلي للسوق وبترتيب 11 ضمن شركات الوساطة العاملة في الأردن. ان النمو المتحقق في أداء المجموعة المالية هيرميس الاردن جاء مدفوعاً بزيادة تداولات المستثمرين الاجانب في بورصة عمان خاصة في الربع الرابع من العام .

وعلى الرغم من ضعف الاداء في سوق عمان المالي ، فقد تابعت الشركة تقديم خدمات الوساطة لعملاء الشركة التوجه 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 2013 ما مقداره ( 161,160,124.000 دينار ) . وقد احتلت الشركة المركز 12 من اصل 61 شركة وساطة عاملة في السوق المالي ، وكانت نسبة حجم تداولها من إجمالي تداول السوق المحلي هو 2.7 % .

### الخطط المستقبلية :

- 1- توسيع قاعدة العملاء وزيادة عددهم وتقديم افضل الخدمات لهم.
- 2- زيادة تعريف العملاء الأجانب ببورصة عمان، وتقديم الفرص الاستثمارية في الشركات المساهمة العامة لهذه الشريحة من المستثمرين .
- 3- زيادة التغطية البحثية للشركات المدرجة في بورصة عمان وإيصالها 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:

٥٧: جد اية عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2013 .

المخاطر التي يمكن ان تتعرض لها الشركة :

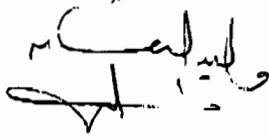
1. مخاطر اسعار الفائده :  
تعرف مخاطر سعر الفائده بأنها تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداء المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائده في السوق.
2. مخاطرة الأئتمان :  
تعرف مخاطرة الأئتمان بأنها اخفاق احد اطراف الاداء المالية في الوفاء بالتزاماته مسببا بذلك خسارة مالية للطرف الأخر.  
تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان 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 الامريكى منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الامريكى .
4. الظروف الاقتصادية والاجتماعية والسياسية والتي قد تؤثر على اسعار الأوراق المالية .

### أقرارات هيئة المديرين

- يقر اعضاء هيئة المديرين لشركة المجموعة المالية هيرميس الأردن ( ذ.م.م ) بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة بالتقرير السنوي للعام 2013.
- يقر اعضاء هيئة المديرين لشركة المجموعة المالية هيرميس الأردن ( ذ.م.م ) بمسؤوليتهم عن صحة اعداد البيانات المالية للعام 2013 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

ميثيل صليبا



اسماء موظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية

اسم الموظف	الرتبة الوظيفية	عدد سنوات الخبرة	المؤهل العلمي
ملك عطا الله الحموري	مسؤول دائرة الموارد البشرية والادارية	سبع سنوات	بكالوريس لغات حديثة
ميثيل جون نخلة صليبا	مدير مالي	ثمانية وثلاثون سنة	بكالوريس محاسبة
يوسف اسعد داود الديسي	مدير دائرة الوساطة / وسيط مالي معتمد	احد عشر سنين	بكالوريس علوم مالية ومصرفية
تسليم عبد الله حرب دماطي	ضابط امتثال	سبع سنوات	بكالوريس علوم مالية ومصرفية
محمد بدوي بدر عليوات	وسيط مالي معتمد	ثمان سنوات	بكالوريس سياحة واثار
مثنى رفعت يوسف ابو هدهود	وسيط مالي معتمد	تسع سنوات	ماجستير علوم مالية ومصرفية
شبرين عبد الكريم محمد الفواعير	وسيط مالي معتمد	ثمان سنوات	بكالوريس ادارة اعمال
سيرين عبد الله عبد القادر جعوان	وسيط مالي معتمد	تسع سنوات	بكالوريس علوم مالية ومصرفية
ميساء يوسف محمود السقا	قائم باعمال مدير عمليات	ثمان سنوات	بكالوريس محاسبة
ليالي سامح حنا حنضل	سكرتيرة تنفيذية	اثني عشرة سنة	دبلوم ادارة اعمال
علاء محمد طاهر الشنطي	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	اربع سنوات	بكالوريس نظم معلومات حاسوبية
امان جمال اسعد المصري	موظف خدمة عملاء	ثمانية عشر سنة	بكالوريس ادارة اعمال
روان احمد رياض شكيب الترمي	محاسبة	سنتين	بكالوريس محاسبة وقانون تجاري
بلال صالح عبد الله الزواهره	السائق	ثمان سنوات	ثانوية عامة

