

٤ سنة بورصة عمان

الرقم: EFG/20/2019

التاريخ: ٢٠١٩/٠٣/٢٥

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين،،،

الموضوع : البيانات المالية لعام ٢٠١٨

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم التقرير السنوي متضمناً البيانات المالية لعام ٢٠١٨ لشركة المجموعة المالية هيرميس / الأردن .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

الرئيس التنفيذي

د. وليد النصان

وليد النصان

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٥ آذار ٢٠١٩
رقم التسلسل: ١٢٩١
رقم الملف: ٢٠١٩
الجهة المختصة: الدائرة الإدارية

المجموعة المالية هيرميس الأردن محدودة المسؤولية

التقرير السنوي لعام ٢٠١٨

أعضاء هيئة المديرين

الاسم	المنصب
احمد علي احمد والي	رئيس هيئة المديرين
وليد علي شحادة النعسان	الرئيس التنفيذي / نائب رئيس هيئة المديرين
محمد حسين عبيد	عضو هيئة المديرين
محمد سامي الوكيل	عضو هيئة المديرين
احمد محمد احمد الخميسي النجار	عضو هيئة المديرين

كلمة رئيس هيئة المديرين

حضرة شركة المجموعة المالية هيرميس القابضة،،،

يسرني، وأعضاء هيئة مديري الشركة والعاملين فيها، أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركتكم والذي نستعرض فيه أهم انجازات الشركة وبياناتها المالية المنتهية في تاريخ ٢٠١٨/١٢/٣١ والايضاحات المالية لسنة ٢٠١٨ وتطلعاتنا المستقبلية للأعوام القادمة.

لم يمر العام ٢٠١٨ بدون الكثير من التحديات لبنوك الاستثمار على المستوى العالمي وفي المنطقة العربية ، هذا وفي النصف الثاني من عام ٢٠١٨، شهدت بعض الاسواق المالية الاقليمية، متمثلة بأسواق دول الخليج العربي ، تراجعاً في نشاطاتها متأثرة بموجة التراجع في الاسواق الناشئة. وقد جاء هذا الاداء مدفوعاً بسبب التراجع الواضح في اسعار النفط (عن المستوى المرتفع للسنة السابقة) وماسببه هذا التراجع من توقعات تراجع إيرادات هذه الدول مع ما يترافق ذلك في العادة من تراجع للنشاط الاقتصادي وانخفاض في حجم الانفاق والاستثمار العام والخاص . وهذا بالتالي أثر على حماس المستثمرين وتوجهاتهم الاستثمارية .

أما على صعيد المجموعة المالية هيرميس ، فقد استطاعت أن تتأقلم بشكل واضح مع التطورات التي حصلت في مصر ودول الخليج العربي وتمكنت من المحافظة على الاداء العام للمجموعة في ظل هذه الظروف الصعبة . اما على صعيد الاردن ، كإحدى الدول التي تعمل بها المجموعة، كغيرها من الدول تأثرت بالاحداث الجارية في العراق وسوريا ، مما أثر بشكل مباشر على احجام التداول في بورصة عمان ، كذلك على اسعار العديد من الشركات المساهمة العامة المدرجة في البورصة لتقل اسعارها عن قيمها الدفترية و / أو قيمها الاسمية . لكن ، ومن جهة أخرى ، لقد شهد سوق الأوراق المالية الأردني " بورصة عمان " في النصف الثاني من العام حركة تقلبات وتذبذبات واضحة نتيجة للنقاش والمراجعة المرافقة لقرار قانون الضريبة الجديد ، وقد أقر هذا القانون ضريبة على الأرباح الرأسمالية المتأتية من المتاجرة بالأسهم تم ترجمتها على شكل ضريبة اضافية مرتبطة بالتداول في البورصة بغض النظر عن تحقق أرباح وخسائر نتيجة لهذا التداول ، هذا وقد أنهت بورصة عمان تداولاتها للعام ٢٠١٨ بتراجع واضح وكبير في مؤشر اسعار الأسهم بلغت نسبته ١٠،٤ % .

بالنسبة للمجموعة المالية هيرميس الأردن ، فقد كانت نتيجة العمليات لعام ٢٠١٨ عاكسة لاداء السوق بشكل عام، اذا وصل حجم التداول المنفذ من خلال الشركة في عام ٢٠١٨ الى (٢٩٧،٨) مليون دينار وبنسبة ٦،٣ % من حجم التداول للسوق وبترتيب (٤) ضمن قائمة الشركات العاملة في مجال الوساطة. هذا وفي عام ٢٠١٧، فقد حققت الشركة حجم تداول (٥٤١،٨) مليون دينار وبنسبة ٩،٢ % من حجم التداول الكلي للسوق وبترتيب (٢) ضمن شركات الوساطة العاملة في الأردن. ولقد شهد العام ٢٠١٨ تنفيذ عدد من صفقات التداول على شركات التعدين أدت على رفع الحجم الكلي للتداول والتي بدونها لانخفض حجم التداول بشكل لافت.

وعلى الرغم من طبيعة الاداء الرتبية 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، والمستثمرين الأجانب من الصناديق والشركات الاستثمارية. كذلك استطاعت الشركة الحفاظ على حجم التمويل على الهامش والذي استقر حول مبلغ (٤،٢٣) مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٨ مقارنة مع (٤) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٧ ، من جانب اخر فقد ارتفعت إيرادات فوائد التمويل على الهامش بنهاية عام ٢٠١٨ الى مبلغ (٣٤٢،٤٢٥) دينار مقارنة مع (٣٢٠،١٦١) دينار في نهاية عام ٢٠١٧ وبنسبة ارتفاع بلغت (٧) % .

هذا ومع نهاية عام ٢٠١٧ ، تقدمت المجموعة المالية هيرميس الاردن بطلب الحصول على ترخيص وسيط معرف (Introducing Broker) ، بالاستناد الى قانون التعامل في البورصات الاجنبية ، وبدأت بالتسويق لهذه الخدمات خلال عام ٢٠١٨. ومن المأمّل أن يمكن هذا الترخيص الجديد الشركة من تقديم خدمات التداول في الاسواق الاقليمية والعالمية تحت مظلة المجموعة المالية هيرميس القابضة . ومما يجدر ذكره ، أن هذا التوجه منسجم مع الاستراتيجية الرئيسية للمجموعة المالية هيرميس والقائمة على التثمين في تقديم الخدمات المالية والاستثمارية في منطقة الشرق الاوسط وشمال افريقيا .

الوضع القانوني للشركة ووصف انشطتها الرئيسية :

تأسست شركة المجموعة المالية هيرميس / الأردن (تداول للأسهم والخدمات المالية سابقاً) كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢٠٠٥/١٢/٧ برأسمال قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار، وبأشرت الشركة أعمالها كوسيط مالي في سوق عمان المالي بتاريخ ٢٠٠٦/٥/٢٨ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية. كما وأنه تمت الموافقة على منح شركة المجموعة المالية هيرميس الأردن ترخيصاً لممارسة أعمال التمويل على أساس الهامش بتاريخ ٢٠٠٧/٧/٢٤ . كما وأنه تمت الموافقة على منح شركة المجموعة المالية هيرميس الأردن ترخيصاً مبدئياً لإدارة الإصدارات/ بذل عناية بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٢٠. كما وأنه تمت الموافقة على منح شركة المجموعة المالية هيرميس الأردن ترخيص وسيط معرف (Introducing Broker) للعمل في البورصات الأجنبية بتاريخ ٢٠١٧/١٢/١٢ .
الوضع التنافسي للشركة:

بلغ حجم تداول الشركة خلال عام ٢٠١٨ ما مقداره (٢٩٧,٨) مليون دينار . وقد احتلت الشركة المركز ٤ من اصل (٥٩) شركة وساطة عاملة في السوق المالي ، وكانت نسبة حجم تداولها من اجمالي تداول السوق المحلي هو ٦,٣ % .

الخطط المستقبلية :

- ١- توسيع قاعدة العملاء وزيادة عددهم وتقديم افضل الخدمات لهم.
- ٢- زيادة تعريف العملاء الأجانب ببورصة عمان، وتقديم الفرص الاستثمارية في الشركات المساهمة العامة لهذه الشريحة من المستثمرين .
- ٣- زيادة التغطية البحثية للشركات المدرجة في بورصة عمان وإيصالها لأكبر عدد من العملاء.
- ٤- الاستمرار بتقديم خدمة التمويل على الهامش مع الحفاظ على نوعية المحفظة الممولة .
- ٥- المحافظة على جاهزية الشركة الفنية والألتزام بأفضل معايير العمل في هذا المجال.
- ٦- مواصلة تقديم خدمة التداول في البورصات الاقليمية والعالمية لعملاء الشركة من خلال رخصة الوسيط المعرف .
- ٧- تطبيق التداول الالكتروني عبر الانترنت .

