

الرقم: EFG/32/2020

التاريخ: ٢٠٢٠/٠٥/١٠

* لسيادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين،،،
السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين،،،

الموضوع: البيانات المالية لعام ٢٠١٩

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم التقرير السنوي ستضمناً البيانات المالية لعام ٢٠١٩ لشركة المجموعة المالية هيرميس / الأردن .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

الرئيس التنفيذي

د. وليد النعسان

البريد الإلكتروني
www.efghermes.com

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان
١١ أيار ٢٠٢٠
١٣٤٩
الرقم المتصل:
رقم المسف:
الجهة المختصة:

المجموعة المالية هيرميس الأردن محدودة المسؤولية

التقرير السنوي لعام ٢٠١٩

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 إنجازات الشركة وبياناتها المالية المنتهية في تاريخ ٢٠١٩/١٢/٣١ والايضاحات المالية لسنة ٢٠١٩ وتطلعنا للأعوام القادمة.

لقد كان عام ٢٠١٩ من اصعب الاعوام التي مرت على سوق رأس المال الأردني ، اذ شهد حجم التداول الكلي للسوق تراجعاً واضحاً في قيم التنفيذات التي تمت ، اذ سجل حجم التداول الكلي في العام ٢٠١٩ (٣,٢٦) بليون دينار أردني منخفضاً من (٤,٧) بليون دينار اردني بنسبة تراجع كلي بلغت حدود ٣١ % . ولقد كانت الحصاة الاكبر في هذا التراجع من نصيب المستثمرين الأجانب الذين تراجعت تداولاتهم في العام ٢٠١٩ الى (٢٩٧) مليون دينار مقارنة (١,٥٩) بليون دينار في العام ٢٠١٨ وبنسبة انخفاض بلغت ٨١% ، وبما أن هذه الفئة من المستثمرين المؤسسيين والذين هم في معظمهم من عملاء المجموعة المالية هيرميس قد تراجع ادائهم بهذه النسبة الكبيرة ، فقد أثر هذا بشكل مباشر على حجم تنفيذات المجموعة المالية هيرميس الاردن للعام ٢٠١٩ والتي شهدت انخفاضاً ملموساً .

بالنسبة للمجموعة المالية هيرميس الأردن ، فقد كانت نتيجة العمليات لعام ٢٠١٩ عاكسة لاداء السوق بشكل عام، اذا وصل حجم التداول المنفذ من خلال الشركة في عام ٢٠١٩ الى (١٣٤,٧) مليون دينار وبنسبة ٤,١ % من حجم التداول للسوق وبترتيب (٦) ضمن قائمة الشركات العاملة في مجال الوساطة. هذا وفي عام ٢٠١٨، فقد حققت الشركة حجم تداول (٢٩٧,٨) مليون دينار وبنسبة ٦,٣ % من حجم التداول الكلي للسوق وبترتيب (٤) ضمن شركات الوساطة العاملة في الأردن. ولقد شهد العام ٢٠١٩ تنفيذ عدد من صفقات التداول على شركات التعدين والبنوك ادت على رفع الحجم الكلي للتداول والتي بدونها لانخفض حجم التداول بشكل اكبر.

وعلى الرغم من طبيعة الاداء الرتيبة في سوق عمان المالي ، فقد تابعت الشركة تقديم خدمات الوساطة لعملاء الشركة القانمين، وتوالت جهود الادارة التنفيذية لاستقطاب عملاء جدد وتوسيع عمليات التداول للشريحة المهمة من عملاء المجموعة المالية هيرميس من المستثمرين الأجانب من الصناديق والشركات الاستثمارية. كذلك استطاعت الشركة الحفاظ على حجم التمويل على الهامش والذي استقر حول مبلغ (٤,١٤٧) مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٩ مقارنة مع (٤) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٨ ، من جانب اخر فقد انخفضت ايرادات فوائد التمويل على الهامش بنهاية عام ٢٠١٩ الى مبلغ (٣٢٥,٨٥٢) دينار مقارنة مع (٣٤٠,٢٨٤) دينار في نهاية عام ٢٠١٨ وبنسبة انخفاض بلغت (٤,٢) % .

من جانب اخر ، فقد واصلت المجموعة المالية هيرميس الاردن القيام بدورها كوسيط معرف لتمكين متعاملي المجموعة من التداول في الاسواق الاجنبية (خارج الأردن) وذلك من خلال تسويق منصة التداول الدولية والاقليمية للمجموعة والمعروفة ب (Hermes One) . هذا وقد استقطبت المجموعة عدداً من المستثمرين المؤسسيين من الشركات المصرفية و المالية وكذلك عدد من الاشخاص الطبيعيين للتداول في الاسواق العالمية والاقليمية .

هذا وستستمر المجموعة المالية هيرميس الاردن بالقيام بدورها ضمن المجموعة المالية هيرميس من خلال توفير امكانيات التداول في بورصة عمان والاسواق الخارجية لكافة عملاء المجموعة والعمل بروح الفريق الواحد لتحقيق اهداف المجموعة بهذا الخصوص .

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، وبشرت 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 ٢٠١٩ ما مقداره (١٣٤,٧) مليون دينار . وقد احتلت الشركة المركز ٦ من اصل (٥٩) شركة وساطة عاملة في السوق المالي ، وكانت نسبة حجم تداولها من إجمالي تداول السوق المحلي هو ٤,١ % .

الخطط المستقبلية :

- ١- توسيع قاعدة العملاء وزيادة عددهم وتقديم أفضل 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 لأكثر 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 الإقليمية والعالمية لعملاء الشركة من خلال رخصة الوسيط المعرف .
- ٧- تطبيق التداول الإلكتروني عبر الإنترنت .

الآثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة:

لا توجد أية عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٩ .

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 الأئتمان :
تعرف مخاطرة الأئتمان بانها 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 أسعار صرف العملات الاجنبية.
ان المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية المقيمة بالدولار الامريكى منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الامريكى .
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 ٢٠١٩ .
- يقر اعضاء هيئة المديرين لشركة المجموعة المالية هيرميس الأردن (ذ.م.م) بمسؤوليتهم عن صحة اعداد البيانات المالية للعام ٢٠١٩ 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 .

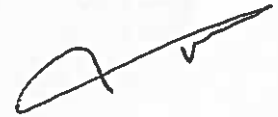
الرئيس التنفيذي

د.وليد النعسان



المدير المالي

طارق العدوي



أسماء موظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية

اسم الموظف	الرتبة الوظيفية	عدد سنوات الخبرة	المؤهل العلمي
طارق عوني حسن العدوي	المدير المالي	ثلاث عشر سنين	بكالوريوس محاسبة
يوسف اسعد داود الديسي	مدير دائرة الوساطة / وسيط مالي معتمد	ستة عشر سنين	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
تسنيم عبد الله حرب دماطي	ضابط امتثال	ثلاث عشر سنين	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
محمد بدوي بدر عليوات	وسيط مالي معتمد	ثلاث عشر سنين	بكالوريوس ادارة الموارد التراتبية
مثنى رفعت يوسف ابو هدهود	وسيط مالي معتمد	اثني عشرة سنة	ماجستير علوم مالية ومصرفية
شيرين عبد الكريم محمد الفواعير	وسيط مالي معتمد	اثني عشرة سنة	بكالوريوس ادارة اعمال
سيرين عبد الله عبد القادر جعوان	وسيط مالي معتمد	ثلاث عشر سنين	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
ميساء يوسف محمود السقا	مدير عمليات	ثلاث عشر سنين	بكالوريوس محاسبة
ليالي سامح حنا حنضل	مدير مكتب	ستة عشر سنين	دبلوم ادارة أعمال
رمزي عيسى سليم غزو	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	ثلاث عشر سنين	بكالوريوس نظم معلومات حاسوبية
امان جمال اسعد المصري	موظف خدمة عملاء	تسعة عشرة سنين	بكالوريوس ادارة اعمال
روان احمد رياض شقيب الترهي	محاسبة	ستة سنوات	بكالوريوس محاسبة وقانون تجاري
عاطف احمد سالم الخوالدة	السانق	خمسة وعشرون سنة	ثانوية عامة
ابراهيم جادالله ابراهيم المصري	المراسل	اربعة عشرة سنوات	ثانوية عامة

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

البيانات المالية للسنة
المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
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 ٢٠١٩

الصفحة	المحتويات
٢-١	تقرير مدقق الحسابات المستقل
٣	بيان المركز المالي
٤	بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر
٥	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٦	بيان التدفقات النقدية
٢٧ - ٧	إيضاحات حول البيانات المالية

شركة القواسمي وشركاه
عمان - الأردن
الشميساني، شارع عبد الحميد شرف عمارة رقم ٢٨
هاتف ٠٧٠٠ - ٥٦٥ (٦) ٩٦٢ + فاكس ٨٥٩٨ - ٥٦٨ (٦) ٩٦٢ +

تقرير مدقق الحسابات المستقل

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 ٢٠١٩، 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 ٢٠١٩، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤوليتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة مسؤولية المدقق في تقريرنا حول تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلين عن الشركة وفقاً للمتطلبات الاخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق البيانات المالية وفقاً لمتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الاخلاقية الأخرى بحسب هذه المتطلبات.

نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً 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 عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار والافصاح عن الامور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام اساس الاستمرارية في المحاسبة، باستثناء اذا كانت هنالك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو لتقليص اعمالها أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المسؤولين عن ادارة الشركة ايضا مسؤولين على الاشراف عن اجراءات 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 بان التدقيق الذي تم القيام به وفقاً لمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً جميع الأخطاء الجوهرية، ان وجدت.

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

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

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا. ان خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد 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 جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار. إذا استنتجنا عدم وجود تيقن جوهرية، فإنه يتطلب منا ان نلفت الانتباه في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في البيانات المالية، وإذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير ملائم، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. ان استنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في الحد من قدرة الشركة على الاستمرار.
- تقييم العرض العام لشكل ومحتوى البيانات المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات التجارية والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.

تم التواصل مع 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)
KPMG
شركة القواسمي وشركاه

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٩ آذار ٢٠٢٠

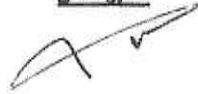
شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان المركز المالي
بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٨	٢٠١٩		
			الموجودات
٤٩٦,٩٤٢	٢٥٢,٦٨٨	٥	النقد وما في حكمه
٤,١٩٦,٢٢٨	٤,٩٤٨,٦٨٨	٦	مدينون وساطة وعملاء على الهامش
٥٠٦,٥٦٥	٣٥٤,٠٨٩		المطلوب من مركز ايداع الأوراق المالية
٢٥,٧٣٦	٦١,٧٧٤	١٦	موجودات ضريبية مزجلة
١٣,٤٧٠	١٧,٦٧٨	٧	ممتلكات ومعدات
٩١٥	٣٢٠	٨	موجودات غير ملموسة
٧٦,٧٢٨	٧٥,٥٧٦	٩	أرصدة مدينة أخرى
-	١٠٦,٣٤٧	١٠	حق استخدام اصول
٥,٣١٦,٥٨٤	٥,٨١٧,١٦٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٨٣٧,٥٦٠	١,٦٢٠,٧٩٧	١١	بنوك دائنة
٨٠٥,٨٦٧	٥٧٢,٨٢٨	١٤	دائنون
٦,٦٦٢	٢٤,٠٩١	١٢	المطلوب لطرف ذو علاقة
٣٥٤,٥٠٠	٣٥٤,٥٠٠	١٢	قرض مساند من طرف ذو علاقة
١١,٩٢٨	١١,٩٢٨	١٦	مخصص ضريبة الدخل
١٣٢,٧٢٠	١٢٧,٢٢٤	١٣	أرصدة دائنة أخرى
-	١١١,١٦٠	١٠	التزام عقود ايجار
٢,١٤٩,٢٣٧	٢,٨٢٢,٥٢٨		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٢٨,٢٣٧	١٢٨,٢٣٧	١٥	احتياطي اجباري
٣٩,١١٠	(١٣٢,٦٠٥)		(خسائر متراكمة) ارباح مندورة
٣,١٦٧,٣٤٧	٢,٩٩٤,٦٣٢		مجموع حقوق الملكية
٥,٣١٦,٥٨٤	٥,٨١٧,١٦٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٢٧) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

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

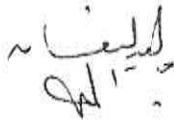
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		اوضح	بالدينار الأردني
٢٠١٨	٢٠١٩		
٧٥٤,١٩٥	٣٨٨,٦٩٤		إيرادات عمولات الوساطة
٣٤٠,٢٨٤	٣٢٥,٨٥٢		إيرادات فوائد التمويل على الهامش
(١٤٢,٣٦٣)	(١١٩,٢١٧)		مصاريف فوائد بنكية
٩٥٢,١١٦	٥٩٥,٣٢٩		إجمالي الإيرادات
(٩٥٠,٩٤٢)	(٧٧٢,٥٨١)	١٧	مصاريف إدارية
(١٥,٧٢٠)	(٣٦,٠٥١)	١٠ و ٨ و ٧	استهلاكات وإطفاءات
٤,٩٤٩	٤,٥٥٠		إيرادات اخرى
(٩,٥٩٧)	(٢٠٨,٧٥٣)		(الخسارة) للسنة قبل الضريبة
(١,٤٦٧)	٣٦,٠٣٨	١٦	وفر (مصروف) ضريبة الدخل
(١١٠,٦٤)	(١٧٢,٧١٥)		(الخسارة) للسنة بعد الضريبة
(١١٠,٦٤)	(١٧٢,٧١٥)		إجمالي الدخل الشامل الاخر للسنة

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٢٧) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

المدير المالي



المدير العام



رئيس هيئة المدبرين



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

بيان التغيرات في حقوق الملكية

المجموع	(خسائر متراكمة) ارباح مدورة	احتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	بالدينار الأردني
٣,١٦٧,٣٤٧	٣٩,١١٠	١٢٨,٢٣٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
(١٧٢,٧١٥)	(١٧٢,٧١٥)	-	-	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩
٢,٩٩٤,٦٣٢	(١٣٣,٦٠٥)	١٢٨,٢٣٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
				الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣,١٧٨,٤١١	٥٠,١٧٤	١٢٨,٢٣٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
(١١,٠٦٤)	(١١,٠٦٤)	-	-	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٣,١٦٧,٣٤٧	٣٩,١١٠	١٢٨,٢٣٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
				الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٢٧) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

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

بيان التدفقات النقدية
بالدينار الأردني

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
(٩,٥٩٧)	(٢٠٨,٧٥٣)	
١٥,٧٢٠	٩,٤٦٤	٨٧
٨٢,٣١٩	١٠٩,٩٥٥	
-	٢٦,٥٨٧	١٠
-	١٠,١٠٥	١٠
٨٨,٤٤٢	(٥٢,٦٤٢)	
١١٦,٥٧١	١,١٥٢	
٢٢١,٠٤١	(٧٥٢,٤٦٠)	
(٩٧,٨٩٠)	(٧٩,٥٦٩)	١٣
(٤٨٧,٠٣٢)	١٥٢,٤٧٦	
١٨,٥٣١	(٣٥,٨٨١)	
٥٥٧,١٢٣	(٢٣٣,٠٣٩)	
٤١٦,٧٨٦	(٩٩٩,٩٦٣)	
(٧,٧١٩)	(١٣,٠٧٧)	٧
(٧,٧١٩)	(١٣,٠٧٧)	
(٢٤,٦٨٣)	١٧,٤٢٩	
(١٤٤,٩٠١)	٧٨٣,٢٣٧	
-	(٣١,٨٨٠)	
(١٦٩,٥٨٤)	٧٦٨,٧٨٦	
٢٣٩,٤٨٣	(٢٤٤,٢٥٤)	
٢٥٧,٤٥٩	٤٩٦,٩٤٢	
٤٩٦,٩٤٢	٢٥٢,٦٨٨	٥
-	(٤,٨١٣)	

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٢٧) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

إيضاحات حول البيانات المالية

(١) عام

- سجلت شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن (تداول للأسهم والخدمات المالية سابقاً) والتي تعرف في ما بعد بـ "الشركة" لدى مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١١١٧٢) بتاريخ ٧ كانون الأول ٢٠٠٥ وبسراس مال ٢,٧٥٠,٠٠٠ دينار أردني، وبتاريخ ٢٢ حزيران ٢٠١٠ تم بيع كامل الحصص للمجموعة المالية هيرميس القابضة والمسجلة في جمهورية مصر العربية بحيث أصبحت تملك ما نسبته ١٠٠٪ من رأس المال، هذا ووافقت الهيئة العامة في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ١٣ تشرين الثاني ٢٠١١ على زيادة رأس مال الشركة بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠ دينار ليصبح ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار.
- بدأت الشركة بممارسة أعمالها والتداول في بورصة عمان بتاريخ ٢٥ أيار ٢٠٠٥.
- حصلت الشركة على رخصة التمويل على الهامش بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠٠٧، وبدأت بموجبها بممارسة أعمال التمويل على الهامش.