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

البيانات المالية للسنة  
المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣  
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
١٩ - ٦	إيضاحات حول البيانات المالية



شركة القواسمي وشركاه  
عمان - الأردن

هاتف +٩٦٢ (٦) ٥٦٥٠٠٧٠٠  
فاكس +٩٦٢ (٦) ٥٦٨٠٨٥٩٨  
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

قمنا 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 ٢٠١٣ وكل من بيانات الدخل الشامل والتخيرات في حقوق الملكية والدفقات 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 ومسؤولة عن 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 تدقيتنا، وقد قمنا بتدقيتنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وتتطلب تلك المعايير أن نقتيد 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 بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية، تستند الإجراءات المختارة إلى تقديراتنا، 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 بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق.

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ وأدائها المالي وتدقيتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي  
إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
٢ شباط ٢٠١٤



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

بيان المركز المالي

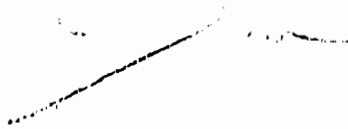
كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٢	٢٠١٣		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٤٢,٣٠٣	٢٧,٦٦٧	٤	ممتلكات ومعدات
٨,٥٦١	٧,٥٣٧	٥	موجودات غير ملموسة
-	٧٤,٥٤٢	٦	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٥٠,٨٦٤</u>	<u>١٠٩,٧٤٦</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
-	٧٩٦	١١	المطلوب من طرف ذو علاقة
٩٧,٢٤٦	١٠٠,٢١٧	٧	أرصدة مدينة أخرى
٣٧٣,٨١٨	٦٢,٩٣٩		المطلوب من مركز إيداع الأوراق المالية
١,٤٣٥,٤٢٦	٢,٧٤٠,٣٩٣	٨	مديون
١,١٤٧,٣٦٣	٥١٠,٨٦٠	٩	النقد وما في حكمه
<u>٢,٠٥٢,٨٥٢</u>	<u>٣,٤١٥,٢٠٥</u>		مجموع الموجودات المتداولة
<u>٢,١٠٤,٧١٧</u>	<u>٣,٥٢٤,٩٥١</u>		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
(٣٢٧,٠٧٢)	(٢٣٧,٦٩٧)		خسائر متراكمة
٧٨,٩١٦	٨٠,٥٦٤	١٠	احتياطي إجباري
<u>٢,٧٥١,٨٤٤</u>	<u>٢,٨٤٢,٨٦٧</u>		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
			المطلوبات المتداولة
٣٦,٢٠٣	٣٨٧,٠٦٤	١١	المطلوب لأطراف ذو علاقة
٧,٥٤٤	٦,٦٦٧	١٢	أرصدة دائنة أخرى
٣٠٩,١٢٦	٢٨٨,٣٥٣	١٣	دائنون
<u>٣٥٢,٨٧٣</u>	<u>٦٨٢,٠٨٤</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
<u>٣٥٢,٨٧٣</u>	<u>٦٨٢,٠٨٤</u>		مجموع المطلوبات
<u>٢,١٠٤,٧١٧</u>	<u>٣,٥٢٤,٩٥١</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

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

المدير المالي

المدير العام

رئيس لجنة التدقيق





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
٢٠١٢	٢٠١٣		
٣٦٧,٦٨٥	٤٩٥,٠٨٤		إيرادات عمولات الوساطة
١١٢,٧٢٧	١٥٧,٤٦٢		إيرادات فوائد التمويل على الهامش
٣٥,٢٧٨	١٣,١٥٦		إيرادات فوائد ملكية
١٢,٤٦٣	٨,١١٤		إيرادات أخرى
<u>٥٢٨,١٥٣</u>	<u>٦٧٣,٨١٦</u>		إجمالي الإيرادات
(٦٠٧,٢٨٦)	(٦٣٢,٢٥٢)	١٤	مصاريف إدارية
(٣٣,٨٩٩)	(٢٥,٠٨٣)	٤٥	استهلاكات وإطفاءات
<u>(١١٣,٠٣٢)</u>	<u>١٦,٤٨١</u>		الربح (الخسارة) للسنة قبل الضريبة
-	٧٤,٥٤٢	٦	الوفر الضريبي
<u>(١١٣,٠٣٢)</u>	<u>٩١,٠٢٣</u>		الربح (الخسارة) للسنة بعد الضريبة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
<u>(١١٣,٠٣٢)</u>	<u>٩١,٠٢٣</u>		إجمالي الربح (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