الاثار المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة:

لا توجد أية عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٨ .

المخاطر التي يمكن ان تتعرض لها الشركة :

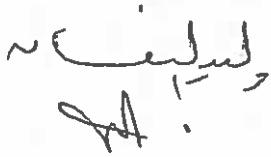
١. مخاطر اسعار الفائدة :
تعرف مخاطر سعر الفائدة بأنها تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.
٢. مخاطرة الائتمان :
تعرف مخاطرة الائتمان بأنها اخفاق احد اطراف الاداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسببا بذلك خسارة مالية للطرف الآخر.
تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب.
٣. مخاطر تقلبات اسعار العملات :
تعرف مخاطر العملة بأنها مخاطر تقلب القيمة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية.
ان المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية المقيمة بالدولار الامريكي منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الامريكي .
٤. 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 ٢٠١٨.
- يقر اعضاء هيئة المديرين لشركة المجموعة المالية هيرميس الأردن (ذ.م.م) بمسؤوليتهم عن صحة اعداد البيانات المالية للعام ٢٠١٨ 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 .

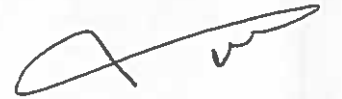
الرئيس التنفيذي

دوليد النعسان



المدير المالي

طارق العدوي



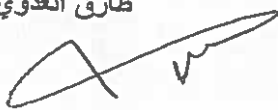
البيانات المالية لعام ٢٠١٨

مبياناً لكم ادناه مراحل تطور رأسمال الشركة ، صافي حقوق الملكية ، ارباح أو خسائر محققة ، ارباح موزعة واتعاب مدقق الحسابات خلال خمس سنوات (بالدينار الاردني):

2018	2017	2016	2015	2014	
3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	تطور رأسمال الشركة
3,167,347	3,178,411	3,128,704	2,886,502	2,879,316	تغير صافي حقوق الملكية
(11,064)	49,707	242,201	7,187	36,449	ارباح / خسائر محققة
0	0	0	0	0	ارباح موزعة
11,252	11,368	11,368	11,368	8,120	اتعاب مدقق الحسابات الخارجي

المدير المالي

طارق العدوي



قائمة موظفي المجموعة المالية هيرميس الأردن

الاسم	الدرجة الوظيفية	سنوات الخبرة	المؤهل العلمي
طارق عوني حسان العدوي	مدير مالي	13 سنة	بكالوريوس في المحاسبة
وليد علي شحاده النعسان	الرئيس التنفيذي لقطاع الوساطة - الأردن	24 سنة	دكتوراه مالية
يوسف اسعد الديبسي	رئيس الوساطة المحلية	16 سنة	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
محمد بدوي عليوات	وسيط أول	13 سنة	بكالوريوس ادارة الموارد البشرية
ميساء يوسف السقا	مدير عمليات	13 سنة	بكالوريوس في المحاسبة
لهالي سامح حنظل	مدير مكتب أول	16 سنة	دبلوم موارد بشرية
مثنى رفعت ابو هدهود	وسيط أول	12 سنة	ماجستير محاسبة
سميرين عبد الله عبد القادر جعوان	وسيط	13 سنة	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
امان جمال المصري	موظف عمليات	19 سنة	بكالوريوس ادارة اعمال
شهرين عبد الكريم محمد الفواعير	وسيط	12 سنة	بكالوريوس ادارة اعمال
نسليم عبد الله دماطي	مدير الامتثال	11 سنة	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
روان احمد رياض شكيب الترهى	محاسب	6 سنوات	بكالوريوس في المحاسبة
ابراهيم جاد الله المصري	عامل بوفيه	4 سنوات	الثانوية العامة
عاطف احمد الخوالده	سائق	25 سنة	الثانوية العامة
رمزي عيسى غزو	مساعد مدير دعم نظم تكنولوجيا المعلومات	13 سنة	بكالوريوس حاسب آلي

ONE REGION. ONE INVESTMENT BANK. A WORLD OF CAREERS.

الرقم: EFG/20/2019
التاريخ: ٢٠١٩/٠٣/٢٥

السادة/ هيئة الاوراق المالية المحترمين،،،

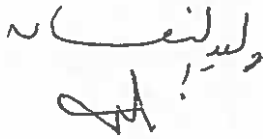
الموضوع : البيانات المالية لعام ٢٠١٨

تحية طيبة وبعد،،،
بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم التقرير السنوي متضمناً البيانات المالية لعام ٢٠١٨ لشركة المجموعة المالية هيرميس / الأردن .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

الرئيس التنفيذي

د. وليد النعسان



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

البيانات المالية للسنة
المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

شركة القراسي وشركاه

عمان - الأردن

الشميساني، شارع عبد الحميد شرف عمارة رقم ٢٨

مكتب ٠٧٠٠ - ٥٦٥ (٦) ٩٦٢ + للفكس ٨٥٩٨ - ٥٦٨ (٦) ٩٦٢ +

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية

السادة الهيئة العامة المحترمين

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن - شركة ذات مسؤولية محدودة ("الشركة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وكل من بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فترة مسؤولية المدقق في تقريرنا حول تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً للمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق البيانات المالية وفقاً لمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. بالإضافة لإلتزامنا بالمسؤوليات الأخلاقية الأخرى بحسب هذه المتطلبات. نعتقد أن بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لإبداء رأينا حول التدقيق.

مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

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

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد البيانات المالية عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والافصاح عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، باستثناء وجود نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو لتقليص أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي لذلك.

إن المسؤولين عن إدارة الشركة أيضاً مسؤولين على الإشراف عن إجراءات التقارير المالية.

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

ان اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية.

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً لمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً جميع الأخطاء الجوهرية، ان وجدت.

ان الأخطاء يمكن ان تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي ممكن ان تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة على اساس البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة الى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق استجابةً لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد يشمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريفات أو تجاوز لأنظمة الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم لإجراءات الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
 - تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
 - الاستنتاج بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حول ملائمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وفيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن ان تؤثر شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهري، فإنه يتطلب منا ان نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في البيانات المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. ان استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.
 - تقييم العرض العام لشكل ومحتوى البيانات المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات التجارية والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- التواصل مع المكلفين بالحوكمة في الشركة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية الأخرى

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

القواسمي وشركاه
KPMG

حاتم القواسمي
إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣ آذار ٢٠١٩

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

بيان المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٧	٢٠١٨		
٢٥٧,٤٥٩	٤٩٦,٩٤٢	٨	الموجودات
٤,٤١٧,٢٦٩	٤,١٩٦,٢٢٨	٧	النقد وما في حكمه
١٩,٥٣٣	٥٠٦,٥٦٥		مدينون وساطة وعملاء على الهامش
٢٧,٢٠٣	٢٥,٧٣٦	١٦	المطلوب من مركز ايداع الأوراق المالية
١,٥١٠	٩١٥	٥	موجودات ضريبية موجلة
٢٠,٨٧٦	١٣,٤٧٠	٤	موجودات غير ملموسة
١٩٥,٨٢٧	٧٦,٧٢٨	٦	ممتلكات ومعدات
٤,٩٣٩,٦٧٧	٥,٣١٦,٥٨٤		ارصدة مدينة أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٩٨٢,٤٦١	٨٣٧,٥٦٠	١٠	المطلوبات
٢٤٨,٧٤٤	٨٠٥,٨٦٧	١٣	بنوك دائنة
٣١,٣٤٥	٦,٦٦٢	١١	دائنون
٣٥٤,٥٠٠	٣٥٤,٥٠٠	١١	المطلوب لطرف ذو علاقة
١٤,٤٥٦	١١,٩٢٨	١٦	قرض مساند من طرف ذو علاقة
١٢٩,٧٦٠	١٣٢,٧٢٠	١٢	مخصص ضريبة الدخل
١,٧٦١,٢٦٦	٢,١٤٩,٢٣٧		ارصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٢٨,٢٣٧	١٢٨,٢٣٧	٩	احتياطي إجباري
٥٠,١٧٤	٣٩,١١٠		ارباح مدورة
٣,١٧٨,٤١١	٣,١٦٧,٣٤٧		مجموع حقوق الملكية
٤,٩٣٩,٦٧٧	٥,٣١٦,٥٨٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المدير المالي