- أهم غايات الشركة:

- وساطة مالية عدا التعامل بالبورصة العالمية.
- تقديم خدمات الاستشارات المالية.
- القيام باعداد 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 ٨ آذار ٢٠٢٠ 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 وافتراضات 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.

• الاحكام

- فيما يلي ملخص حول الأمور الهامة والتي تؤثر بشكل جوهري على مبالغ الموجودات والالتزامات في البيانات المالية:
 - تصنيف الموجودات المالية: تقييم نموذج الاعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات وتحديد فيما إذا كانت الشروط التعاقدية للموجودات المالية لأصل المبلغ والفائدة على المبلغ الأصلي المتبقي والغير المسدد.
 - وضع معايير جديدة لتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية قد تدنت بشكل كبير منذ الاعتراف الاولي بها، وتحديد منهجية التطلعات المستقبلية وطرق قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إيضاحات حول البيانات المالية

- افتراضات وتقديرات عدم التيقن
- تقوم الإدارة بأخذ الخسائر الائتمانية المتوقعة اعتماداً على تقديراتها حول إمكانية استرداد تلك الذمم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بتقدير مصروف ضريبة الدخل وفقاً للقوانين والتعليمات السارية.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات بصورة دورية اعتماداً على الحالة العامة لهذه الممتلكات والمعدات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.
- الاعتراف وقياس المخصصات والالتزامات المحتملة: الافتراضات الرئيسية حول احتمالية وحجم تدفقات النقدية والموارد الخارجة.
- 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:
يتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للشركة قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية. لدى الشركة إطار رقابة ثابت فيما يتعلق بقياس القيم العادلة.
- يشمل ذلك فريق التقييم الذي يتحمل المسؤولية الكاملة عن الإشراف على جميع قياسات القيمة العادلة الهامة، بما في ذلك القيم العادلة للمستوى ٣، والتقارير تقدم مباشرة إلى المدير المالي.
- يقوم فريق التقييم بشكل منتظم بمراجعة المدخلات التي لا يعتمد عليها وتعديلات على التقييمات. إذا تم استخدام معلومات لقياس القيم العادلة من طرف الثالث، مثل أسعار من الوسيط أو خدمات التسعير يقوم فريق التقييم بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الطرف الثالث للتأكد بأن هذه التقييمات تلبى متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية، بما في ذلك المستوى الذي ينبغي تصنيف التقييمات فيه.
- يتم الإبلاغ عن مشاكل التقييم الهامة إلى مجلس إدارة الشركة.
- عند قياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات تستخدم الشركة مدخلات سوق التي يمكن الاعتماد عليها قدر الإمكان. تقوم الشركة بتحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم. كما تقوم الشركة باستخدام المستويات التالية والتي تعكس أهمية المدخلات المستخدمة في تحديد القيمة العادلة:
- المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لأصول أو مطلوبات متماثلة.
- المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات وليس على الأسعار المستخدمة في المستوى ١ والتي يتم تحديدها للموجودات والمطلوبات بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- المستوى ٣: أساليب تقييم الأصول أو المطلوبات باستخدام مدخلات هامة لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة (مدخلات لا يمكن تتبعها). إذا كانت المدخلات المستخدمة في قياس القيمة العادلة للموجودات.
- إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة لأصل ما أو التزام يقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فسيتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة باعتباره أدنى مستوى دخل مهم لكامل القياس.
- تعترف الشركة بالتحويلات بين مستويات القيمة العادلة في نهاية السنة المشمولة بالتقرير في نفس الوقت الذي يحدث فيه التغيير.
- السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
- السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود سوق رئيسية يجب أن تكون الشركة قادرة على التعامل من خلال السوق الأكثر إفاده.
- الموجودات أو المطلوبات التي تقاس بالقيمة العادلة يمكن أن تكون كالتالي:
- ١- أصول أو مطلوبات منفصلة.
- ٢- مجموعة من الأصول أو مجموعة من المطلوبات أو مجموعة من الأصول والمطلوبات.
- ٣- مجموعة من السياسات والإيضاحات المحاسبية التي تتطلب احتساب القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وغير المالية.
- يجب أن يكون لدى الشركة سياسة محددة لاحتساب القيمة العادلة ويجب على فريق التقييم مراقبة هذه السياسات وتطبيقها بما في ذلك القيمة السوقية مستوى ٣.

إيضاحات حول البيانات المالية

- تعتقد الإدارة بأن تقديراتها واجتهاداتها معقولة وكافية.

(3) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد البيانات المالية متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2018 باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من كانون الثاني 2019 وهي كما يلي:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) عقود الإيجار.
- تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (23) عدم التيقن من معالجات ضريبة الدخل.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) ميزات الدفع المسبق مع التعويض السلبي.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (19) تعديلات الخطة أو التقليل أو التسوية.
- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية 2015 - 2017 تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (3) والمعايير الدولية للتقارير المالية (11) ومعيار المحاسبة الدولي (12) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (23).

إن اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم يؤثر على المبالغ أو الإفصاحات الواردة في البيانات المالية باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16)، وادناه الأثر المالي للتطبيق:

التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) عقود الإيجارات

- قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) عقود الإيجارات باستخدام طريقة الأثر المتراكم، وبالتالي ان البيانات المالية المقارنة لم يتم اعادة اصدارها وتستمر بالإبلاغ ضمن المعيار المحاسبي الدولي (17) وتفسيرات لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (4) ويفصح عنها بشكل مستقل اذا اختلفت عن ما هو مذكور في معيار الدولي للتقرير المالي (16)، ان الإفصاح عن تأثير هذه التغيرات كما يلي:

(أ) السياسة المحاسبية الهامة

السياسة المطبقة من 1 كانون الثاني 2019

عند بدء العقد، تقوم الشركة بتقييم ما اذا كان العقد يحتوي على ايجار، ويحتوي العقد على ايجار اذا قام بنقل حق التحكم في استخدام الاصل المحدد لفترة زمنية بمقابل ولتقييم ما اذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام أصل محدد، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان:

- يشمل العقد استخدام أصل محدد - قد يتم تحديد ذلك بشكل صريح أو ضمني ويجب أن يكون مستقل مادياً أو يمثل بشكل أساسي كل سعة الأصل المستقل. إذا كان لدى المورد حق تبديل الاصل فلا يعتبر الاصل محدد.
- يحق للشركة الحصول على جميع الفوائد الاقتصادية من استخدام الاصل بشكل كبير خلال فترة الاستخدام
- للشركة الحق في توجيه استخدام الاصل وتتمتع الشركة بهذا الحق عندما يكون لديها حق اتخاذ القرارات المتعلقة بتغير كيف ولأي غرض يستخدم الاصل حدد مسبقاً، ويكون للشركة الحق بتوجيه الاصل اذا كان لدى الشركة الحق في تشغيل الاصل أو
- صممت الشركة الاصل بطريقة تحدد مسبقاً كيف ولأي غرض سيتم استخدامه.

يتم تطبيق هذه السياسة على العقود المبرمة أو المتغيرة في أو بعد 1 كانون الثاني 2019 عند بدء أو إعادة تقييم العقد الذي يحتوي على بند التأجير، تخصص الشركة مقابل مادي في العقد لكل بند من عقود التأجير على أساس أسعارها المستقلة النسبية. ومع ذلك، بالنسبة لعقود تأجير الأراضي والمباني والتي تكون الشركة فيها مستأجرة، اختارت الشركة عدم فصل المكونات غير المؤجرة ومعالجة مكونات التأجير وغير التأجير كمكون تأجير واحد.

إيضاحات حول البيانات المالية

السياسة المطبقة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩
بالنسبة للعقود المبرمة قبل ١ كانون الثاني ٢٠١٩، حددت الشركة ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد إيجار بناءً على تقييم ما إذا كان:

- تنفيذ الترتيب يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة؛ و
- ينقل الترتيب حق استخدام الأصل في حالة استيفاء أحد الشروط التالية: ان يكون للمشتري القدرة أو الحق في تشغيل الأصل في حين الحصول على أكثر من مبلغ ضئيل من الإنتاج؛ أو
- تشير الحقائق والظروف إلى أنه احتمال بعيد أن تأخذ الأطراف الأخرى أكثر من مبلغ ضئيل من الإنتاج، وأن سعر الوحدة لم يكن ثابتاً لكل وحدة إنتاج ولا يساوي سعر السوق الحالي لكل وحدة إنتاج.

كمتأجر

تعترف الشركة بحق الاستخدام الأصل والتزامات الإيجار في تاريخ بدء الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة والذي يشتمل على المبلغ الأولي للالتزامات الإيجار معدل بأي مدفوعات إيجار تمت في أو قبل تاريخ البدء، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تكبدتها الشركة وتقدير تكاليف تفكيك وإزالة الأصل الأساسي أو لاستعادة الأصل الأساسي أو الموقع الذي يوجد عليه، مخصصاً منه أي حوافز تأجير.