٣

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية

المجموع	احتياطي إجباري	خسائر متراكمة	رأس المال المدفوع	بالتاريخ الأردني
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣</u>				
٢,٧٥١,٨٤٤	٧٨,٩١٦	(٣٢٧,٠٧٢)	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٣
٩١,٠٢٣	-	٩١,٠٢٣	-	إجمالي الربح الشامل للسنة
-	١,٦٤٨	(١,٦٤٨)	-	المحول إلى الاحتياطي الاجباري
<u>٢,٨٤٢,٨٦٧</u>	<u>٨٠,٥٦٤</u>	<u>(٢٣٧,٦٩٧)</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢</u>				
٢,٨٦٤,٨٧٦	٧٨,٩١٦	(٢١٤,٠٤٠)	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٢
(١١٣,٠٣٢)	-	(١١٣,٠٣٢)	-	إجمالي الخسارة الشاملة للسنة
<u>٢,٧٥١,٨٤٤</u>	<u>٧٨,٩١٦</u>	<u>(٣٢٧,٠٧٢)</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢

تعتبر الصلحات المرللة 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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٢	٢٠١٣		
(١١٣,٠٣٢)	١٦,٤٨١		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية الربح (الخسارة) للسنة قبل الضريبة
٣٣,٨٩٩	٢٥,١٨٣	٤,٥	التعديلات: استهلاكات وإطّاءات
(٣٥,٢٧٨)	(١٣,١٥٦)		إيراد فوائد بنكية
-	٢١٦		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
(١١٤,٤١١)	٢٨,٦٢٤		الربح (الخسارة) التشغيلية قبل التغييرات في بنود رأس المال العامل
-	(٧٩٦)		التغييرات في بنود رأس المال العامل:
(٢٧,٩٧٨)	(٢,٩٧١)		المطلوب من طرف ذو علاقة
(١٥٥,٧٤٦)	٣١,٥٨٩		أرصدة مدينة أخرى
(٢٩,٠٦٠)	(١,٣٠٤,٩٦٧)		المطلوب من مركز إيداع الأوراق المالية
(١٣,٤٣١)	(٨٧٧)		مديون
٢٧,٢٧٩	(٢,٠٧٧٣)		أرصدة دائنة أخرى
(٥٧٤,٨٨٨)	(٩٩٠,٨٨١)		دائرون
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
	٢٠٨		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٦٢)	(٦,٢٣٤)		المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
-	(٣,٦١٣)		شراء ممتلكات ومعدات
٣٥,٢٧٨	١٣,١٥٦		شراء موجودات غير ملموسة
٣٤,٩١٦	٣,٥١٧		فوائد بنكية مقبوضة
			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٣١,٥٨٦	٣٥,٠٨٦		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٢١,٥٨٦	٣٥,٠٨٦		المطلوب لأطراف ذات علاقة
(٥٠٨,٣٨٦)	(٥٠٣,٩٣٦)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
١,٦٥٥,٧٤٩	١,١٤٧,٣٦٣		صافي النقص في النقد وما في حكمه خلال السنة
١,١٤٧,٣٦٣	٥١,٠٨٦	٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تمت التدقيق والتدقيق من قبل شركة التدقيق المحاسبية والمالية وتكونت من أعضاء مهنيين مدققين الحسابات المستقلين.

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

### إيضاحات حول البيانات المالية

#### (١) عنا

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 وبرأس 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 وبتاريخ 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 بأعداد الأبحاث والدراسات المالية والاقتصادية والتمويلية.
- 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 ٢ شباط ٢٠١٤ 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 باجتهاادات وتقديرات والمفروضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

فيما يلي ملخص حول الأمور الهامة التي يجري فيها استخدام التقديرات غير المؤكدة والاجتماعات في تطبيق السياسات المحاسبية والتي تؤثر بشكل جوهري على المبالغ في البيانات المالية:

- تقوم الإدارة بأخذ مخصص اللزم المشكوك في تحصيلها اعتماداً على تقديراتها حول إمكانية استرداد تلك الأسم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بالاعتراف بمصرف ضريبة الدخل للسنة اعتماداً على تقديراتها للربح الضريبي وفقاً للقوانين والتعليمات السارية والمعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بصورة مستمرة 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 واقتراضاتها معقولة وكافية.