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

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

بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٧	٢٠١٨		
٦٤٩,٢٠٩	٧٥٤,١٩٥		إيرادات عمولات الوساطة
٣٢٠,١٦١	٣٤٠,٢٨٤		إيرادات فوائد التمويل على الهامش
١١,٤٨٧	-		إيرادات فوائد بنكية
(١٣٥,٢٣٨)	(١٤٢,٣٦٣)		مصاريف فوائد بنكية
٨٤٥,٦١٩	٩٥٢,١١٦		إجمالي الإيرادات
(٧٧٨,٤٣٦)	(٩٥٠,٩٤٢)	١٤	مصاريف إدارية
(٢٨,٠٧٩)	(١٥,٧٢٠)	٤٥	استهلاكات وإطفاءات
٢٦,٣٠٠	٤,٩٤٩		إيرادات أخرى
٦٥,٤٠٤	(٩,٥٩٧)		(الخسارة) الربح للسنة قبل الضريبة
(١٥,٦٩٧)	(١,٤٦٧)	١٦	مصروف ضريبة الدخل
٤٩,٧٠٧	(١١,٠٦٤)		(الخسارة) الربح للسنة بعد الضريبة
٤٩,٧٠٧	(١١,٠٦٤)		إجمالي الدخل الشامل الاخر للسنة

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المدير المالي

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية

بالدينار الأردني	رأس المال المدفوع	احتياطي إجباري	ارباح مدورة	المجموع
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢٨,٢٣٧	٥٠,١٧٤	٣,١٧٨,٤١١
إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	(١١,٠٦٤)	(١١,٠٦٤)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢٨,٢٣٧	٣٩,١١٠	٣,١٦٧,٣٤٧
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢١,٦٩٧	٧,٠٠٧	٣,١٢٨,٧٠٤
إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة	-	-	٤٩,٧٠٧	٤٩,٧٠٧
المحول إلى الاحتياطي الإجمالي	-	٦,٥٤٠	(٦,٥٤٠)	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	١٢٨,٢٣٧	٥٠,١٧٤	٣,١٧٨,٤١١

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٢٦) 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 ٢٠١٧	٢٠١٨
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية (الخسارة) الربح للسنة قبل الضريبة		٦٥,٤٠٤	(٩,٥٩٧)
التعديلات:			
استهلاكات وإطفاءات	٤٥	٢٨,٠٧٩	١٥,٧٢٠
إيراد فوائد بنكية		(١١,٤٨٧)	-
مخصص مكافآت موظفين		٨٥,٥٣٠	٨٢,٣١٩
الربح التشغيلي قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل		١٦٧,٥٢٦	٨٨,٤٤٢
التغيرات في بنود رأس المال العامل:			
المطلوب من طرف ذو علاقة		٦٧٠	-
أرصدة مدينة أخرى		٩٨,٧٥٣	١١٦,٥٧١
مدينون وساطة وعملاء على الهامش		(٣٣٥,٩١٨)	٢٢١,٠٤١
الضريبة المدفوعة	١٦	(٧٩,٤٠٤)	-
المدفوع من مخصص مكافأة الموظفين	١٢	(١١٥,١٠٠)	(٩٧,٨٩٠)
المطلوب من مركز إيداع الأوراق المالية		٢٣,١٠٦	(٤٨٧,٠٣٢)
أرصدة دائنة أخرى		٩,٥٩٥	١٨,٥٣١
داننون		(١,٣٠٧,٢٤٢)	٥٥٧,١٢٣
صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة التشغيلية		(١,٥٣٨,٠١٤)	٤١٦,٧٨٦
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات	٤	(٦,٧١٩)	(٧,٧١٩)
فوائد بنكية مقبوضة		١١,٤٨٧	-
صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		٤,٧٦٨	(٧,٧١٩)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
المطلوب لطرف ذو علاقة		٣١,٣٤٥	(٢٤,٦٨٣)
بنك دانن		٢٣٨,٣٥٦	(١٤٤,٩٠١)
صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		٢٦٩,٧٠١	(١٦٩,٥٨٤)
صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة		(١,٢٦٣,٥٤٥)	٢٣٩,٤٨٣
النقد وما في حكمه في بداية السنة		١,٥٢١,٠٠٤	٢٥٧,٤٥٩
النقد وما في حكمه نهاية السنة	٨	٢٥٧,٤٥٩	٤٩٦,٩٤٢

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٢٦) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

(١) عام

- سجلت شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن (تداول للأسهم والخدمات المالية سابقاً) والتي تعرف في ما بعد بـ "الشركة" لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١١١٧٢) بتاريخ ٧ كانون الأول ٢٠٠٥ ورأس مال ٢,٧٥٠,٠٠٠ دينار أردني، بتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١٠ تم بيع كامل الحصص للمجموعة المالية هيرميس القابضة والممثلة في جمهورية مصر العربية بحيث أصبحت تملك ما نسبته ١٠٠% من رأس المال، هذا ووافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١١ على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ دينار ليصبح ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار.

- بدأت الشركة بممارسة أعمالها والتداول في بورصة عمان بتاريخ ٢٥ أيار ٢٠٠٥.

- حصلت الشركة على رخصة التمويل على الهامش بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠٠٧، وبدأت بموجبها بممارسة أعمال التمويل على الهامش.

- أهم غايات الشركة:

- وساطة مالية عدا التعامل بالبورصة العالمية.
- تقديم خدمات الاستشارات المالية.
- القيام بأعداد الأبحاث والدراسات المالية والاقتصادية والتسويقية.
- تقديم خدمات التمويل على الهامش.

- إن عنوان الشركة الرئيسي هو عمان - الشميساني.

- تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٣ آذار ٢٠١٩ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للشركة.

(٢) أسس إعداد البيانات المالية

أ- بيان الالتزام

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

ب- أساس القياس

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

ج- العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر البيانات المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

د- استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب قيام الإدارة باجتهادات وتقديرات وفتراضات 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:
- يتم تكوين مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لقاء الموجودات المالية اعتماداً على أسس وفرضيات معتمدة من قبل إدارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بالاعتراف بمصرف ضريبة الدخل للسنة اعتماداً على تقديراتها للربح الضريبي وفقاً للقوانين والتعليمات السارية والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب وإثبات الموجودات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير 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.
- قياس القيمة العادلة:

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم به تبادل أصل أو تسديد إلتزام بين أطراف مطلعة وراغبة في التعامل وينفص شروط التعامل مع الغير. ويعتمد قياس القيمة العادلة على تقدير السعر الذي ستتم به المعاملة المنظمة التي تقوم ببيع الأصل أو نقل الإلتزام بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس بموجب إحدى الشروط التالية:

١. في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
 ٢. في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود أسواق رئيسية.
- يجب ان تتوفر للشركة امكانية الوصول للسوق الاساسي او السوق الاكثر فائدة، وقد تقرر الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:

- أ. عندما تكون الموجودات أو المطلوبات قائمة بحد ذاتها
- ب. عندما يكون هناك مجموعة من الموجودات أو مجموعة من المطلوبات أو مجموعة من الموجودات مع المطلوبات (على سبيل المثال وحدة مولدة للنقد أو للأعمال التجارية) ويتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للشركة قياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مالية وغير مالية على حد سواء.

إذا تم استخدام معلومات من طرف ثالث لقياس القيمة العادلة، كنقل وسائط أو خدمات تسعير، يقوم فريق التقييم بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الطرف الثالث لدعم استنتاجات مفادها أن مثل هذه التقييمات تلبى متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية بما في ذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي ينبغي أن تصنف مثل هذه التقييمات.

تعتقد الإدارة بأن تقديراتها وافترضاها معقولة وكافية.

هـ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣٢ كانون الأول ٢٠١٨ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٨ وهي كما يلي:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ باستثناء شركات التأمين والذي سيطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إيرادات العقود مع العملاء.
- التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) توضيح نقل الاستثمارات العقارية
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات (٢٠١٤ - ٢٠١٦) (تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الاولى).