يتم استهلاك حق استخدام الأصل باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ بدء العقد إلى نهاية العمر الإنتاجي لحق استخدام الأصل أو نهاية الإيجار أيهما أقرب.

يتم تحديد العمر الإنتاجي المقدر لحق استخدام الأصول على نفس أساس الممتلكات والمعدات. بالإضافة إلى ذلك، يتم تخفيض حق استخدام الأصل بشكل دوري عن طريق خسائر التدني، إن وجدت، وتعديلها من أجل إعادة قياس التزامات الإيجار.

يتم قياس التزام الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ البدء، ويتم خصمها باستخدام سعر الفائدة الضمني في عقد الإيجار أو، إذا لم يكن بالإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة، فإن معدل اقتراض الشركة الإضافي يستخدم كمعدل خصم.

تتكون دفعات الإيجار المستخدمة في قياس التزام الإيجار مما يلي:

- المدفوعات الثابتة، بما في ذلك المدفوعات الثابتة المضمنة
- مدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، تقاس في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ البدء؛ لمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمان القيمة التخريدية؛ و
- السعر المستخدم في خيار الشراء الذي من المؤكد أن الشركة ستقوم باستخدامه، ومدفوعات الإيجار في إطار التجديد الاختياري لفترة إذا كانت الشركة على يقين معقول من ممارسة خيار التمديد، وغرامات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن الشركة على يقين معقول باستخدام خيار الإنهاء في وقت مبكر.

يتم قياس التزام الإيجار بالتكلفة المضافة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. حيث يتم إعادة قياسه عندما يكون هناك تغيير في مدفوعات الإيجار المستقبلية الناشئة عن تغيير في المؤشر أو المعدل، إذا كان هناك تغيير في تقدير الشركة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة التخريدية، أو إذا غيرت الشركة تقييم ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

عندما يتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تسوية مقابلة على القيمة الدفترية حق الاستخدام الأصل أو يتم تسجيلها في الربح أو الخسارة إذا تم تخفيض القيمة المدرجة حق الاستخدام الأصل إلى صفر.

تعرض الشركة حق الاستخدام الأصول التي لا تفي بتعريف الاستثمار العقاري في "الممتلكات والمنشآت والمعدات" والتزامات الإيجار في "القروض الاقتراض" في بيان المركز المالي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وإيجار الأصول منخفضة القيمة

اختارت الشركة عدم الاعتراف بحق استخدام الأصول منخفضة القيمة وعقود الإيجار قصيرة الأجل والتي تتكون مدتها ١٢ شهراً أو أقل.

وتعترف الشركة بمدفوعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود على أساس القسط الثابت على مدى عمر عقد الإيجار.

بموجب معيار المحاسبة الدولي ١٧

في الفترة المقارنة، قامت الشركة بمتأجر بتصنيف عقود الإيجار التي تقوم بنقل جميع مخاطر ومزايا الملكية بشكل كبير كإيجارات تمويلية. عندما يكون الأمر كذلك، تم قياس الأصول المؤجرة مبدئياً بمبلغ يساوي القيمة العادلة أو القيمة الحالية للحد الأدنى لمدفوعات الإيجار، أيهما أقل. ان الحد الأدنى لمدفوعات الإيجار هي المدفوعات خلال فترة الإيجار التي كان يتعين على المستأجر سدادها، باستثناء أي إيجار عرضي.

لاحقاً، يتم حساب الأصول وفقاً للسياسة المحاسبية المطبقة على هذا الأصل.

إيضاحات حول البيانات المالية

تم تصنيف الأصول المحتفظ بها بموجب عقود إيجار أخرى كعقود تأجير تشغيلي ولم يتم الاعتراف بها في بيان المركز المالي للشركة. تم الاعتراف بالمبالغ المدفوعة بموجب عقود الإيجار التشغيلية في الربح أو الخسارة على أساس القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار. ويتم الاعتراف بحوافز التأجير المستلمة كجزء لا يتجزأ من إجمالي مصاريف التأجير على مدى مدة عقد الإيجار.

كمؤجر

عندما تعمل الشركة كمؤجر، فإنها تحدد عند بدء عقد الإيجار ما إذا كان كل عقد إيجار تمويلياً أو عقد إيجار تشغيلياً.

لتصنيف كل عقد إيجار، تقوم الشركة بإجراء تقييم شامل لما إذا كان عقد الإيجار ينقل جميع المخاطر والمكافآت المرتبطة بملكية الأصل الأساسي بشكل كبير. إذا كان كذلك، فإن عقد الإيجار هو عقد تمويل؛ إذا لم يكن كذلك، فهو عقد إيجار تشغيلي. كجزء من هذا التقييم تأخذ الشركة في الاعتبار مؤشرات معينة مثل ما إذا كان عقد الإيجار يمثل الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

عندما تكون الشركة مؤجراً وسيطاً، فإنها تعالج حصتها في عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن بشكل منفصل. تقوم بتقييم تصنيف عقد الإيجار لعقد من الباطن مع الإشارة إلى حق استخدام الأصل الناشئ عن عقد الإيجار الرئيسي، وليس بالإشارة إلى الأصل الأساسي. إذا كان عقد الإيجار هو عقد إيجار قصير الأجل تقوم الشركة بتطبيقه على الإعفاء الموضح أعلاه، فإنه يصنف عقد الإيجار من الباطن على أنه عقد إيجار تشغيلي.

إذا كان الترتيب يتضمن مكونات التأجير وغير التأجير، فإن الشركة تطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) لتخصيص المقابل في العقد.

تعترف الشركة بمدفوعات الإيجار المستلمة بموجب عقود إيجار تشغيلية كإيراد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار كجزء من "إيرادات أخرى".

إن السياسات المحاسبية المطبقة على الشركة كمؤجر في الفترة المقارنة مختلفة عن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). ومع ذلك، عندما كانت الشركة مؤجرة وسيطة، تم تصنيف عقود الإيجار من الباطن بالرجوع إلى الأصل الأساسي.

كمستأجر

لا تشمل الممتلكات والمعدات على أصول مملوكة ومؤجرة لا تفي بتعريف حق استخدام أصول.

الأثر على القوائم المالية:

تم قياس موجودات حق الاستخدام بمبلغ مساوٍ للالتزامات الإيجار، بعد أن تم تعديله بأي مدفوعات تأجير مدفوعة مسبقاً أو مستحقة تتعلق بعقد إيجار معترف به في قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولم ينتج قيد أية تعديلات على الأرباح المدورة كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ بموجب هذه الطريقة.

عند تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)، قامت الشركة بالاعتراف بحقوق استخدام أصول بقيمة ١٣٢,٩٣٤ دينار أردني والتزامات مقابل عقود الإيجار بقيمة ١٣٢,٩٣٤ دينار أردني، حيث أن تفاصيل حقوق استخدام الأصول والتزامات عقود الإيجار ومعدل سعر فائدة الاقتراض المستخدم موضحة في الإيضاح رقم ١٠.

تقوم الشركة بعرض حق استخدام الأصول والالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار في قائمة المركز المالي كما يلي:

أثر تطبيق المعيار الدولي
للتقارير المالية رقم (١٦)
كما في ١ كانون الثاني
٢٠١٩

١٥٩,٣٩٨
١٣٢,٩٣٤

بالدينار الأردني

الالتزامات عقود الإيجارات التشغيلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
مخصومة باستخدام معدل الإقراض كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩

إيضاحات حول البيانات المالية

هذا وبموجب تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، قامت المجموعة بتسجيل استهلاكات مقابل حقوق استخدام الأصول وفوائد مقابل التزامات عقود الإيجار ذات العلاقة بدلاً من مصروفات الإيجارات التشغيلية من خلال بيان الربح أو الخسارة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ كما هو مبين أدناه:

للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٩

بالدينار الأردني

المبالغ المعترف بها ضمن بنود بيان الربح أو الخسارة:

٢٦,٥٨٧	إستهلاك مقابل حق استخدام الأصول
١٠,١٠٥	فوائد مقابل التزامات عقود الإيجار

كمؤجر

لا يوجد إيراد إيجارات من عقود الإيجار الشركة كمؤجر.