(٢) السياسات المحاسبية الهامة

لقد قامت الشركة بالتطبيق المبكر للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) المتعلق بتقييم وتبويب الموجودات المالية في إعداد البيانات المالية في السنة المنتهية في ١ كانون الثاني ٢٠١١ بناءً على تعليمات هيئة الأوراق المالية علماً أن تطبيقه الإلزامي في ١ كانون الثاني ٢٠١٥.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٣ وهي كما يلي:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠): البيانات المالية الموحدة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١): الترتيبات المشتركة.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢): الإلصاقات الخاصة بالحصص في مؤسسات أخرى.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٣): احتساب القيمة العادلة.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): عرض البلود في بيان الدخل الشامل.
- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩): منافع الموظفين (كما عدلت في العام ٢٠١١).
- معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨): الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (كما عدلت في العام ٢٠١١).
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للأعوام ٢٠٠٩ - ٢٠١١.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧): الأدوات المالية الإلصاقات - تقاص الموجودات والمطلوبات المالية.

إن اتباع المعايير المعدلة اعلاه لم تؤثر بشكل جوهري على المبالغ أو الإلصاقات الواردة في البيانات المالية.

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

### إيضاحات حول البيانات العالية

#### أ- الأدوات المالية

- 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 العلارة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، كبدأ 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 وأخرى.

#### 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 وأية خسائر تنلي متراكمة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل الشامل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها غير محددة فلا يتم إطفاءها 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

#### ج- الممتلكات والمعدات

- تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة.  
ترسم الكلفة بالمصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات.  
عندما يختلف العمر الإنتاجي لبنود الممتلكات والمعدات فيتم المحاسبة عليها كبنود منفصلة.  
يتم تحديد المكاسب 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 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 المتقدر لكل بند من بنود الممتلكات والمعدات.

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

### إيضاحات حول البيانات المالية

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

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

#### د- التدني

##### الموجودات المالية

يتم تقييم الموجودات المالية في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك دليل موضوعي حول التدني في قيمتها. يعتبر وجود دليل موضوعي حول التدني في قيمة الموجودات المالية عند وجود حدث أو أكثر له أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من تلك الموجودات.

يحتسب التدني في الموجودات المالية الظاهرة بالكلية المطفأة بأخذ الفرق بين قيمتها المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الأصلي للعال.

يتم إختبار التدني في الموجودات المالية الهامة على أساس إفرادي.

يتم عكس خسارة التدني إذا ارتبط ذلك الأمر بشكل موضوعي بحدث يمرر وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني، ويتم تسجيل المبلغ المعكوس من خسارة التدني المتعلقة بالموجودات المالية الظاهرة بالكلية المطفأة في بيان الدخل الشامل.

##### الموجودات غير المالية

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات المجموعة في نهاية كل سنة مالية لتحديد فيما إذا كان هناك مؤشر حول التدني، وفي حال وجود مؤشر حول التدني يتم تقدير المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات.

في حال زادت القيمة المدرجة للموجودات عن المبلغ الممكن استرداده من تلك الموجودات، يتم تسجيل خسارة التدني في تلك الموجودات.

المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر.

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في 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.

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

#### إيضاحات حول البيانات المالية

##### و- المعاملات بالعملات الأجنبية

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

##### ز- 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.

##### ح- المخصصات

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

##### ط- ضريبة الدخل

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

تمثل الضريبة الحالية 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 حجبها بناء 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 ولتعلق 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