إيضاحات حول البيانات المالية

إن اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم يؤثر بشكل جوهري على المبالغ أو الإيضاحات الواردة في البيانات المالية وفيما يلي أثر أهم المعايير المطبقة:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية"

يحدد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) متطلبات اعتراف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية وبعض عقود شراء أو بيع البنود غير المالية، ويعتبر هذا المعيار بديلاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) (الاعتراف والقياس).
إن تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة الجديدة وطبيعة وأثر التغييرات على السياسات المحاسبية السابقة موضحة أدناه:

(أ) التصنيف والقياس للموجودات والمطلوبات المالية:
يحتفظ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) إلى حد كبير بالمتطلبات الحالية نفسها في المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩) فيما يخص التصنيف والقياس للمطلوبات المالية غير أنه يلغي تصنيف الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، القروض والذمم والمتاحة للبيع والتي تندرج تحت معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ليس له أثر جوهري على السياسات المحاسبية للشركة والمتعلقة بالمطلوبات المالية والمشتقات المالية (للمشتقات التي تستخدم كأدوات تحوط). إن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على تصنيف وقياس الموجودات المالية كما يلي:
تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وعند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي وقياسه إما: بالكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، سندات الدين، استثمار في الأسهم أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

يتم تصنيف الموجودات المالية تبعاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل عام بناء على نموذج الأعمال التي يتم فيه إدارة الموجودات المالية وخصائص تدفقاتها النقدية المتعاقد عليها.
تقاس الموجودات المالية بالكلفة المطفأة إذا استوفت الشروط التالية وإذا لم يتم تصنيفها مسبقاً لتكون موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح والخسارة:

- إذا كان الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نموذج أعمال الإدارة بهدف تحصيل تدفقات نقدية مستقبلية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخ معين للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي وغير المسدد).

تقاس سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشروط التالية وإذا لم يتم تصنيفها مسبقاً لتكون موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح والخسارة:

- إذا كان الاحتفاظ بهذه الموجودات ضمن نموذج أعمال الإدارة هدفه تحقيق تدفقات نقدية مستقبلية وبيع هذه الموجودات المالية.
- إذا كانت الشروط التعاقدية لهذه الموجودات المالية تحدد تاريخ معين للتدفقات النقدية (أصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي وغير المسدد).

يتم الاعتراف المبني بالاستثمار الأسهم وغير محتفظ فيها بغرض التداول، وفيما بعد الاعتراف المبني قد تختار الشركة بشكل غير قابل للتعديل عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة لهذه الاستثمارات في بيان الدخل الشامل الآخر، يتم هذا الاختيار لكل استثمار على حده.

جميع الموجودات المالية التي لا تقاس بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر المذكورة أعلاه تكون مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة. عند الاعتراف المبني، للشركة إمكانية الاختيار بشكل لا رجعة فيه تصنيف وقياس الموجودات المالية التي استوفت شروط القياس بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر واعتبارها موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة إذا كان ذلك يقلل بشكل كبير من عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

تطبق السياسات المحاسبية التالية على القياس اللاحق للموجودات المالية:

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة	تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بصافي الأرباح أو الخسائر، شامل أية فوائد أو إيرادات توزيع أرباح ببيان الربح أو الخسارة.
الموجودات المالية بالكلفة المطفأة	تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام معدل الفائدة الفعلية. يتم تخفيض التكلفة المطفأة بخسائر التدني. يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد وأرباح أو خسائر أسعار صرف العملات ومصرف التدني ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل. أي ربح أو خسارة ناتجة عن استبعاد الموجودات المالية يتم الاعتراف بها أيضاً في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل.
سندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم احتساب إيرادات الفوائد باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلية. يتم الاعتراف بأرباح أو خسائر أسعار صرف العملات ومصرف التدني ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل. صافي الأرباح أو الخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الآخر. في حال بيع الموجودات المالية، يتم تحويل الأرباح والخسائر المترتبة في بيان الدخل الشامل الآخر إلى بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل.
الاستثمار بالأسهم بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	تقاس هذه الموجودات لاحقاً بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كدخل في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل مالم تكن توزيعات الأرباح هذه تشكل بوضوح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار. صافي الأرباح أو الخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها في بيان الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة تصنيفها أبداً إلى بيان الربح أو الخسارة.

هذا ولم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أي أثر على البيانات المالية للشركة بما يتعلق بالموجودات المالية.

- المطلوبات المالية:

- إن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ليس له أثر جوهري على السياسات المحاسبية للشركة والمتعلقة بالمطلوبات المالية، حيث أبقى المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على المتطلبات الموجودة ضمن معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بما يتعلق بالتصنيف للمطلوبات المالية. أما بما يتعلق بقياس القيمة العادلة فقد تطلب معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة ضمن قائمة الربح والخسارة في قائمة الربح أو الخسارة، في حين يتطلب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على:
- الاعتراف بفروقات تقييم المطلوبات المالية المصنفة ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح والخسارة والناتجة عن التغيير في مخاطر الائتمان في بيان الدخل الشامل.
 - يتم الاعتراف في المبلغ المتبقي من فروقات تقييم القيمة العادلة في بيان الربح أو الخسارة.
- لم ترق الشركة بتصنيف أية مطلوبات مالية ضمن المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة، وعليه فإنه لا يوجد أي أثر من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على البيانات المالية.

ب) تدني الموجودات المالية:

- قام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) باستبدال نموذج "تحقق الخسارة" المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) لاحتساب التدني في الموجودات المالية إلى نموذج النظرة المستقبلية "الخسائر الائتمانية المتوقعة" والذي يتطلب استخدام التقديرات والاجتهادات بشكل جوهري لتقدير العوامل الاقتصادية والتي لها التأثير على قيمة التدني وفقاً للنموذج الجديد، حيث سيتم تطبيق هذا النموذج على الموجودات المالية - أدوات الدين والمصنفة بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر ولكن ليس على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية، حيث يتم الاعتراف بالخسائر الائتمانية استناداً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بشكل امسبق من معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).
- هذا وسيتم احتساب خسائر التدني وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) وفقاً للتواعد التالية:
- خسائر التدني لـ ١٢ شهر: حيث سيتم احتساب التدني للتعثّر المتوقع خلال ١٢ شهر اللاحقة من تاريخ البيانات المالية.
 - خسائر التدني لعمر الأداة: حيث سيتم احتساب التدني للتعثّر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق من تاريخ البيانات المالية.

تقوم الشركة بقياس مخصصات التدني بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة خلال ١٢ شهر في حال كانت هذه الموجودات مصنفة ضمن المستوى الأول والتي تتمتع بما يلي:

- أدوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المنخفضة في تاريخ القوائم المالية.
- أدوات الدين الأخرى والأرصدة والإيداعات لدى البنوك المركزية والبنوك والمؤسسات المالية والتي لم تختلف مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي.

في حين يتم احتساب التدني للتعثر المتوقع على عمر الأداة المالية حتى تاريخ الاستحقاق في حال وجود زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان والتي تتطلب تحويل الأداة المالية من المستوى الأول إلى المستوى الثاني أو في حال انطباق الأداة المالية لحالات محددة ضمن المعيار والتي يتوجب على الشركة تصنيف هذه الأصول ضمن المستوى الثاني مباشرة. أما في حال تعثر الأداة المالية أو عندما يكون هناك أدلة موضوعية للتدني نتيجة لحدوث خسارة أو تعثر بعد الاعتراف الأولي مع وجود أثر سلبي على التدفق النقدي المستقبلي، فيتم تحويل الأداة المالية إلى المستوى الثالث، إن نموذج الخسائر الائتمانية المتوقع يتطلب الاعتراف بالخسائر المتوقعة على مدى عمر أدوات الدين وذلك يشبه إلى حد كبير متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩).

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالموجودات المالية قد زادت بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي وعند تقدير خسارة الائتمان المتوقعة، تعتمد الشركة على المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة وذات الصلة، وتشمل تلك المعلومات الكمية والنوعية وتحليل هذه المعلومات استناداً إلى خبرة الشركة السابقة والدراسة الائتمانية بالإضافة إلى المعلومات المستقبلية المتوقعة، حيث تفترض الشركة بأن المخاطر الائتمانية للموجودات المالية قد ازدادت بشكل جوهري إذا مضى على أكثر من ٣٠ يوم على استحقاقها أو انخفاض التصنيف الائتماني للعميل بموجب درجتين.