الأثر على الارصدة الافتتاحية

ان أثر تطبيق المعيار الدولي لتقارير المالية (١٦) على البيانات المالية كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩ كما يلي:

الأثر المقدر لتطبيق المعيار الدولي لتقارير المالية ١٦

التعديلات المقدرّة نتيجة تطبيق المعيار الدولي لتقارير المالية رقم ١٦ كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٩	التعديلات المقدرّة نتيجة تطبيق المعيار الدولي لتقارير المالية رقم ١٦	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	بالدينار الاردني
١٣٢,٩٣٤	١٣٢,٩٣٤	-	حق استخدام الاصول
-	(٣١,٨٨٠)	٣١,٨٨٠	دفعات مقدّمة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية الهامة المطبقة من قبل الشركة:

الموجودات والمطلوبات المالية

الاعتراف والقياس الأولي

يتم الاعتراف بالذمم المدينة والقروض وأدوات الدين بشكل أولي عند نشأتها. يتم إثبات جميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى بشكل أولي عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للموجودات او المطلوبات المالية. يتم قياس الموجودات والمطلوبات المالية بشكل أولي بالقيمة العادلة مضافاً إليه للأداة الغير مصنفة كأداة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة تكاليف المعاملات التي تنسب بشكل مباشر الى شرانها أو إصدارها.

التصنيف

الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية الى موجودات: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها كأداة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة:

إن هذه الموجودات المالية محتفظ بها في نموذج الأعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية.

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

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديدها كأداة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة:

أن هذه الموجودات المالية محتفظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

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

عند الاعتراف المبني بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، فيجوز للشركة مع عدم الحق بالرجوع عن قرارها اختيار عرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للاستثمار في الدخل الشامل. يتم إتخاذ هذه القرارات لكل استثمار بشكل منفصل.

يتم قياس جميع الموجودات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح او الخسارة.

إيضاحات حول البيانات المالية

تقييم نموذج الأعمال:

تقوم الشركة بتقييم لأهداف نموذج الأعمال الذي يتم خلاله الاحتفاظ الموجودات المالية على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. المعلومات التي يتم النظر فيها تشمل:

- السياسات والأهداف الموجودة للمحفظة والممارسة لتلك السياسات. ويشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، مع الاحتفاظ بشكل خاص بسعر فائدة معين، أو مطابقة استحقاق الموجودات المالية مع استحقاق أي التزامات ذات صلة أو الاستخدامات النقدية المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول.
 - كيف يتم تقييم أداء المحفظة واعداد تقريرها لإدارة الشركة.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة هذه المخاطر.
 - كيفية احتساب العوائد لمديري المحافظ - على سبيل المثال ، ما إذا كان التعويض مستندا إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المجمعة.
 - حسب عدد مرات وحجم وتوقيت البيع للموجودات المالية في الفترات السابقة، ومبررات هذه العملية والتوقعات بشأن المبيعات في المستقبل.
- الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي تتم إدارتها والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم تقييمها بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "أصل المبلغ" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي بتاريخ الاعتراف الأولي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها الاعتبار للقيمة الزمنية للنقود وللمخاطر الائتمانية المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة زمنية معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش ربح.

في تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة، أخذ الشركة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تنطوي على مدة تعاقدية يمكن أن تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية وعليه لا تستوفي الشرط مدفوعات لأصل المبلغ والفائدة فقط. عند إجراء هذا التقييم، يأخذ الشركة بعين الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مقدار أو توقيت التدفقات النقدية.
- ميزات الدفع المسبق وإمكانية التمديد.
- الشروط التي تحدد مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة.

إلغاء الاعتراف

الأصول المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو تقوم بشكل جوهري بنقل الحقوق لتلقي التدفقات النقدية التعاقدية وجميع مخاطر ومنافع ملكية الموجودات المالية في معاملة لطرف آخر. أو التي لم تقم الشركة فيها بشكل جوهري بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

يتم الاعتراف في بيان الربح أو الخسارة بالفرق بين القيمة المدرجة للموجودات التي تم إلغاء الاعتراف فيها والقيمة المتحصلة للشركة ويتم عكس الجزء المتراكم في الدخل الشامل للربح أو الخسارة المتعلقة بتلك الموجودات.

المطلوبات المالية

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم الوفاء بالتزاماتها التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء صالحيتها.

تعديلات على الموجودات والمطلوبات المالية

الموجودات المالية المعدلة

إذا تم تعديل شروط الموجودات مالية، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للموجودات المعدلة مختلفة إلى حد كبير. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة إلى حد كبير، فإنه يتم إلغاء الاعتراف بالحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الموجودات المالية الأصلية ويتم إثبات موجودات مالية جديدة بالقيمة العادلة ويضاف إليها أي تكاليف متعلقة بها. يتم احتساب أي عمولات مستلمة كجزء من التعديل على النحو التالي:

إيضاحات حول البيانات المالية

- يتم إدراج عمولات تحديد القيمة العادلة للموجودات الجديدة والرسوم التي تمثل تعويضاً للتكاليف المتعلقة بالموجودات الجديدة من ضمن القياس الأولي للموجودات المالية الجديدة.
- يتم إدراج الرسوم الأخرى في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند الغاء الاعتراف.

إذا تم تعديل التدفقات النقدية في حال مواجهة المقترض لصعوبات مالية، يكون هدف التعديل بشكل عام هو تعظيم القيمة المستردة للشروط التعاقدية الأصلية بدلاً من إنشاء أصل جديد بشروط مختلفة، إذا خططت الشركة لتعديل موجودات مالية بطريقة تؤدي إلى إعفاء من التدفقات النقدية، عندها يتم النظر أولاً فيما إذا كان سيتم احتساب تدني على جزء من الموجودات المالية قبل إجراء التعديل على الموجودات المالية. يؤثر هذا النهج على نتيجة التقييم الكمي ويعني عدم استيفاء معايير الغاء الاعتراف في مثل هذه الحالات.

المطلوبات المالية المعدلة

تقوم الشركة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتختلف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المعدلة بشكل جوهري. في هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم إلغاء الاعترافات والمبالغ المدفوعة في بيان الربح أو الخسارة.

التدني في قيمة الموجودات المالية

الأدوات المالية

تعترف الشركة بالخسائر الائتمانية المتوقعة على:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة؛

- ذمم تأجير تمويلي.

- الضمانات التعاقدية.

لا يتم احتساب خسائر التدني على موجودات حقوق الملكية.

تقوم الشركة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال عمر القرض.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على عمر الأداة المالية هي الجزء من الخسارة الائتمانية المتوقعة والتي تنتج عن التعثر الممكن للأدوات المالية على طول عمر الأداة المالية.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير المرجح لخسائر الائتمان والتي تقاس على النحو التالي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ البيانات المالية.

- الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها في تاريخ البيانات المالية.

- التزامات القروض غير المستغلة.

- عقود الضمان.

عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في بيان المركز المالي كما يلي:

- مطروحاً من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.

- التزامات القروض وعقود الضمان المالي: بصفة عامة، يتم الاعتراف بها كمخصص.

بالنسبة لسندات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل فلا يتم الاعتراف بمخصص في بيان المركز المالي وذلك كون القيمة الدفترية لهذه الموجودات مقاسة بالقيمة العادلة، على إيه حال فإن مخصص الخسارة يتم الإفصاح عنه والاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

حساب الفائدة الدائنة والمدينة

عند احتساب الفوائد الدائنة والمدينة يتم استخدام طريقة الفائدة الفعالة على إجمالي القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي (عندما لا يكون الأصل المالي متدني ائتمانية) أو إلى التكلفة المطفأة للالتزامات المالية. يتم تعديل معدل الفائدة الفعلي كنتيجة لإعادة تقييم الدورية للتدفقات النقدية لتعكس التغيرات في أسعار الفائدة في السوق.

بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت متدنية ائتمانياً بعد الاعتراف الأولي، يتم احتساب الفوائد الدائنة من خلال تطبيق معدل الفائدة الفعلي على صافي التكلفة المطفأة للموجودات المالية. في حال لم تعد الموجودات المالية متدنية ائتمانياً يتم احتساب الفوائد الدائنة على الأساس الإجمالي مرة أخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت متدنية ائتمانيا عند الاعتراف الأولي، يتم احتساب الفوائد الدائنة بتطبيق معدل الفائدة الفعلي المعدل للتكلفة المضافة للموجودات المالية. احتساب الفوائد الدائنة لا يعود إلى الأساس إجمالي للتكلفة المضافة، حتى في حال تحسن الموجودات المالية ائتمانيا.

الموجودات غير الملموسة
يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة، وتظهر بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وأي 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.

ترسمل 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 وتفصيلها كما يلي:

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

الاعتراف بالإيرادات

تمثل عمولات البيع والشراء لعملاء الوساطة والتمويل على الهامش ويتم الاعتراف بالإيراد عند القيام بعملية البيع أو الشراء وتقديم الخدمة للعميل على أساس الاستحقاق.