٤) ممتلكات ومعدات

بالدينار الأردني

المجموع	مركبات	اجهزة حاسوب	ديكورات	اجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات	
						٣١ كانون الأول ٢٠١٣
						<u>الكلية</u>
٢٢٨,٠٨٧	١١,١٥٠	٩٢,٥٢٠	٤٢,٦٩٨	٥٣,٨٠٨	٢٧,٩١١	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٣
٦,٢٣٤	-	-	٢٦٠	٣٩٣	٥,٥٨١	إضافات السنة
(١,٦٥١)	-	-	-	-	(١,٦٥٠)	استبعادات السنة
<u>٢٣٢,٦٧١</u>	<u>١١,١٥٠</u>	<u>٩٢,٥٢٠</u>	<u>٤٢,٩٥٨</u>	<u>٥٤,٢٠١</u>	<u>٣١,٨٤٢</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
						<u>مجمع الاستهلاك</u>
						الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٣
١٨٥,٧٨٤	٧,٥٢٦	٨١,٢٠١	٣٩,٧٨٢	٤٢,٤٣٣	١٤,٨٤٢	إستهلاكات السنة
٢,٠٤٤٦	١,٦٧٣	٨,٥٨٦	٢,٢٦٢	٤,٩٧٧	٢,٩٤٨	استبعادات السنة
(١,٢٢٦)	-	-	-	-	(١,٢٢٦)	
<u>٢٠٥,٠٠٤</u>	<u>٩,١٩٩</u>	<u>٨٩,٧٨٧</u>	<u>٤٢,٠٤٤</u>	<u>٤٧,٤٦٠</u>	<u>١٦,٥٦٤</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
						٣١ كانون الأول ٢٠١٢
						<u>الكلية</u>
٢٢٧,٧٢٥	١١,١٥٠	٩٢,٥٢٠	٤٢,٦٩٨	٥٣,٥٣٥	٢٧,٨٢٢	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٢
٣٦٢	-	-	-	٢٧٣	٨٩	إضافات السنة
<u>٢٢٨,٠٨٧</u>	<u>١١,١٥٠</u>	<u>٩٢,٥٢٠</u>	<u>٤٢,٦٩٨</u>	<u>٥٣,٨٠٨</u>	<u>٢٧,٩١١</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
						<u>مجمع الاستهلاك</u>
						الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٢
١٥٧,١٤٢	٥,٨٥٥	٦٧,٨٤١	٣٣,٣٧٦	٣٧,٩٢٤	١٢,١٤٦	إستهلاكات السنة
٢٨,٦٤٢	١,٦٧١	١٢,١٥٣	٦,٤٠٦	٥,٥٩١	٢,٨٢١	تعديلات السنة
-	-	١,٢٠٧	-	(١,٠٨٢)	(١٢٥)	
<u>١٨٥,٧٨٤</u>	<u>٧,٥٢٦</u>	<u>٨١,٢٠١</u>	<u>٣٩,٧٨٢</u>	<u>٤٢,٤٣٣</u>	<u>١٤,٨٤٢</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢
						القيمة الدفترية كما هي
٤٢,٣٠٣	٣,٦٢٤	١١,٣١٩	٢,٩١٦	١١,٣٧٥	١٣,٠٦٩	١ كانون الثاني ٢٠١٣
٢٧,٦٦٧	١,٩٥١	٢,٧٣٣	٩١٤	٦,٧٩١	١٥,٢٧٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
٧,٠٥٨٣	٥,٢٩٥	٢٤,٦٧٩	٩,٣٢٢	١٥,٦١١	١٥,٦٧٦	١ كانون الثاني ٢٠١٢
<u>٤٢,٣٠٣</u>	<u>٣,٦٢٤</u>	<u>١١,٣١٩</u>	<u>٢,٩١٦</u>	<u>١١,٣٧٥</u>	<u>١٣,٠٦٩</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

(٥) موجودات غير ملموسة

المجموع	موقع الإلكتروني	برامج الحاسوب	رخصة الوساطة المالية	بالدينار الأردني
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٣</b>				
<b>الكلفة</b>				
٢٣٠,٨٤٧	٢,٧٠٨	٢٨,١٣٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٣
٢,٦١٣	-	٢,٦١٣	-	إضافات للسنة
<u>٢٣٤,٤٦٠</u>	<u>٢,٧٠٨</u>	<u>٣١,٧٥٢</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
<b>الإطفاء المتراكم</b>				
٢٢٢,٢٨٦	٢,٧٠٨	١٩,٥٧٨	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٣
٤,٦٣٧	-	٤,٦٣٧	-	إطفاءات السنة
<u>٢٢٦,٩٢٣</u>	<u>٢,٧٠٨</u>	<u>٢٤,٢١٥</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٢</b>				
<b>الكلفة</b>				
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
<b>الإطفاء المتراكم</b>				
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
<b>القيمة الدفترية كما في:</b>				
٨,٥٦١	-	٨,٥٦١	-	١ كانون الثاني ٢٠١٣
٧,٥٣٧	-	٧,٥٣٧	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٣
١٣,٨١٨	٤٩	١٣,٧٦٩	-	١ كانون الثاني ٢٠١٢
٨,٥٦١	-	٨,٥٦١	-	٣١ كانون الأول ٢٠١٢

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

إيضاحات حول البيانات المالية

(٦) موجودات ضريبية مؤجلة

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	بالدينار الأردني
-	-	الرصيد في بداية السنة
-	٧٨,٤٩٧	موجودات ضريبية ناتجة عن خسائر متراكمة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ <sup>١</sup>
-	(٣,٩٥٥)	موجودات ضريبية مؤجلة مستغلة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣
-	٧٤,٥٤٢	الرصيد في نهاية السنة

<sup>١</sup> قامت الشركة خلال العام ٢٠١٣ بالاعتراف بموجودات ضريبية مؤجلة من رصيد الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ والبالغ ٣٢٧,٠٧٢ دينار. علماً بأن الشركة لم تحتسب اية موجودات ضريبية في الأعوام السابقة لعدم تيقنها من تحقيق أرباح تغطيها من الاستفادة من هذه الموجودات حسب تقديرات الإدارة في السنوات السابقة.