تعتبر الشركة أن الموجودات المالية بحالة تعثر عندما:

- عندما لن يتمكن المقرض على الأرجح من تسديد التزاماته الائتمانية للشركة دون لجوء الشركة إلى إجراءات استخدام الضمانات المحجوزة مقابل هذه الالتزامات (إن وجدت).

- إذا مضى أكثر من ٩٠ يوم على استحقاق الموجودات المالية.

إن آلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة تعتمد على احتمالية التعثر (Probability of Default) والتي تحتسب وفقاً للمخاطر الائتمانية والعوامل الاقتصادية المستقبلية، الخسارة في حالة التعثر (Loss Given Default) والتي تعتمد على القيمة التحصيلية للضمانات القائمة، وقيمة التعرض عند التعثر (Exposure at Default)، يتم خصم خسائر الائتمان المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للموجودات المالية.

- في كل فترة مالية، تقوم الشركة بتقييم التصنيف الائتماني للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر. يعتبر التصنيف الائتماني للموجودات المالية متدني عندما يحدث واحد أو أكثر من الأحداث التي لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية للموجودات المالية.

- يتم خصم مخصصات الخسائر للموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية، أما بالنسبة لسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر فيتم إثبات مخصص الخسائر في قائمة الدخل الشامل الآخر ولا يتم خصمه من القيمة الدفترية للموجودات المالية.

هذا ولم يكن لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) أي أثر على البيانات المالية المرحلية الموجزة بما يتعلق بالتدني في الموجودات المالية.

(ج) التطبيق:

قامت الشركة بالتطبيق للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، إلا أنه لم يكن هناك آثار جوهريّة تتطلب التعديل على بنود بيان المركز المالي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أو الأرصدة الافتتاحية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨.

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"

صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥): الإيرادات من العقود مع العملاء والذي حدد إطار شامل لتحديد قيمة وتوقيت الاعتراف بالإيراد، حيث ينطبق هذا المعيار على جميع المنشآت التي تدخل في عقود توريد خدمات وبضائع مع العملاء باستثناء العقود الخاضعة لمعايير المحاسبية أخرى مثل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧)، هذا وقد حل هذا المعيار بدلاً من المعيار المحاسبة الدولي رقم (١): عقود الانشاء، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٨): الإيراد، وتفسير لجنة معايير التقارير (١٣): برنامج ولاء العملاء، تفسير لجنة معايير تقارير (١٥): اتفاقيات انشاء العقارات، وتفسير لجنة معايير تقارير (١٨): عمليات نقل الأصول من العملاء، والتفسير (٣١) - عمليات المقايضة التي تنطوي على خدمات إعلانية، هذا ولم يكن هناك أثر جوهري من تطبيق المعيار على البيانات المالية للشركة.

إيضاحات حول البيانات المالية

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:
الموجودات غير الملموسة

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

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

الممتلكات والمعدات

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

التكاليف اللاحقة

تسجل كلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس كلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل. تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي تتحملها الشركة على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في بيان الربح أو الخسارة عند تكبدها.

ب- الاستهلاك

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

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

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

الذمم المدينة (السياسات المطبقة لغاية ١ كانون الثاني ٢٠١٨)

تظهر الذمم المدينة بصافي القيمة التحصيلية بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

إيضاحات حول البيانات المالية

- التدني (السياسات المطبقة لغاية ١ كانون الثاني ٢٠١٨)

أ- 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. يحسب التدني في الموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأة بأخذ الفرق بين قيمتها المدرجة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الأصلي الفعال. يتم إختبار التدني في الموجودات المالية الهامة على أساس إفرادي. يتم عكس خسارة التدني إذا ارتبط ذلك الأمر بشكل موضوعي بحدث مبرر وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني، ويتم تسجيل المبلغ المعكوس من خسارة التدني المتعلقة بالموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

ب- الموجودات غير المالية (السياسات المطبقة لغاية ١ كانون الثاني ٢٠١٨)

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الشركة 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 الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر.

- الاعتراف بالإيرادات

- تمثل عمليات 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 بالتوائد الدائنة وفوائد التمويل على الهامش كإيراد في الفترة التي تحقق فيها على أساس الفائدة الفعالة.

- المعاملات بالعملة الأجنبية

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

- 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.

- 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

ضريبة الدخل

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

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

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

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

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

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

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

تحتسب الضرائب الحالية المستحقة بمعدل ضريبة دخل ٢٤% وفقاً لقانون ضريبة الدخل السائد في المملكة الأردنية الهاشمية.

(٣) معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة

إن المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة المذكورة أدناه قد تم إصدارها بشكل نهائي ولكنها غير سارية المفعول بعد، حيث لم يتم الشركة بتطبيق هذه المعايير الجديدة والمعدلة علماً أنها متاحة للتطبيق المبكر:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود التأجير (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع السماح بالتطبيق المبكر).
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر).
 - تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٣) عدم التيقن من معالجات ضريبة الدخل (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩).
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩).
 - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) تعديلات الخطة أو التقليل أو التسوية (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩).
 - التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٥ - ٢٠١٧ (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) والمعايير الدولية للتقارير المالية (١١) ومعيار المحاسبة الدولي (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) - (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩).
 - التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركائه أو المشروع المشترك (لم يحدد موعد التطبيق).
- هذا وتتوقع إدارة الشركة تطبيق هذه المعايير والتعديلات عند إعداد البيانات المالية في التواريخ المحددة أعلاه والتي لن يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية للشركة، باستثناء مايلي:

(أ) المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦
صدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) كبديل للمعايير المتعلقة بالإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) والتفسيرات المتعلقة بها ليصبح ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ، حيث يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) نموذج محاسبي موحد يعتمد على اظهار الارصدة المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية ضمن البيانات المالية للمستأجرين ، وفيما يلي أهم جوانب التطبيق:

أولاً: عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة كمستأجرة
يعترف المستأجر بأصل والذي يمثل حقه في استخدام الأصل (Right Of Use) ويقابله التزام والذي والمتمثل بدفعات الإيجار على أن تكون قيمة الأصل أو الإلتزام مخصصة على الفترة الزمنية المتوقعة لإستمرار هذه العقود ، وكننتيجة لذلك ستعترف الشركة مع مرور الوقت بتكلفة الإهلاك لحق استخدام الأصل (Right of Use) ومصرف فائدة الناتج عن إعادة تقدير قيمة المطلوبات المخصصة على التزامات الإيجار ، في حين كانت الشركة سابقاً قد اعترفت بنفقات الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار دون قيد لأي أصل أو التزام .

بالإضافة إلى ذلك ، لن تعترف الشركة بمخصصات عقود التأجير التشغيلي التي كانت تعتبر على أنها ملزمة ، و عوضاً لذلك، ستقوم الشركة بتضمين المدفوعات المستحقة بموجب عقد الإيجار في التزامات عقد التأجير ضمن بيان المركز المالي.

- هذا وقد قدم المعيار إعفاءات معينة للتطبيق تتمثل في:
إذا ما كانت فترة الإيجار قصيرة الأجل (أقل من ١٢ شهر)
عقد الإيجار مرتبط بتأجير الأصل منخفض القيمة
- وفي حال توفر أحد هذه الشروط ، للشركة الإبقاء على السياسات المحاسبية السابقة دون تعديل.

ثانياً: عقود الإيجار التي تكون فيها الشركة كمؤجر
لم يكن هنالك تأثيرات جوهرية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عن المعايير السابقة.

ثالثاً : أثر التطبيق
قامت الشركة بتقييم الأثر المالي التقديري للتطبيق الأولي لهذا المعيار على البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكان الأثر قيام الشركة بقيد حق الاستخدام والتزامات الإيجار بقيمة ١٢٠,٠٣٥ دينار أردني ، حيث قد يتغير هذا الأثر عند التطبيق الفعلي في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ وذلك لعدم إستكمال الشركة من اختبار وتقييم ضوابط أنظمة تكنولوجيا المعلومات الجديدة الخاصة بها ؛ هذا وتخضع السياسات المحاسبية الجديدة للتغيير حتى تعرض الشركة بياناتها المالية الأولى والتي تشمل تاريخ التطبيق الفعلي.