يتم الاعتراف بإيرادات الأنشطة الأخرى على أساس الاستحقاق.

يتم الاعتراف بالفوائد الدائنة وفوائد التمويل على الهامش كإيراد في الفترة التي تحقق فيها على أساس الفائدة الفعالة.

إيضاحات حول البيانات المالية

- **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 الربح أو الخسارة.

- **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.

- **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.

- **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 الأخر.

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

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

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

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

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

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

تحتسب الضرائب الحالية المستحقة بنسبة ٢٤% كمصروف ضريبة عن السنة و٤% المساهمة الوطنية وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

(٤) **معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة**
إن عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات التي صدرت ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية:

- **المعايير الجديدة**
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر فقط للشركات التي قامت بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)).

- **التعديلات**
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركائه في المشروع المشترك (لم يحدد موعد التطبيق).

- الاستثمار طويل الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٩).

لا تتوقع إدارة الشركة بأن يكون هنالك أثر جوهري على اتباع المعايير اعلاه عند التطبيق.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

(٥) النقد وما في حكمه

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٦٤٤	٦٧٨
٤٩٦,٢٩٨	٢٥٢,٠١٠
٤٩٦,٩٤٢	٢٥٢,٦٨٨

بالدينار الأردني

نقد في الصندوق
نقد لدى البنوك - حسابات جارية

(٦) مدينون وساطة وعملاء على الهامش

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
٥	١٢٣,٧٨١
٤,١٩٦,٢٢٣	٤,٨٢٤,٩٠٧
٤,١٩٦,٢٢٨	٤,٩٤٨,٦٨٨

بالدينار الأردني

ذمم عملاء وساطة *
ذمم عملاء تمويل على الهامش **

* يبين الجدول التالي فترات استحقاق الذمم من عملاء الوساطة:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	٢٠١٩
-	١٢٣,٧٧٦
٥	-
-	-
-	-
-	٥
٥	١٢٣,٧٨١

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 وبنسبة فائدة تتراوح بين (٦-٨)٪ وبضمانة الاستثمارات الممولة حيث يتم متابعتها بشكل دوري، ان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ١٤,٩٠٦,٨٧١ دينار.
 - إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٤,٨٢٤,٩٠٧ دينار.
 - إجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ١٠,٠٨١,٩٦٤ دينار.
 - ان نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٦٨٪.
- هذا وتتبع الشركة سياسة للحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً، وذلك من أجل تخفيف خطر الخسائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات.

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

٢٠١٨		٢٠١٩		بالدينار الأردني	
الإجمالي	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
٥	١٢٣,٧٨١	-	-	١٢٣,٧٨١	ذمم عملاء وساطة
٤,١٩٦,٢٢٣	٤,٨٢٤,٩٠٧	-	-	٤,٨٢٤,٩٠٧	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٤,١٩٦,٢٢٨	٤,٩٤٨,٦٨٨	-	-	٤,٩٤٨,٦٨٨	

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

إيضاحات حول البيانات المالية

٧) ممتلكات ومعدات

بالتبويب الأرنسي

المجموع	مركبات	أجهزة حاسوب	ديكورات	أجهزة ومعدات	أثاث ومفروشات
٢٨٩,٧٩٩	١١,١٥٠	١١٩,١٢٤	٤٢,٩٥٨	٦٦,٦٠٢	٤٩,٩٦٥
١٣,٠٧٧	-	١٣,٠٧٧	-	-	-
٣٠٢,٨٧٦	١١,١٥٠	١٣٢,٢٠١	٤٢,٩٥٨	٦٦,٦٠٢	٤٩,٩٦٥
٢٧٦,٣٢٩	١١,١٥٠	١١٢,٣٩٩	٤٢,٩٥٨	٦١,٤٥١	٤٨,٣٧١
٨,٨٦٩	-	٢,٢٥٤	-	٤,٥١٨	١,٥٩٧
٢٨٥,١٩٨	١١,١٥٠	١١٥,٦٥٣	٤٢,٩٥٨	٦٥,٩٦٩	٤٩,٤٦٨
٢٨٥,٦١٥	١١,١٥٠	١١٢,٦٦٤	٤٢,٩٥٨	٧٠,١٣٧	٤٩,٢٠٦
٧,٧١٩	-	٦,٩٦٠	-	-	٧٥٩
(٢,٥٣٥)	-	-	-	(٢,٥٣٥)	-
٢٨٩,٧٩٩	١١,١٥٠	١١٩,١٢٤	٤٢,٩٥٨	٦٦,٦٠٢	٤٩,٩٦٥
٢٦٤,٧٢٩	١١,١٥٠	١٠٨,١٤٩	٤٢,٩٥٨	٥٩,٧٩٨	٤٢,٦٨٤
١٥,١٢٥	-	٤,٢٥٠	-	٥,١٨٨	٥,٦٨٧
(٢,٥٣٥)	-	-	-	(٢,٥٣٥)	-
٢٧٦,٣٢٩	١١,١٥٠	١١٢,٣٩٩	٤٢,٩٥٨	٦١,٤٥١	٤٨,٣٧١
١٧,٦٧٨	-	١٦,٥٤٨	-	٦٣٣	٤٩٧
١٣,٤٧٠	-	٦,٧٢٥	-	٥,١٥١	١,٥٩٤

٣١ كانون الأول ٢٠١٩
 الكلفة
 الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩
 إضافات السنة
 الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
 جميع الاستهلاكات
 الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
 استهلاكات السنة
 إستثمارات
 الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
 صافي القيمة التقديرية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
 صافي القيمة التقديرية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

إيضاحات حول البيانات المالية

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

المجموع	موقع إلكتروني	برامج الحاسوب	رخصة الوساطة المالية	بالدينار الأردني
٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
الكلفة				
٢٣٦,٨٣٧	٢,٧٠٨	٣٤,١٢٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩
٢٣٦,٨٣٧	٢,٧٠٨	٣٤,١٢٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الإطفاء المتراكم				
٢٣٥,٩٢٢	٢,٧٠٨	٣٣,٢١٤	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٩
٥٩٥	-	٥٩٥	-	إطفاءات السنة
٢٣٦,٥١٧	٢,٧٠٨	٣٣,٨٠٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
الكلفة				
٢٣٦,٨٣٧	٢,٧٠٨	٣٤,١٢٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٢٣٦,٨٣٧	٢,٧٠٨	٣٤,١٢٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الإطفاء المتراكم				
٢٣٥,٣٢٧	٢,٧٠٨	٣٢,٦١٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨
٥٩٥	-	٥٩٥	-	إطفاءات السنة
٢٣٥,٩٢٢	٢,٧٠٨	٣٣,٢١٤	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٣٢٠	-	٣٢٠	-	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩
٩١٥	-	٩١٥	-	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٩) أرصدة مدينة أخرى

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	بالدينار الأردني
٤٠,٥٢٠	٤٠,٦٢١	مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٦,٣٥١	٦,٣٥٦	أمانات ضريبة الدخل
٤,٣٠٧	٣,٠٤٩	ذمم أخرى
٥٥٠	٥٥٠	تأمينات مستردة
٧٦,٧٢٨	٧٥,٥٧٦	

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

(١٠) حق استخدام أصل والتزام عقود إيجار

- حق استخدام الأصول - المستأجرة:
بالدينار الأردني

٣١ كانون الأول ٢٠١٩
الكلفة

عقار مستأجر		الرصيد كما في بداية السنة
	-	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)
	١٣٢,٩٣٤	الرصيد كما في بداية السنة المعدل
	١٣٢,٩٣٤	الرصيد كما في نهاية السنة
	-	الإستهلاك المتراكم
	٢٦,٥٨٧	الرصيد كما في بداية السنة
	٢٦,٥٨٧	الإستهلاك للسنة
	١٠٦,٣٤٧	الرصيد كما في نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩

- التزامات الإيجار - مقابل حق استخدام الأصول - المستأجرة:

بالدينار الأردني

تحليل الاستحقاق - التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصصة
أقل من سنة واحدة
سنة إلى خمس سنوات
أكثر من خمس سنوات
مجموع التزامات الإيجار غير المخصصة
التزامات الإيجار المخصصة المدرجة في بيان المركز المالي

كانون الأول ٢٠١٩ ٣١	
	-
	١٥٩,٣٩٨
	-
	١٥٩,٣٩٨
	١١١,١٦٠
السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩	

بالدينار الأردني

المبالغ المعترف بها ضمن بنود بيان الربح أو الخسارة:

فوائد مقابل التزامات عقود الإيجار

المبالغ المعترف بها ضمن بنود بيان التدفقات النقدية المرحلي:
إجمالي الدفعات النقدية مقابل الإيجارات

١٠,١٠٥

٣١,٨٨٠

(١١) بنوك دائنة

يمثل هذا البند الرصيد المستغل من سقوف الجاري مدين الممنوح من قبل بنوك محليه كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ و ٢٠١٨ ، هذا وقد حصلت الشركة على عدة سقوف جاري مدين من عدة بنوك محلية تفاصيلها كما يلي:

أ- جاري مدين - بنك عودة: تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين بسقف ٢,٥٠٠,٠٠٠ دينار وبسعر فائدة سنوي يبلغ ٨,٧٠%، هذا وبلغ الرصيد المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٩٠٠,٧٢٣ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٢٤٣,٦٠٠ 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 ٢٠١٩ مبلغ ١٦٥,٣٢٢ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٢,٣٠٦ دينار).

