

سنة ٢٠١٥

الرقم: FFG/5/2015

التاريخ: 2015/02/09

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين،،،

الموضوع: البيانات المالية لعام 2014

تحية طيبة وبعد،،،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم التقرير السنوي متضمناً البيانات المالية لعام 2014 لشركة المجموعة المالية هيرميس / الأردن .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام والتقدير،،،

الرئيس التنفيذي

د. وليد النعسان

وليد النعسان

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٠٩ شباط ٢٠١٥ الرقم التسلسلي: ٢٤٦ رقم الملف: ٧ الجهة المختصة: الملت الامانة العامة
--

## المجموعة المالية هيرميس الأردن محدودة المسؤولية

### التقرير السنوي لعام 2014

أعضاء هيئة المديرين

المنصب	الاسم
رئيس هيئة المديرين	احمد علي احمد والي
الرئيس التنفيذي / نائب رئيس هيئة المديرين	ويد علي شحادة النعسان
عضو هيئة المديرين	محمد حسين عبيد
عضو هيئة المديرين	محمد سامي الوكيل
عضو هيئة المديرين	محمد محمود صالح

## كلمة رئيس هيئة المديرين

حضرات السادة المساهمين الكرام ،،،

سرني، وأعضاء هيئة مديري الشركة والعاملين فيها، أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركتكم والذي نستعرض فيه أهم انجازات الشركة وبياناتها المالية المنتهية في تاريخ 2014/12/31 والايضاحات المالية لسنة 2014 وتطلعاتنا المستقبلية للأعوام القادمة.

يمر العام 2014 بدون الكثير من التحديات لبنوك الاستثمار في المنطقة العربية وعلى المستوى العالمي . فمنذ بداية الأزمة المالية العالمية تآثر نشاط بنوك الاستثمار بكافة قطاعاته بشكل سلبي كبير عقب تراجع احجام التداول الى مستويات غير مسبوقة أدت بالضرورة الى تراجع واضح في ايرادات هذه الشركات انتهى بكثير منها الى تحقيق خسائر مؤلمة . ومما زاد عمق من تأثير الأزمة المالية العالمية حالة عدم الاستقرار السياسي والتغيير الكبير الذي حصل مدفوعاً بانجازات الربيع العربي . لكن ، ومنذ نهاية العام 2013 وبداية العام 2014، شهدت بعض الاسواق المالية الاقليمية، متمثلة بأسواق دول الخليج العربي ، نمواً ملحوظاً في نشاطاتها وزيادة في احجام تداولها . وقد اتى هذا النشاط في الغالب مدفوعاً بتحسين واضح في الاداء الاقتصادي لهذه الدول وتحقيقها لفوائض مالية كبيرة مصحوبة بمستويات انفاق رأسمالية وموازنات حكومية ذات قيم كبيرة .

أما على صعيد المجموعة المالية هيرميس ، قد استطاعت أن تتفاعل بشكل واضح مع التطورات الايجابية التي حصلت في مصر ودول الخليج العربي وتمكنت من تحسين الاداء العام للمجموعة مدفوعاً بتحسين جميع أنشطتها المالية المختلفة . أما على صعيد الاردن ، كأحدى الدول التي تعمل بها المجموعة، كغيرها من الدول تأثرت بالاحداث الجارية في العراق وسوريا تحديداً وتراجع اداء الاقتصاد ، 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 ، ومع انتعاش الامل بتحسين اوضاع الاقتصاد الاردني نتيجة انخفاض اسعار النفط، فقد طرأ تحسن على اداء بورصة عمان خاصة في الربع الرابع من العام 2014، لتنتهي مؤشرات السوق السنة بارتفاع اجمالي في اسعار الاسهم بحدود 5.5% .