رابعاً: الانتقال الى المعيار الجديد
تخطط الشركة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ ، باستخدام الخيار الثاني للنهج المعدل ، حيث سيتم الاعتراف بالفترة المتبقية على العقود القائمة كأصول والتزامات دون تعديل لأرقام المقارنة.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

(٤) مستلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

المجموع	مرحبات	أجهزة حسوب	ليكرات	أجهزة ومعدات	إتات ومفروشات
٢٨٥,٦١٥ ٧,٧١٩ (٣,٥٣٥)	١١,١٥٠ - -	١١٢,١٦٤ ٦,٩٦٠ -	٤٢,٩٥٨ - -	٧٠,١٣٧ - (٣,٥٣٥)	٤٩,٢٠٦ ٧٥٩ -
٢٨٩,٧٩٩	١١,١٥٠	١١٩,١٢٤	٤٢,٩٥٨	٦٩,٦٠٢	٤٩,٩٦٥
٢١٤,٧٣٩ ١٥,١٢٥ (٣,٥٣٥)	١١,١٥٠ - -	١٠٨,١٤٩ ٤,٢٥٠ -	٤٢,٩٥٨ - -	٥٩,٧٩٨ ٥,١٨٨ (٣,٥٣٥)	٤٢,٦٨٤ ٥,٦٨٧ -
٢٧٦,٣٢٩	١١,١٥٠	١١٢,٣٩٩	٤٢,٩٥٨	٦١,٤٥١	٤٨,٣٧١
٢٧٨,٨٩٦ ٦,٧١٩	١١,١٥٠ -	١١٢,١٦٤ -	٤٢,٩٥٨ -	٦٤,٦٩٢ ٥,٤٤٥	٤٧,٩٣٢ ١,٢٧٤
٢٨٥,٦١٥	١١,١٥٠	١١٢,١٦٤	٤٢,٩٥٨	٧٠,١٣٧	٤٩,٢٠٦
٢٣٧,٢٩٥ ٢٧,٤٤٤	١١,١٥٠ -	٩٩,٩٩١ ٨,١٥٨	٤٢,٩١٨ ٤٠	٥٣,٨٥٩ ٥,٩٣٩	٢٩,٣٧٧ ١٣,٣٠٧
٢٦٤,٧٣٩	١١,١٥٠	١٠٨,١٤٩	٤٢,٩٥٨	٥٩,٧٩٨	٤٢,٦٨٤
١٣,٤٧٠	-	٦,٧٢٥	-	٥,١٥١	١,٥٩٤
٢٠,٨٧٦	-	٤,٠١٥	-	١٠,٣٣٩	٦,٥٢٢

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

إيضاحات حول البيانات المالية

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

بالدينار الأردني	رخصة الوساطة المالية	برامج الحاسوب	موقع إلكتروني	المجموع
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
<u>الكلفة</u>				
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨	٢٠٠,٠٠٠	٣٤,١٢٩	٢,٧٠٨	٢٣٦,٨٣٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢٠٠,٠٠٠	٣٤,١٢٩	٢,٧٠٨	٢٣٦,٨٣٧
<u>الإطفاء المتراكم</u>				
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨	٢٠٠,٠٠٠	٣٢,٦١٩	٢,٧٠٨	٢٣٥,٣٢٧
إطفاءات السنة	-	٥٩٥	-	٥٩٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢٠٠,٠٠٠	٣٣,٢١٤	٢,٧٠٨	٢٣٥,٩٢٢
٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
<u>الكلفة</u>				
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٧	٢٠٠,٠٠٠	٣٤,١٢٩	٢,٧٠٨	٢٣٦,٨٣٧
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠٠,٠٠٠	٣٤,١٢٩	٢,٧٠٨	٢٣٦,٨٣٧
<u>الإطفاء المتراكم</u>				
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٧	٢٠٠,٠٠٠	٣١,٩٨٤	٢,٧٠٨	٢٣٤,٦٩٢
إطفاءات السنة	-	٦٣٥	-	٦٣٥
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢٠٠,٠٠٠	٣٢,٦١٩	٢,٧٠٨	٢٣٥,٣٢٧
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	-	٩١٥	-	٩١٥
صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	-	١,٥١٠	-	١,٥١٠

(٦) أرصدة مدينة أخرى

بالدينار الأردني	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
مصاريف مدفوعة مقدماً	٤٠,٥٢٠	٧٩,٥٢٥
صندوق ضمان التسوية	٢٥,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أمانات ضريبة الدخل	٦,٣٥١	٨,٨٦٦
ذمم أخرى	٤,٣٠٧	٦,٨٨٦
تأمينات مستردة	٥٥٠	٥٥٠
	٧٦,٧٢٨	١٩٥,٨٢٧

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

إيضاحات حول البيانات المالية

(٧) مدينون وساطة وعملاء على الهامش

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
٢٥	٥
٤,٤١٧,٢٤٤	٤,١٩٦,٢٢٣
٤,٤١٧,٢٦٩	٤,١٩٦,٢٢٨

بالدينار الأردني

ذمم عملاء وساطة *

ذمم عملاء تمويل على الهامش **

* يبين الجدول التالي فترات استحقاق الذمم من عملاء الوساطة:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
-	-
٢٥	٥
-	-
-	-
-	-
٢٥	٥

بالدينار الأردني

لم تستحق بعد

تستحق بعد اسبوع وأقل من ٦٠ يوم

تستحق بعد ٦١ يوم وأقل من ٩٠ يوم

تستحق بعد ٩١ يوم وأقل من ١٨٠ يوم

تستحق لأكثر من ١٨٠ يوم

** تقوم الشركة بمنح تسهيلات لعملاء الهامش بحد أقصى ٥٠% هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٢٥% (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاتها لسنة ٢٠١٣ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية، علماً بأنه وبناء على التعميم الصادر من هيئة الأوراق المالية بتاريخ ٣ كانون الأول ٢٠١٨ فقد تم تخفيض نسبة هامش الصيانة لتصبح ٢٠% من قيمة استثمار العميل ونسبة فائدة تتراوح بين (٦-٨) % وبضمانة الاستثمارات الممولة حيث يتم متابعتها بشكل دوري، ان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١٠,٤٤٠,٤٦٠ دينار.

- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٤,١٩٦,٢٢٨ دينار.

- إجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٦,٢٤٤,٢٣٢ دينار.

- ان نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٦٠%.

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

*** ان توزيع إجمالي مدينون وساطة وعملاء على الهامش حسب فئات التصنيف الإنتمائي كالتالي:

٢٠١٧		٢٠١٨	
الاجمالي	الاجمالي	المرحلة الاولى	المرحلة الثانية
٢٥	٥	-	-
٤,٤١٧,٢٤٤	٤,١٩٦,٢٢٣	-	-
٤,٤١٧,٢٦٩	٤,١٩٦,٢٢٨	-	-

بالدينار الاردني

ذمم عملاء وساطة

ذمم عملاء تمويل على الهامش

(٨) النقد وما في حكمه

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
٤١٧	٦٤٤
٢٥٧,٠٤٢	٤٩٦,٢٩٨
٢٥٧,٤٥٩	٤٩٦,٩٤٢

بالدينار الأردني

نقد في الصندوق

نقد لدى البنوك - حسابات جارية

النقد وما في حكمه

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

إيضاحات حول البيانات المالية

(٩) 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.

(١٠) بنوك دائنة

يمثل هذا البند الرصيد المستغل من سقف الجاري مدين الممنوح من قبل بنوك محلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و٢٠١٧، هذا وقد حصلت الشركة على عدة سقف جاري مدين من عدة بنوك محلية تفصيلها كما يلي:

- أ- جاري مدين - بنك عودة: تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين بسقف ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار وبسعر فائدة سنوي يبلغ ٩,٢٥%، هذا وبلغ الرصيد المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٢٤٣,٦٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: ٦٨,٤٩٨ دينار)
- ب- جاري مدين - البنك العقاري المصري: تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين بسقف ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبسعر فائدة سنوي يبلغ ٨,٧٥%، هذا وبلغ الرصيد المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٢,٣٠٦ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: ٩٨٤ دينار)
- ج- جاري مدين - بنك القاهرة عمان تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين بسقف ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبسعر فائدة سنوي يبلغ ٨,٥%، هذا وبلغ الرصيد المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٥٩١,٦٥٤ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: ٩١٢,٩٧٩ دينار)

(١١) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

(١١-١) معاملات مع أطراف ذات علاقة

كانت المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة الحاصلة ضمن النشاط وبشروط متفق عليها بين الأطراف خلال العام كما يلي:
بالدينار الأردني للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

اسم الشركة	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	٢٠١٨	٢٠١٧
المجموعة المالية هيرميس القابضة	الشركة الأم	عمولات	٤١,٦٣٩	٨,٠١٩
المجموعة المالية هيرميس القابضة	الشركة الأم	ومصاريف محملة	٦٥,٠٠٠	-
شركة المجموعة المالية للمسمرة	شركة شقيقة	حوالات	١٨٣,٥٥٥	٢,٩٨٢
المجموعة المالية هيرميس / الامارات	شركة شقيقة	عمولات	٧٦٧	٣,٤٦٩
شركة المجموعة المالية (IFA)	شركة شقيقة	مصاريف	١,٠٨٥	١,٢٢٨

(٢-١١) المطلوب لطراف ذو علاقة

بالدينار الأردني

طبيعة العلاقة	٢٠١٨	٢٠١٧
شركة شقيقة	٦,٦٦٢	٣١,٣٤٥
	٦,٦٦٢	٣١,٣٤٥

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

(٣-١١) منافع هيئة المديرين والإدارة العليا

بلغت رواتب ومنافع هيئة المديرين والإدارة العليا قصيرة الاجل خلال السنة ٢٧٧,٦٤٢ دينار (٢٠١٧):
٢١٠,٦٨٥ دينار).