ج- جاري مدين - بنك القاهرة عمان تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين بسقف ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبسعر فائدة سنوي يبلغ ٩%، هذا وبلغ الرصيد المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩ مبلغ ٥٥٤,٧٥٢ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٨: ٥٩١,٦٥٤ دينار).

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

إيضاحات حول البيانات المالية

(١٢) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة
قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركة الأم والإدارة 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

اسم الشركة	طبيعة العلاقة	طبيعة التعامل	٢٠١٩	٢٠١٨
المجموعة المالية هيرميس القابضة	الشركة الأم	عمولات ومصاريف محملة	٣٧,٨٢٩	٤١,٦٣٩
المجموعة المالية هيرمس القابضة شركة المجموعة المالية للسمسة.	الشركة الأم	حوالات	-	٦٥,٠٠٠
المجموعة المالية هيرميس / الامارات	شركة شقيقة	عمولات	٢٤,٣٧٦	١٨٣,٥٥٥
شركة المجموعة المالية (IFA)	شركة شقيقة	مصاريف	٢,٣٠٥	٧٦٧
		مصاريف	١,٥٨٨	١,٠٨٥
(٢-١١) المطلوب لطراف ذو علاقة		طبيعة العلاقة	٢٠١٩	٢٠١٨
بالدينار الأردني		شركة شقيقة	٢٤,٠٩١	٦,٦٦٢
			٢٤,٠٩١	٦,٦٦٢

ان الأرصدة أعلاه لا تتقاضى فوائد ولا يوجد لها جدول زمني محدد للسداد.
(١١-٣) منافع هيئة المديرين والإدارة العليا

بلغت رواتب ومنافع هيئة المديرين والإدارة العليا قصيرة الاجل خلال السنة ٢٧٢,٩٩٠ دينار (٢٠١٨: ٢٧٧,٦٤٢ دينار).
(١١-٤) 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، تم بتاريخ ١ آذار ٢٠٢٠ تجديد اتفاقية القرض المساند بنفس الشروط السابق ذكرها ليصبح استحقاقه بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠٢٢.

(١٣) أرصدة دائنة أخرى
بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٩	٢٠١٨
مخصص مكافآت موظفين (*)	١١٢,٧٠٥	٨٢,٣١٩
مصاريف مستحقة	١٢,٨٩٣	٧,٥١٨
أمانات ضريبة المبيعات	٤	٤١,٢٦٧
مطلوب لمؤسسات اسواق المال	١,٦١٦	١,٦١٦
	١٢٧,٢٢٤	١٣٢,٧٢٠

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

بالدينار الأردني	٢٠١٩	٢٠١٨
رصيد بداية السنة	٨٢,٣١٩	١١٣,٣٤٦
المكون خلال السنة	١٠٩,٩٥٥	٨٢,٣١٩
المدفوع خلال السنة	(٧٩,٥٦٩)	(٩٧,٨٩٠)
رد مخصص انتفت الحاجة له	-	(١٥,٤٥٦)
	١١٢,٧٠٥	٨٢,٣١٩

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

إيضاحات حول البيانات المالية

(١٤) دائنون

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني	
٢٠١٨	٢٠١٩		
٥٠٢,٢٧٣	٥٤٩,٢٣٧		ذمم عملاء وساطة
٣٠٣,٥٩٤	٢٣,٥٩١		ذمم عملاء تمويل على الهامش
٨٠٥,٨٦٧	٥٧٢,٨٢٨		

(١٥) احتياطي إجباري

وفقاً للمادة (٧٠) من قانون الشركات الأردني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ يجب على الشركة ذات المسؤولية المحدودة أن تقتطع (١٠٪) من أرباحها السنوية الصافية لحساب الاحتياطي الإجباري 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.

(١٦) ضريبة الدخل

أ- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول		الرصيد النهائي	استيعادات	اضافات	رصيد في بداية السنة	بالدينار الأردني
٢٠١٨	٢٠١٩					البند المشمولة
٢٣,٠٤٩	٣١,٥٥٧	١١٢,٧٠٥	(٧٩,٥٦٩)	١٠٩,٩٥٥	٨٢,٣١٩	مخصص مكافآت الموظفين
٢,٦٨٧	٣٠,٢١٧	١٠٧,٩١٨	-	٩٨,٣٢١	٩,٥٩٧	خسارة السنة
٢٥,٧٣٦	٦١,٧٧٤	٢٢٠,٦٢٣	(٧٩,٥٦٩)	٢٠٨,٢٧٦	٩١,٩١٦	المجموع

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

بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول		الرصيد في بداية السنة	إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة - بالصافي	الرصيد في نهاية السنة
٢٠١٨	٢٠١٩			
٢٧,٢٠٣	٢٥,٧٣٦			
(١,٤٦٧)	٣٦,٠٣٨			
٢٥,٧٣٦	٦١,٧٧٤			

ب- مخصص ضريبة الدخل

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

بالدينار الأردني

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول		رصيد بداية السنة	ضريبة الدخل للسنة	المدفوع خلال السنة	المحول الى إيرادات ضريبة الفوائد
٢٠١٨	٢٠١٩				
١٤,٤٥٦	١١,٩٢٨				
-	-				
(٢,٥٢٨)	-				
١١,٩٢٨	١١,٩٢٨				

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

بالدينار الأردني

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول		ضريبة الدخل للسنة	موجودات ضريبية مؤجلة - بالصافي
٢٠١٨	٢٠١٩		
-	-		
١,٤٦٧	(٣٦,٠٣٨)		
١,٤٦٧	(٣٦,٠٣٨)		

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

إيضاحات حول البيانات المالية

فيما يلي ملخص للتسوية بين الربح المحاسبي والربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	بالدينار الأردني
(٩,٥٩٧)	(٢٠٨,٧٥٣)	الخسارة المحاسبية
(١١٣,٣٤٦)	(٧٩,٥٦٩)	المدفوع من مخصص مكافآت الموظفين
٨٢,٣١٩	١١٤,٧٦٧	مصاريف غير مقبولة ضريبياً
(٤٠,٦٢٤)	(١٧٣,٥٥٥)	الخسارة الضريبية
٢٤%	٢٨%	نسبة الضريبة
-	-	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 و ٢٠١٨ التي لم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبراى المستشار الضريبي أن المخصص الموجود في البيانات المالية كافي لمواجهة الالتزامات الضريبية.

(١٧) مصاريف إدارية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	بالدينار الأردني
٣٦٧,٣٢٤	٣٩٣,٠٠٣	رواتب ومنافع موظفين
-	١٠,١٠٥	فوائد التزامات ايجارات
٤١,٥٤٢	٤٢,٤٢٦	مساهمة الشركة في اشتراكات الضمان الاجتماعي
٨٢,٣١٩	١٠٩,٩٥٥	مصاريف مكافآت الموظفين
٣٣,٠١١	-	ايجارات
١٦,٨٩٦	١٦,٠٧١	بريد، هاتف وانترنت
٢٩,٧٨٧	-	صندوق حماية المستثمر
١,٤٤٢	٦,٧٠٦	صيانة
٢٥,٧٥٩	٢٤,٨٦٨	مصاريف دعم فني والكتروني
١٧,٠٨١	١٢,٨١٢	اتعاب مهنية
٢٣١,٥٤٤	٣٢,٤٨٥	عمولات وكيل
٢٦,٩١٩	٣٤,٠١٨	حوافر بيع
١١,٦٨٢	٢١,٦٣٩	رسوم ورخص واشتراكات
٨,٥٥٣	٨,٧٢٩	كهرباء ومياه
٣٩,٤٩١	٣٩,٢٩٧	تأمين صحي وتأمينات أخرى
٢,٦٤٥	٥٥٠	سفر وتنقلات
٨٨٤	١,١٩٢	ضيافة
٣,٥٠٢	٢,٤٣٧	قرطاسية ومطبوعات
٣٠٠	٢١٣	دعاية وإعلان
٢,٠١٢	١,٨٥٣	اخطاء تداول
١,٦٦٦	١,٥٨٤	نظافة
٥٩٠	٧٣٧	مصاريف تدريب الموظفين
-	٤,٧٧٣	مصاريف تخزين
٥,٩٩٣	٧,١٢٨	مصاريف أخرى
٩٥٠,٩٤٢	٧٧٢,٥٨١	

(١٨) التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ بيان المركز المالي التزامات محتملة تتمثل بكفالات بنكية بمبلغ ٨٤٥,٠٠٠ دينار أردني ولا يوجد مقابلها تأمينات نقدية (٢٠١٨: ١,٧٤٥,٠٠٠ دينار أردني). هذه الكفالات البنكية مضمونة من الشركة الأم علماً بأنه تم إلغاء كفالات بنكية بقيمة ٩٠٠,٠٠٠ دينار أردني في بداية السنة.