بالنسبة للمجموعة المالية هيرميس الأردن ، فقد كانت نتيجة العمليات لعام 2014 في مجملها ايجابية ، اذا وصل حجم التداول المنفذ من خلال الشركة في عام 2014 الى (199.355) مليون دينار وبنسبة 4.4 % من حجم التداول للسوق وبترتيب 3 ضمن قائمة الشركات العاملة في مجال الوساطة . هذا وفي عام 2013، استطاعت الشركة تحقيق حجم تداول (161.160) مليون دينار وبنسبة 2.7 % من حجم التداول الكلي للسوق وبترتيب 12 ضمن شركات الوساطة العاملة في الأردن . ان النمو المتحقق في اداء المجموعة المالية هيرميس الاردن خلال العام 2014 جاء مدفوعاً بزيادة تداولات المستثمرين الاجانب في بورصة عمان خاصة في الربعين الاول والثاني من العام 2014 مقارنة مع عام 2013 .

وعلى الرغم من تراجع الاداء في سوق عمان المالي ، فقد تابعت الشركة تقديم خدمات الوساطة لعلاء الشركة القانمين، وقوات جهود الادارة التنفيذية لاستقطاب عملاء جدد وتوسيع عمليات التداول للشريحة المهمة من عملاء المجموعة المالية هيرميس، المستثمرين الاجانب من الصناديق والشركات الاستثمارية . كذلك استطاعت الشركة زيادة حجم التمويل على الهامش فقد ارتفع حجم التمويل على الهامش من 1,980,545 دينار في نهاية العام 2013 الى 3,067,591 دينار في نهاية عام 2014 . وقد انعكس ذلك على زيادة في ايرادات التمويل على الهامش بين العامين المذكورين بنسبة بلغت 30 % . ومما يجدر ذكره ، أن هذا التوجه منسجم مع الاستراتيجية الرئيسية للمجموعة المالية هيرميس والقائمة على التميز في تقديم الخدمات المالية الاستثمارية 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 2005/12/7 برأسمال قدره 3.000,000 دينار، وباشرت الشركة أعمالها كوسيط مالي في سوق عمان المالي بتاريخ 2006/5/28 بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية.  
كما وأنه تمت الموافقة على منح شركة المجموعة المالية هيرميس الأردن ترخيصاً لممارسة أعمال التمويل على أساس الهامش بتاريخ 2007/7/24 .  
كما وأنه تمت الموافقة على منح شركة المجموعة المالية هيرميس الأردن ترخيصاً مبدئياً لإدارة الإصدارات/ بئل عناية بتاريخ 2008/5/20

### الوضع التنافسي للشركة:

بلغ حجم تداول الشركة خلال عام 2013 ما مقداره ( 199,355,705 دينار ) . وقد احتلت الشركة المركز 3 من اصل 61 شركة وساطة عاملة في السوق المالي ، وكانت نسبة حجم تداولها من إجمالي تداول السوق المحلي هو 4.4 % .

### الخطط المستقبلية :

- 1- توسيع قاعدة العملاء وزيادة عددهم وتقديم افضل الخدمات لهم.
- 2- زيادة تعريف العملاء الأجانب ببورصة عمان، وتقديم الفرص الاستثمارية في الشركات المساهمة العامة لهذه الشريحة من المستثمرين .
- 3- زيادة التغطية البحثية للشركات المدرجة في بورصة عمان وايصالها لأكبر عدد من العملاء.
- 4- زيادة حجم التمويل على الهامش مع الحفاظ على نوعية المحفظة الممولة .
- 5- المحافظة على جاهزية الشركة الفنية والالتزام بأفضل معايير العمل في هذا المجال.

### الآثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة:

لا توجد أية عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2014 .

المخاطر التي يمكن ان تتعرض لها الشركة :

1. مخاطر اسعار الفائدة :  
تعرف مخاطر سعر الفائدة بأنها تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.
2. 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 أئتمان مناسب.
3. 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 الامريكي منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الامريكي .
4. الظروف الاقتصادية والاجتماعية والسياسية والتي قد تؤثر على اسعار الأوراق المالية .