(٥-١١) قرض مساند من طرف ذو علاقة:

يمثل هذا البند قرض مساند حصلت عليه الشركة من الشركة الام (المجموعة المالية هيرميس القابضة) والذي تم تجديده عدة مرات كان آخرها بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٨ لغرض تمويل عمليات الشركة ليستحق بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠٢٠، وقد قدم هذا القرض دون الحصول على أي ضمانات ولا يستحق عليه اي فائدة.

(١٢) أرصدة دائنة أخرى

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٨	٢٠١٧	بالدينار الأردني
٨٢,٣١٩	١١٣,٣٤٦		مخصص مكافآت موظفين (*)
٧,٥١٨	١٤,٧٩٨		مصاريف مستحقة
٤١,٢٦٧	-		أمانات ضريبة المبيعات
١,٦١٦	١,٦١٦		مطلوب لمؤسسات اسواق المال
١٣٢,٧٢٠	١٢٩,٧٦٠		

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

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٨	٢٠١٧	بالدينار الأردني
١١٣,٣٤٦	١٤٢,٩١٦		رصيد بداية السنة
٨٢,٣١٩	٨٥,٥٣٠		المكون خلال السنة
(٩٧,٨٩٠)	(١١٥,١٠٠)		المدفوع خلال السنة
(١٥,٤٥٦)	-		رد مخصص انتفت الحاجة له
٨٢,٣١٩	١١٣,٣٤٦		

(١٣) دائنون

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٨	٢٠١٧	بالدينار الأردني
٥٠٢,٢٧٣	٢٣٤,٧٩١		نعم عملاء ومساطة
٣٠٣,٥٩٤	١٣,٩٥٣		نعم عملاء تمويل على الهامش
٨٠٥,٨٦٧	٢٤٨,٧٤٤		

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

إيضاحات حول البيانات المالية

(١٤) مصاريف إدارية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٧	٢٠١٨	بالدينار الأردني	
٣٦٦,٨٢٤	٣٦٧,٣٢٤	رواتب ومنافع موظفين	
٤٠,٦٢٦	٤١,٥٤٢	مساهمة الشركة في اشتراكات الضمان الاجتماعي	
٨٥,٥٣٠	٨٢,٣١٩	مصاريف مكافآت الموظفين	
٣٣,٠٢٦	٣٣,٠١١	إيجارات	
٢١,٤١٧	١٦,٨٩٦	بريد، هاتف وانترنت	
٥٤,١٨٧	٢٩,٧٨٧	صندوق حماية المستثمر	
٥,٣٣٦	١,٤٤٢	صيانة	
٢٤,٢٠٠	٢٥,٧٥٩	مصاريف دعم فني وإلكتروني	
٢٠,٨٢١	١٧,٠٨١	اتعاب مهنية	
٧,٧٩٥	٢٣١,٥٤٤	عمولات وكيل	
٤٨,٠٥٩	٢٦,٩١٩	حوافز بيع	
١٢,٥٩١	١١,٦٨٢	رسوم ورخص واشتراكات	
٧,٧١٨	٨,٥٥٣	كهرباء ومياه	
٢٩,٢٣١	٣٩,٤٩١	تأمين صحي وتأمينات أخرى	
٩٣٢	٢,٦٤٥	سفر وتنقلات	
١,٢٠٠	٨٨٤	ضيافة	
٨,٣٥٠	٣,٥٠٢	قرطاسية ومطبوعات	
٩٧٠	٣٠٠	دعاية وإعلان	
١,١١٢	٢,٠١٢	أخطاء تداول	
٨٤٩	١,٦٦٦	نظافة	
٣٠٥	٥٩٠	مصاريف تدريب الموظفين	
٧,٣٥٧	٥,٩٩٣	مصاريف أخرى	
٧٧٨,٤٣٦	٩٥٠,٩٤٢		

(١٥) التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ بيان المركز المالي التزامات محتملة تتمثل بكفالات بنكية بمبلغ ١,٧٤٥,٠٠٠ دينار أردني ولا يوجد مقابلها تأمينات نقدية (٢٠١٧: ١,٢١٤,٠٠٠ دينار أردني). هذه الكفالات البنكية مضمونة من الشركة الأم علماً بأنه تم إلغاء كفالات بنكية بقيمة ٩٠٠,٠٠٠ دينار أردني في بداية السنة.

(١٦) ضريبة الدخل

أ- موجودات ضريبية مؤجلة
ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		الرصيد النهائي	استبعادات	إضافات	رصيد في بداية السنة	بالدينار الأردني البنود المشمولة
٢٠١٧	٢٠١٨					
٢٧,٢٠٣	٢٣,٠٤٩	٨٢,٣١٩	١١٣,٣٤٦	٨٢,٣١٩	١١٣,٣٤٦	مخصص مكافآت الموظفين
-	٢,٦٨٧	٩,٥٩٧	-	٩,٥٩٧	-	خسارة السنة
٢٧,٢٠٣	٢٥,٧٣٦	٩١,٩١٦	١١٣,٣٤٦	٩١,٩١٦	١١٣,٣٤٦	المجموع

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

إيضاحات حول البيانات المالية

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

كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٧	٢٠١٨	بالدينار الأردني	
٣٤,٣٠٠	٢٧,٢٠٣	الرصيد في بداية السنة	
(٧,٠٩٧)	(١,٤٦٧)	إطفاء موجودات ضريبية موزعة خلال السنة - بالصافي	
٢٧,٢٠٣	٢٥,٧٣٦	الرصيد في نهاية السنة	

ب- مخصص ضريبة الدخل

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

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٧	٢٠١٨	بالدينار الأردني	
٨٥,٢٦٠	١٤,٤٥٦	رصيد بداية السنة	
٨,٦٠٠	-	ضريبة الدخل للسنة	
(٧٩,٤٠٤)	-	المدفوع خلال السنة	
-	(٢,٥٢٨)	المحول إلى إيرادات ضريبة الفوائد	
١٤,٤٥٦	١١,٩٢٨		

إن مصروف الضريبة الظاهر في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر يتكون مما يلي:

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٧	٢٠١٨	بالدينار الأردني	
٨,٦٠٠	-	ضريبة الدخل للسنة	
٧,٠٩٧	١,٤٦٧	موجودات ضريبية موزعة - بالصافي	
١٥,٦٩٧	١,٤٦٧		

فيما يلي ملخص للتسوية بين الربح المحاسبي والربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٧	٢٠١٨	بالدينار الأردني	
٦٥,٤٠٤	(٩,٥٩٧)	(الخسارة) الربح المحاسبي	
(١١٥,١٠٠)	(١١٣,٣٤٦)	المستخدم من مخصص دافع ضريبة	
٨٥,٥٣٠	٨٢,٣١٩	مصارييف غير مقبولة ضريبياً	
٣٥,٨٣٤	(٤٠,٦٢٤)	(الخسارة) الربح الضريبي	
٢٤%	٢٤%	نسبة الضريبة	
٨,٦٠٠	-	ضريبة الدخل للسنة	

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية سنة ٢٠١٥، كما قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ والتي لم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبراى المستشار الضريبي أن المخصص الموجود في البيانات المالية كافى لمواجهة الالتزامات الضريبية.

(١٧) الأدوات 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 الموضوعة.