(٧) أرصدة مدينة أخرى

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	بالدينار الأردني
٦٢,٦٣٧	٤٠,١٢٩	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٥٠,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٧,٣٠٩	٧,٧٤٣	أمانات ضريبة الدخل
٥٢٥	٥٢٥	تأمينات مستردة
١,٧٧٥	٣,٩٢٠	إيرادات مستحقة
٩٧,٢٤٦	١٠٠,٣١٧	

(٨) مدينون

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٢	٢٠١٣	بالدينار الأردني
٤٠٨,٢١٢	٧٧٧,٨٦٧	ذمم عملاء وساطة <sup>١</sup>
١,٠٣٥,٦٦٥	١,٩٨٠,٥٤٥	ذمم عملاء تمويل على الهامش
١,٤٤٣,٨٧٧	٢,٧٥٨,٤١٢	إجمالي ذمم العملاء
٩٧,٥١٧	٨٦,٤٧٢	ذمم موظفين وأخرى
١,٥٤١,٣٩٤	٢,٨٤٤,٨٨٤	إجمالي المدينون
(١٠٥,٩٦٨)	(١٠٤,٤٩١)	بفضل:
		مخصص ذمم مشترك في تحصيلها <sup>٢</sup>
١,٤٣٥,٤٢٦	٢,٧٤٠,٣٩٣	صافي المدينون

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

إيضاحات حول البيانات المالية

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

بالتدينار الأردني	
٢٠١٢	٢٠١٣
٣٨٢,٠٦٩	٥٣٠,٧٤٤
٢١,٢٤٩	٢٤٣,٨٦٩
-	-
٧٨٤	٦٢٤
٤,١١٠	٢,٦٣٠
<u>٤٠٨,٢١٢</u>	<u>٧٧٧,٨٦٧</u>

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

٥٥ إن الحركة العاصلة على حساب مخصص تدلي ذمم مشكوك في تحصيلها خلال السنة هي كما يلي:

بالتدينار الأردني	
٢٠١٢	٢٠١٣
٤٦٣,٣٢٧	١٠٥,٩٦٨
-	-
(٣٥٧,٣٥٩)	(١,٤٧٧)
<u>١٠٥,٩٦٨</u>	<u>١٠٤,٤٩١</u>

الرصيد في بداية السنة  
المخصص المأخوذ للسنة  
ديون معدومة  
الرصيد في نهاية السنة

(٩) النقد وما في حكمه

بالتدينار الأردني	
كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
٥٤٦	٥٧٢
١,٠٧٣,٥٣٧	٤٨١,٦٣٥
٧٣,٢٨٠	٢٨,٦٥٣
<u>١,١٤٧,٣٦٣</u>	<u>٥١٠,٨٦٠</u>

نقد في الصندوق  
وديعة لدى البنك\*  
نقد لدى البنوك - حسابات جارية

\* يتراوح معدل الفائدة على الوديعة خلال السنة بمعدل ٥,٥%. وتستحق الوديعة خلال فترة أقل من ثلاثة شهور من تاريخ نشرها.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

١١) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

١٠-١١) 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		طبيعة العلاقة		بالدينار الأردني
٢٠١٢	٢٠١٣	طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	اسم الشركة
٢٩,٩٧٣	١٣,١٧١	عمولات ومصاريف محملة	شركة أم	المجموعة المالية هيرميس القابضة
-	٢٦,٥٢٩	عمولات	شركة شقيقة	شركة المجموعة المالية للسمرة
-	١,٧٠٧	مصاريف	شركة شقيقة	المجموعة المالية هيرميس / الامارات

٢-١١) المطلوب من طرف ذو علاقة

كما في ٣١ كانون الأول		طبيعة العلاقة	بالدينار الأردني
٢٠١٢	٢٠١٣		
-	٧٩٦	شركة شقيقة	شركة المجموعة المالية للسمرة
-	٧٩٦		

٣-١١) المطلوب لأطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول		طبيعة العلاقة	بالدينار الأردني
٢٠١٢	٢٠١٣		
-	٣٥٤,٠٠٠	شركة شقيقة	شركة اي اف جي هيرميس ادفيزوري
٣٦,٢٠٣	٣٣,٠٦٤	شركة أم	المجموعة المالية هيرميس القابضة
٣٦,٢٠٣	٣٨٧,٠٦٤		

٤-١١) منافع هيئة المديرين والإدارة العليا

بلغت رواتب ومنافع هيئة المديرين والإدارة العليا قصيرة الأجل خلال السنة ١٧٧,٩٥٧ دينار أردني مقابل (١٧٧,١٤٨ دينار أردني: ٢٠١٢).