أسماء موظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية

اسم الموظف	الرتبة الوظيفية	عدد سنوات الخبرة	المؤهل العلمي
ملك عطا الله الحموري	مسؤول دائرة الموارد البشرية والإدارية	ثمان سنوات	بكالوريوس لغات حديثة
ميشيل جون نخلة صليبا	مدير مالي	تسعة وثلاثون سنة	بكالوريوس محاسبة
يوسف اسعد داود الديسي	مدير دائرة الوساطة / وسيط مالي معتمد	اثني عشرة سنة	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
تسليم عبد الله حرب دماطي	ضابط امتثال	ثمان سنوات	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
محمد بدوي بدر عليوات	وسيط مالي معتمد	ثمان سنوات	بكالوريوس سياحة واثار
مثنى رفعت يوسف ابو هدهود	وسيط مالي معتمد	عشر سنوات	ماجستير علوم مالية ومصرفية
شيرين عبد الكريم محمد الفواعير	وسيط مالي معتمد	تسع سنوات	بكالوريوس ادارة اعمال
سيرين عبد الله عبد القادر جعوان	وسيط مالي معتمد	عشر سنوات	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
مهيا يوسف محمود السقا	مدير عمليات	تسع سنوات	بكالوريوس محاسبة
ليالي سامح حنا حنضل	سكرتيرة تنفيذية	ثلاث عشرة سنة	دبلوم ادارة اعمال
علاء محمد طاهر الشنطي	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	خمس سنوات	بكالوريوس نظم معلومات حاسوبية
المان جمال اسعد المصري	موظف خدمة عملاء	تسعة عشر سنة	بكالوريوس ادارة اعمال
روان احمد رياض شكيب الترهوي	محاسبة	ثلاث سنوات	بكالوريوس محاسبة وقانون تجاري
عاطف احمد سالم الخوالدة	الساتق	23 سنة	ثانوية عامة
ابراهيم جادالله ابراهيم المصري	المراسل	اثني عشرة سنة	ثانوية عامة

اقرارات هيئة المديرين

يقر اعضاء هيئة المديرين لشركة المجموعة المالية هيرميس الأردن ( ذ.م.م ) بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة بالتقرير السنوي للعام 2014.

يقر اعضاء هيئة المديرين لشركة المجموعة المالية هيرميس الأردن ( ذ.م.م ) بمسؤوليتهم عن صحة اعداد البيانات المالية للعام 2014 وتوفر نظام رقابة فعال في الشركة .

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

الرئيس التنفيذي

د. وليد النعسان

وليد النعسان  
د. وليد النعسان

المدير المالي

ميشيل صليبا

ميشيل صليبا

البيانات المالية لعام 2014

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

2013	2012	2011	2010	2014	
3,000,000	3,000,000	3,000,000	2,750,000	3,000,000	تطور رأسمال الشركة
2,842,867	2,751,844	2,864,876	2,672,000	2,881,548	تغير صافي حقوق الملكية
91,023	(113,032)	(57,123)	(156,915)	36,445	ارباح / خسائر محققة
0	0	0	144,103	0	ارباح موزعة
9,860	8,700	6,960	6,960	11,020	اتعاب مدقق الحسابات الخارجي

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

البيانات المالية للسنة  
المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤  
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

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



شركة القواسمي وشركاه  
عمان - الأردن

هاتف ٠٧٠٠ ٥٦٥ (٦) ٩٦٢ +  
فاكس ٨٥٩٨ - ٥٦٨ (٦) ٩٦٢ +  
ص ب ٩٣٠٠٧١ عمان ١١١٩٣  
الموقع الإلكتروني www.kpmg.com

## تقرير مدقق الحسابات المستقل

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

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن - شركة ذات مسؤولية محدودة - "الشركة" والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وكل من بيانات الدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

### مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

### مسؤولية مدقق الحسابات المستقل

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

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

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

### الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

القواسمي وشركاه

KPMG

حاتم القواسمي

إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ كانون الثاني ٢٠١٥

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

بيان المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٣	٢٠١٤		
			<b>الموجودات</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
٢٧,٦٦٧	٤٦,٧٧٩	٤	ممتلكات ومعدات
٧,٥٣٧	٥,٧٨٦	٥	موجودات غير ملموسة
٧٤,٥٤٢	٦٤,٣٤٧	٦	موجودات ضريبية مؤجلة
<b>١٠٩,٧٤٦</b>	<b>١١٦,٩١٢</b>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
			<b>الموجودات المتداولة</b>
٧٩٦	٥,١٥٣	١١	المطلوب من طرف ذو علاقة
٨٢,١٩٨	٨٤,٦٢٩	٧	أرصدة مدينة أخرى
٦٢,٩٣٩	-		المطلوب من مركز ايداع الأوراق المالية
٢,٧٥٨,٤١٢	٣,٢٠١,٩٠٥	٨	مدينون وساطة وعملاء على الهامش
٥١٠,٨٦٠	٥٧٥,٨٧٠	٩	التقد وما في حكمه
<b>٣,٤١٥,٢٠٥</b>	<b>٣,٨٦٧,٥٥٧</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
<b>٣,٥٢٤,٩٥١</b>	<b>٣,٩٨٤,٤٦٩</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>حقوق الملكية والمطلوبات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
(٢٣٧,٦٩٧)	(٢٠٥,٩١٢)		خسائر متراكمة
٨٠,٥٦٤	٨٥,٢٢٨	١٠	احتياطي إجباري
<b>٢,٨٤٢,٨٦٧</b>	<b>٢,٨٧٩,٣١٦</b>		<b>صافي حقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
٣٨٧,٠٦٤	٣٥٨,٦٥١	١١	المطلوب لأطراف ذات علاقة
٦,٦٦٧	٨,٩٢٧	١٢	أرصدة دائنة أخرى
٢٨٨,٣٥٣	٥٤٨,٥٧٥	١٣	دائنون
-	١٨٩,٠٠٠		المطلوب لمركز ايداع الأوراق المالية
<b>٦٨٢,٠٨٤</b>	<b>١,١٠٥,١٥٣</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
<b>٦٨٢,٠٨٤</b>	<b>١,١٠٥,١٥٣</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>٣,٥٢٤,٩٥١</b>	<b>٣,٩٨٤,٤٦٩</b>		<b>مجموع حقوق الملكية والمطلوبات</b>

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٦) إلى رقم (٢٠) 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 الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٣	٢٠١٤		
٤٩٥,٠٨٤	٥٧٣,٠٦٥		إيرادات عمولات الوساطة
١٥٧,٤٦٢	٢٠٤,٩٠٠		إيرادات فوائد التمويل على الهامش
١٣,١٥٦	٤,٤٩٣		إيرادات فوائد بنكية
٨,١١٤	١١,٨٨٥		إيرادات أخرى
٦٧٣,٨١٦	٧٩٤,٣٤٣		إجمالي الإيرادات
(٦٣٢,٢٥٢)	(٧٣٢,٤٤٩)	١٤	مصاريف إدارية
(٢٥,٠٨٣)	(١٥,٢٥٠)	٤,٥	استهلاكات وإطفاءات
١٦,٤٨١	٤٦,٦٤٤		الربح للسنة قبل الضريبة
٧٤,٥٤٢	-	٦	الوفر الضريبي
-	(١٠,١٩٥)		مصروف ضريبة دخل للسنة
٩١,٠٢٣	٣٦,٤٤٩		الربح للسنة بعد الضريبة
-	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
٩١,٠٢٣	٣٦,٤٤٩		إجمالي الربح الشامل للسنة

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٦) إلى رقم (٢٠) 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