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

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

مخاطر الائتمان

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

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

القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٧	٢٠١٨	
٢٥٧,٠٤٢	٤٩٦,٢٩٨	النقد لدى البنوك
٤,٤١٧,٢٦٩	٤,١٩٦,٢٢٨	مدينون وساطة وعملاء على الهامش
١١٦,٣٠٢	٣٦,٢٠٨	ارصدة مدينة أخرى
٤,٧٩٠,٦١٣	٤,٧٢٨,٧٣٤	

ذمم عملاء تمويل على الهامش

- تطبق الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الذي يعمل على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تستخدم مخصص خسارة اعمار الذمم المتوقعة لجميع ذمم عملاء تمويل على الهامش.
- لغايات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم تجميع ذمم عملاء تمويل على الهامش بناء على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة وعلى اعمار الذمم. لهذا لخصت الشركة أن نسب الخسائر المتوقعة لذمم عملاء تمويل على الهامش أنها تقريبية ومعقولة بما يخص نسب الخسائر لذمم عملاء تمويل على الهامش.

إيضاحات حول البيانات المالية

- إن نسب الخسارة المتوقعة أعدت بناء على الدفعات / تسديدات الذمم المدينة خلال فترة خمس سنوات وخسائر الائتمان التاريخية المتماثلة المختبرة خلال هذه الفترة. إن نسب الخسارة التاريخية قد تم تعديلها لتعكس أثر معلومات البحث على عوامل الإقتصاد الكلي بما يؤثر على مقدرة العملاء لتسديد الذمم.

مخاطر السيولة

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

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية:

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	أكثر من عام
<u>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨</u>				
بنوك دائنة	٨٣٧,٥٦٠	(٨٣٧,٥٦٠)	(٨٣٧,٥٦٠)	-
دائنون	٨٠٥,٨٦٧	(٨٠٥,٨٦٧)	(٨٠٥,٨٦٧)	-
ارصدة دائنة أخرى	١٣٢,٧٢٠	(١٣٢,٧٢٠)	(١٣٢,٧٢٠)	-
مخصص ضريبة الدخل	١١,٩٢٨	(١١,٩٢٨)	(١١,٩٢٨)	-
المطلوب لطرف ذو علاقة	٦,٦٦٢	(٦,٦٦٢)	(٦,٦٦٢)	-
قرض مساند من طرف ذو علاقة	٣٥٤,٥٠٠	(٣٥٤,٥٠٠)	(٣٥٤,٥٠٠)	-
المجموع	٢,١٤٩,٢٣٧	(٢,١٤٩,٢٣٧)	(٢,١٤٩,٢٣٧)	-

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	أكثر من عام
<u>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧</u>				
بنوك دائنة	٩٨٢,٤٦١	(٩٨٢,٤٦١)	(٩٨٢,٤٦١)	-
دائنون	٢٤٨,٧٤٤	(٢٤٨,٧٤٤)	(٢٤٨,٧٤٤)	-
ارصدة دائنة أخرى	١٢٩,٧٦٠	(١٢٩,٧٦٠)	(١٢٩,٧٦٠)	-
مخصص ضريبة الدخل	١٤,٤٥٦	(١٤,٤٥٦)	(١٤,٤٥٦)	-
المطلوب لطرف ذو علاقة	٣١,٣٤٥	(٣١,٣٤٥)	(٣١,٣٤٥)	-
قرض مساند من طرف ذو علاقة	٣٥٤,٥٠٠	(٣٥٤,٥٠٠)	(٣٥٤,٥٠٠)	-
المجموع	١,٧٦١,٢٦٦	(١,٧٦١,٢٦٦)	(١,٧٦١,٢٦٦)	-

مخاطر السوق:

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

مخاطر العملات:

تتعرض الشركة لمخاطر العملات من خلال معاملات المبيعات والمشتريات والاقتراض والتي تتم 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

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

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

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٧	٢٠١٨	
٤,٤١٧,٢٤٤	٤,١٩٦,٢٢٣	أدوات مالية
(٩٨٢,٤٦١)	(٨٣٧,٥٦٠)	الموجودات مالية بسعر فائدة ثابت
٣,٤٣٤,٧٨٣	٣,٣٥٨,٦٦٣	المطلوبات المالية بسعر فائدة ثابت

إن الزيادة في سعر الفائدة/المربحة بنسبة ١% سوف يؤدي إلى الزيادة في مصاريف التمويل بمبلغ ٣٣,٥٨٧ دينار. إن النقص في سعر الفائدة/المربحة بنسبة ١% سوف يؤدي إلى النقص في مصاريف التمويل بمبلغ (٣٣,٥٨٧) دينار.

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

إدارة رأس المال

إن سياسة الشركة فيما يتعلق بإدارة رأس المال هي المحافظة على قاعدة رأسمال قوية للمحافظة على الملكية، والدائنون وثقة السوق وكذلك استمرار تطور نشاط الشركة في المستقبل.

تسعى الشركة إلى المحافظة على التوازن بين أعلى عائد ممكن تحقيقه في حال الاقتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان المتأتي من مركز قوي لرأس المال.

نسبة المديونية إلى رأس المال المغطى

كما في ٣١ كانون الأول		دينار أردني
٢٠١٧	٢٠١٨	
١,٧٦١,٢٦٦	٢,١٤٩,٢٣٧	مجموع المديونية
(٢٥٧,٤٥٩)	(٤٩٦,٩٤٢)	(ينزل) النقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٥٠٣,٨٠٧	١,٦٥٢,٢٩٥	صافي المديونية
٣,١٧٨,٤١١	٣,١٦٧,٣٤٧	مجموع حقوق الملكية
٣,١٧٨,٤١١	٣,١٦٧,٣٤٧	رأس المال المغطى
٤٧%	٥٢%	نسبة المديونية إلى رأس المال المغطى

١٨ مستويات القيمة العادلة

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

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

القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				دينار الأردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
-	-	٢٥٧,٤٥٩	٢٥٧,٤٥٩	النقد وما في حكمه
-	-	٩٨٢,٤٦١	٩٨٢,٤٦١	بنوك دائنة

لا يوجد أي تحويلات بين المستوى (١) والمستوى (٢) خلال العام ٢٠١٨.

ب. الموجودات والمطلوبات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة:

الدينار الأردني				القيمة الدفترية	القيمة العادلة
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ٢		
-	٤٩٦,٩٤٢	-	٤٩٦,٩٤٢	الموجودات المالية	
-	٤,١٩٦,٢٢٨	-	٤,١٩٦,٢٢٨	النقد وما في حكمه	
-	٥٠٦,٥٦٥	-	٥٠٦,٥٦٥	مدينون وساطة وعملاء على الهامش	
-	٨٣٧,٥٦٠	-	٨٣٧,٥٦٠	المطلوب من مركز ايداع الأوراق المالية	
-	٨٠٥,٨٦٧	-	٨٠٥,٨٦٧	المطلوبات المالية	
-	٦,٦٦٢	-	٦,٦٦٢	بنوك دائنة	
-	٣٥٤,٥٠٠	-	٣٥٤,٥٠٠	دائنون	
-		-		المطلوب لطرف ذو علاقة	
-		-		قرض مساند من طرف ذو علاقة	

الدينار الأردني				القيمة الدفترية	القيمة العادلة
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ٢		
-	٤,٤١٧,٢٦٩	-	٤,٤١٧,٢٦٩	الموجودات المالية	
-	١٩,٥٣٣	-	١٩,٥٣٣	مدينون وساطة وعملاء على الهامش	
-	٢٤٨,٧٤٤	-	٢٤٨,٧٤٤	المطلوب من مركز ايداع الأوراق المالية	
-	٣١,٣٤٥	-	٣١,٣٤٥	المطلوبات المالية	
-	٣٥٤,٥٠٠	-	٣٥٤,٥٠٠	دائنون	
-		-		المطلوب لطرف ذو علاقة	
-		-		قرض مساند من طرف ذو علاقة	

للبود الموضحة أعلاه، إن المستوى الثاني من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تم تحديدها على أسس سعر الفائدة الفعال ونماذج تسعير متفق عليها لتعكس المخاطر الائتمانية للأطراف التي تتعامل مع الشركة. هذا وتعتد إدارة الشركة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر أعلاه تقارب قيمتها العادلة نتيجة لاستحقاقاتها قصيرة الأجل أو إعادة تسعير أسعار الفائدة خلال العام.

لا يوجد أي تحويلات بين المستوى (١) والمستوى (٢) خلال العام ٢٠١٨.