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

إيضاحات حول البيانات المالية

١٢) ارصدة دائنة اخرى

بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
٧,٢٣٤	٥,٧٣٩
٣١٠	٤٣٢
-	٢٥٢
-	٢٤٤
<u>٧,٥٤٤</u>	<u>٦,٦٦٧</u>

مصاريف مستحقة  
أمانات ضريبة دخل  
ضريبة دخل الموظفين  
ذمم مؤسسات متوق رأس المال

١٣) دائنون

بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
٢٩٩,٢٠٤	٢٨١,٠٠٤
٣,٢٧٩	١,٢٤٦
٦,٦٤٣	٦,١٠٣
<u>٣٠٩,١٢٦</u>	<u>٢٨٨,٣٥٣</u>

ذمم عملاء وساطة  
ذمم عملاء تمويل على الهامش  
ذمم موردين

١٤) مصاريف إدارية

بالدينار الأردني

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٢	٢٠١٣
٣١٧,١٩٩	٣٠٣,٥٣٠
٣٤,٢٨٩	٣٠,٨٣١
٣١,٠٣٦	٢٧,٩١٥
٢٥,٣٨٧	٢٠,٩٤٣
١١,٨٨١	١٦,١١٢
١١,١٤٥	٣٢,١٧١
١٤,٢٩٠	١١,٥٩٥
٤٧,١٦١	٦٦,٠٨٤
٣٩,٦٥٠	٤٩,١٥٧
١٦,٤٠٦	١٣,٨٦٩
٨,١٦٢	٨,٩٧٥
٢١,١٧٤	٢٢,٦٧١
٨,٥١٧	١٠,٩٨٢
٢,٣٢٩	٢,٧٨٠
٥,١٠٥	٢,٥٩٩
١,٣٨٠	٣٧٨
١٥٢	١,٦٥٢
٣٨٣	٥١٢
٣٨٥	٤٩٨
<u>٦١٧,٦٨١</u>	<u>٦٢٤,١٥٢</u>

رواتب ومناقص موظفين  
مساهمة الشركة في اشتراكات الضمان الاجتماعي  
إيجارات  
بريد، هاتف والقرنت  
صندوق حماية المستثمر  
مصاريف دعم فني والالكتروني  
اتعاب مهنية  
عمولات وكيل  
عمولات كفالات بلكية  
رسوم ورخص واشترارات  
كهرباء ومياه  
تأمين صحي وتأمينات اخرى  
سفر وتنقلات  
ضيافة  
قرطاسية ومطبوعات  
دعاية وإعلان  
اخطاء تداول  
نظافة

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

إيضاحات حول البيانات المالية

#### (١٥) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ بيان المركز المالي التزامات محتملة تتمثل بكفالات بنكية بمبلغ ١,٠٣٦,٠٠٠ دينار أردني ولا يوجد مقابلها تأميمات كفالات مقابل (٧٤٣,٣٠٠ دينار أردني: ٢٠١٢). هذه الكفالات البلكية مضمونة من الشركة الأم.  
يوجد قضايا مقامة على الشركة بمبلغ ٤٢,٧٧٢ دينار حيث انه تم استدراك مخصصات مقابلها بمبلغ ٢٧,١٥١ دينار.

#### (١٦) الوضع الضريبي

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ وقد قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ وتم قبول الكشف لغايات التقدير ولم يتم مراجعتها حتى تاريخ البيانات المالية.  
لم يتم استدراك أي مخصصات لضريبة الدخل للعام ٢٠١٣ حيث أن الشركة استغلت جزء من الخسائر المترجمة من السلوات السابقة كما هو مبين في إيضاح (٦).

#### (١٧) إدارة المخاطر المالية

تعرض الشركة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية.

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

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

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 الموضوعية.