(١٩) إدارة المخاطر المالية لمحة عامة

تتعرض الشركة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية:

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

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

الإطار العام لإدارة المخاطر

تقع المسؤولية الكاملة عن إعداد ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق إدارة الشركة.

إن سياسات إدارة الشركة للمخاطر معدة لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ولوضع ضوابط وحدود ملائمة لمدى التعرض لتلك المخاطر ومن ثم مراقبتها لضمان عدم تجاوز الحدود الموضوعه.

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

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

مخاطر 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 وساطه وعملاء على الهامش والارصدة المدينة الأخرى. تقوم الشركة بشكل دوري بمراجعة حسابات العملاء من خلال تقارير تعمير الذمم لتحديد أية حسابات مستحقة وتقوم بمعالجة هذه الحسابات اما عن طريق أخذ 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	
٢٠١٨	٢٠١٩
٤٩٦,٢٩٨	٢٥٢,٠١٠
٤,١٩٦,٢٢٨	٤,٩٤٨,٦٨٨
٣٦,٢٠٨	٣٤,٩٥٥
٤,٧٢٨,٧٣٤	٥,٢٣٥,٦٥٣

بالدينار الأردني

النقد لدى البنوك
مدينون وساطه وعملاء على الهامش
أرصدة مدينة أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية

- ذم عملاء تمويل على الهامش
- تطبق الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الذي يعمل على قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والتي تستخدم مخصص خسارة أعمار الذمم المتوقعة لجميع ذمم عملاء تمويل على الهامش.
- لغايات قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، تم تجميع ذمم عملاء تمويل على الهامش بناء على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة وعلى أعمار 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.
- 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
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩				
بنوك دائنة	١,٦٢٠,٧٩٧	(١,٦٢٠,٧٩٧)	(١,٦٢٠,٧٩٧)	-
التزام عقود ايجار	١١١,١٦٠	(١١١,١٦٠)	(١١١,١٦٠)	-
داننون	٥٧٢,٨٢٨	(٥٧٢,٨٢٨)	(٥٧٢,٨٢٨)	-
ارصدة دائنة اخرى	١٢٧,٢٢٤	(١٢٧,٢٢٤)	(١٢٧,٢٢٤)	-
مخصص ضريبة الدخل	١١,٩٢٨	(١١,٩٢٨)	(١١,٩٢٨)	-
المطلوب لطرف ذو علاقة	٢٤,٠٩١	(٢٤,٠٩١)	(٢٤,٠٩١)	-
قرض مساند من طرف ذو علاقة	٣٥٤,٥٠٠	(٣٥٤,٥٠٠)	(٣٥٤,٥٠٠)	-
المجموع	٢,٨٢٢,٥٢٨	(٢,٨٢٢,٥٢٨)	(٢,٨٢٢,٥٢٨)	-

بالدينار الأردني	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	أكثر من عام
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
بنوك دائنة	٨٣٧,٥٦٠	(٨٣٧,٥٦٠)	(٨٣٧,٥٦٠)	-
داننون	٨٠٥,٨٦٧	(٨٠٥,٨٦٧)	(٨٠٥,٨٦٧)	-
ارصدة دائنة اخرى	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)	-

مخاطر السوق:

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

إيضاحات حول البيانات المالية

مخاطر العملات:

تتعرض الشركة لمخاطر العملات من خلال معاملات المبيعات والمشتريات والاقتراض والتي تتم بعملات غير الدينار الأردني. ولأن المعاملات التي تتم بغير الدينار الأردني هي بالدولار الأمريكي وكون سعر صرف الدينار ثابت نسبياً أمام الدولار الأمريكي فإن الشركة لا تتعرض لهذا النوع من المخاطر.

مخاطر تقلب أسعار الفائدة:

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

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	
		أدوات مالية
٤,١٩٦,٢٢٣	٤,٨٢٤,٩٠٧	الموجودات مالية بسعر فائدة ثابت
(٨٣٧,٥٦٠)	(١,٦٢٠,٧٩٧)	المطلوبات المالية بسعر فائدة ثابت
<u>٣,٣٥٨,٦٦٣</u>	<u>٣,٢٠٤,١١٠</u>	

ان الزيادة في سعر الفائدة/المربحة بنسبة ١% سوف يؤدي الى الزيادة في مصاريف التمويل بمبلغ ٣٢,٠٤١ دينار. ان النقص في سعر الفائدة/المربحة بنسبة ١% سوف يؤدي الى النقص في مصاريف التمويل بمبلغ (٣٢,٠٤١) 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 المعدل

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٨	٢٠١٩	دينار أردني
٢,١٤٩,٢٣٧	٢,٨٢٢,٥٢٨	مجموع المديونية
(٤٩٦,٩٤٢)	(٢٥٢,٦٨٨)	(ينزل) النقد وما في حكمه
<u>١,٦٥٢,٢٩٥</u>	<u>٢,٥٦٩,٨٤٠</u>	صافي المديونية
٣,١٦٧,٣٤٧	٢,٩٩٤,٦٣٢	مجموع حقوق الملكية
<u>٣,١٦٧,٣٤٧</u>	<u>٢,٩٩٤,٦٣٢</u>	رأس المال المعدل
٥٢%	٨٦%	نسبة المديونية إلى رأس المال المعدل

(٢٠) 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 ٢٠١٩			القيمة الدفترية	دينار الأردني	
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١			
-	-	٢٥٢,٦٨٨	٢٥٢,٦٨٨		النقد وما في حكمه
-	-	١,٦٢٠,٧٩٧	١,٦٢٠,٧٩٧		بنوك دائنة
القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			القيمة الدفترية	دينار الأردني	
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١			
-	-	٤٩٦,٩٤٢	٤٩٦,٩٤٢		النقد وما في حكمه
-	-	٨٣٧,٥٦٠	٨٣٧,٥٦٠		بنوك دائنة

لا يوجد أي تحويلات بين المستوى (١) والمستوى (٢) خلال العام ٢٠١٩.

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

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩			القيمة الدفترية	الدينار الأردني	
المستوى ٣	المستوى ٢	القيمة العادلة			
-	٤,٩٤٨,٦٨٨	-	٤,٩٤٨,٦٨٨		الموجودات المالية
-	٣٥٤,٠٨٩	-	٣٥٤,٠٨٩		مدينون وساطة وعملاء على الهامش المطلوب من مركز ايداع الأوراق المالية
-	٥٧٢,٨٢٨	-	٥٧٢,٨٢٨		المطلوبات المالية
-	٢٤,٠٩١	-	٢٤,٠٩١		دائنون
-	٣٥٤,٥٠٠	-	٣٥٤,٥٠٠		المطلوب لطرف ذو علاقة
-	-	-	-		قرض مساند من طرف ذو علاقة
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			القيمة الدفترية	الدينار الأردني	
المستوى ٣	المستوى ٢	القيمة العادلة			
-	٤,١٩٦,٢٢٨	-	٤,١٩٦,٢٢٨		الموجودات المالية
-	٥٠٦,٥٦٥	-	٥٠٦,٥٦٥		مدينون وساطة وعملاء على الهامش المطلوب من مركز ايداع الأوراق المالية
-	٨٠٥,٨٦٧	-	٨٠٥,٨٦٧		المطلوبات المالية
-	٦,٦٦٢	-	٦,٦٦٢		دائنون
-	٣٥٤,٥٠٠	-	٣٥٤,٥٠٠		المطلوب لطرف ذو علاقة
-	-	-	-		قرض مساند من طرف ذو علاقة

تعتقد إدارة الشركة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر أعلاه تقارب قيمتها العادلة نتيجة لاستحقاقاتها قصيرة الأجل أو إعادة تسعير أسعار الفائدة خلال العام.

لا يوجد أي تحويلات بين المستوى (١) والمستوى (٢) خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٩.