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 الائتمان

تمثل مخاطر الائتمان مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية جراء عدم وفاء العميل أو الطرف المتعامل مع الشركة بإداة مالية بالتزاماته التعاقدية وتنتج هذه المخاطر بشكل رئيسي من الأهم عملاء الوساطة والتمويل على الهامش والأهم الأخرى. تقوم الشركة بشكل دوري بمراجعة حسابات العملاء من خلال تقارير تعميم الأهم لتحديد اية حسابات مستحقة وتقوم بمعالجة هذه الحسابات اما عن طريق أخذ مخصصات مقابلها أو بيع جزء من المحفظة الي يحتفظ بها العميل كما هو موضح في العقود مع العملاء.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

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		
٢٠١٢	٢٠١٣	بالدينار الأردني
١,١٤٦,٨١٧	٥١٠,٢٨٨	التقدي لدى البنك
١,٤٣٥,٤٢٦	٢,٧٤٠,٣٩٣	مديونون
٣٤٠,٦٠٩	٦٠,١٨٨	أرصدة مدينة أخرى
<b>٢,٩٢٢,٨٥٢</b>	<b>٣,٣١٠,٨٦٩</b>	

\* تتضمن المديونون ذمم عملاء تمويل على الهامش بقيمة ١,٩٨٠,٥٤٥ دينار أردني مقابل (١,٠٣٥,٦٦٥) دينار أردني (٢٠١٢) بقيمة سوقية اجمالية ٤,٤٣٢,٩٦٢ دينار أردني مقابل (٢,٩٩٣,١١٦) دينار أردني (٢٠١٢).

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 وهي كما يلي:

جاري مدين - بنك عودة : تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين بمسقف ١,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبسعر فائدة سنوي يبلغ ٨,٢٥ %

ليما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية:					
القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	١٢ شهر	أكثر من عام	بالدينار الأردني
<b>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣</b>					
٣٨٧,٠٦٤	(٣٨٧,٠٦٤)	(٣٨٧,٠٦٤)	-	-	المطلوب لطرف ذو علاقة
٦,٦٦٧	(٦,٦٦٧)	(٦,٦٦٧)	-	-	أرصدة دائنة أخرى
٢٨٨,٣٥٣	(٢٨٨,٣٥٣)	(٢٨٨,٣٥٣)	-	-	دائنون
<b>٦٨٢,٠٨٤</b>	<b>(٦٨٢,٠٨٤)</b>	<b>(٦٨٢,٠٨٤)</b>	<b>٠</b>	<b>٠</b>	<b>المجموع</b>
<b>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢</b>					
٣٦,٢٠٣	(٣٦,٢٠٣)	(٣٦,٢٠٣)	-	-	المطلوب لطرف ذو علاقة
٧,٥٤٤	(٧,٥٤٤)	(٧,٥٤٤)	-	-	أرصدة دائنة أخرى
٣٠,٩١٢٦	(٣٠,٩١٢٦)	(٣٠,٩١٢٦)	-	-	دائنون
<b>٣٥٢,٨٧٣</b>	<b>(٣٥٢,٨٧٣)</b>	<b>(٣٥٢,٨٧٣)</b>	<b>٠</b>	<b>٠</b>	<b>المجموع</b>

مخاطر السوق

إن مخاطر السوق هي المخاطر التي تنشأ من التغيرات في أسعار السوق كأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الفائدة

إن انهدام من إدارة مخاطر السوق من السيولة على المدى الطويل في السوق المالية الأردنية في الفترة من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٣ تعظيم العائد. إن الشركة لا تتعرض لمخاطر السوق بشكل جوهري.

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

### إيضاحات حول البيانات المالية

#### مخاطر العملات:

تتعرض الشركة لمخاطر العملات من خلال معاملات المبيعات والمشتريات والاقتراض والتي تتم بعملة 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	
٢٠١٢	٢٠١٣
٢,١٠٩,٣٠٢	٢,٠٠٩,١٩٨
٢,١٠٩,٣٠٢	٢,٠٠٩,١٩٨

بالدينار الأردني  
أدوات مالية بسعر فائدة ثابت  
الموجودات 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.

#### - إدارة رأس المال

إن سياسة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على الملكية، والدائون ولقاء 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.

وفقاً لقرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية فقد تقرر تمديد فترة رفع الحد الأدنى لرؤوس أموال شركات الوساطة المسجلة كشركات ذات مسؤولية محدودة حتى ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ ليصبح الحد الأدنى مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار أردني.

#### - القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في بيان المركز المالي كما في ٢٠١٣ و ٢٠١٢.