المجموع	احتياطي إجباري	خسائر متراكمة	رأس المال المدفوع	بالدينار الأردني
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤</u>				
٢,٨٤٢,٨٦٧	٨٠,٥٦٤	(٢٣٧,٦٩٧)	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٤
٣٦,٤٤٩	-	٣٦,٤٤٩	-	إجمالي الربح الشامل للسنة
-	٤,٦٦٤	(٤,٦٦٤)	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
<u>٢,٨٧٩,٣١٦</u>	<u>٨٥,٢٢٨</u>	<u>(٢٠٥,٩١٢)</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣</u>				
٢,٧٥١,٨٤٤	٧٨,٩١٦	(٣٢٧,٠٧٢)	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٣
٩١,٠٢٣	-	٩١,٠٢٣	-	إجمالي الربح الشامل للسنة
-	١,٦٤٨	(١,٦٤٨)	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
<u>٢,٨٤٢,٨٦٧</u>	<u>٨٠,٥٦٤</u>	<u>(٢٣٧,٦٩٧)</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣

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

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

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	
بالدينار الأردني		
١٦,٤٨١	٤٦,٦٤٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية لربح للسنة قبل الضريبة
٢٥,٠٨٣	١٥,٢٥٠	لتعديلات:
(١٣,١٥٦)	(٤,٤٩٣)	ستهلاكات وإطفاءات
٢١٦	-	يراد فوائد بنكية
		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٢٨,٦٢٤	٥٧,٤٠١	الربح التشغيلي قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل
(٧٩٦)	(٤,٣٥٧)	التغيرات في بنود رأس المال العامل:
١٥,٠٤٨	١٥,٥٨٨	المطلوب من أطراف ذات علاقة
٣١٠,٨٧٩	٢٥١,٩٣٩	أرصدة مدينة أخرى
(١,٣٢٢,٩٨٦)	(٤٦١,٥١٢)	المطلوب لمركز إيداع الأوراق المالية
(٨٧٧)	٢,٢٦٠	مدينون وساطة وعملاء على الهامش
(٢٠,٧٧٣)	٢٦٠,٢٢٢	أرصدة دائنة أخرى
(٩٩٠,٨٨١)	١٢١,٥٤١	داننون
		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢٠٨	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٦,٢٣٤)	(٣٠,٢٣٣)	شراء ممتلكات ومعدات
(٣,٦١٣)	(٢,٣٧٨)	شراء موجودات غير ملموسة
١٣,١٥٦	٤,٤٩٣	فوائد بنكية مقبوضة
٣,٥١٧	(٢٨,١١٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
٣٥٠,٨٦١	(٢٨,٤١٣)	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٥٠,٨٦١	(٢٨,٤١٣)	المطلوب لأطراف ذات علاقة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
(٦٣٦,٥٠٣)	٦٥,٠١٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
١,١٤٧,٣٦٣	٥١٠,٨٦٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥١٠,٨٦٠	٥٧٥,٨٧٠	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية

عام (١)

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

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

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

أهم غايات الشركة:

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

إن عنوان الشركة الرئيسي هو عمان - الشميساني.

(٢) أسس إعداد البيانات المالية

أ- بيان الالتزام

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٥ كانون الثاني ٢٠١٥ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة.

ب- أساس القياس

تم إعداد البيانات المالية على أساس التكلفة التاريخية.

ج- العملة الوظيفية وعملة العرض

تظهر البيانات المالية بالدينار الأردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

د- استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب قيام الإدارة بإجراءات وتقديرات وافتراسات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

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

### إيضاحات حول البيانات المالية

- فيما يلي ملخص حول الأمور الهامة التي يجري فيها استخدام التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات في تطبيق السياسات المحاسبية والتي تؤثر بشكل جوهري على المبالغ في البيانات المالية:
- تقوم الإدارة بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها اعتماداً على تقديراتها حول إمكانية استرداد تلك الذمم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
  - تقوم الإدارة بالإعتراف بمصروف ضريبة الدخل للسنة اعتماداً على تقديراتها للربح الضريبي وفقاً للقوانين والتعليمات السارية والمعايير الدولية للتقارير المالية.
  - تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة بصورة دورية اعتماداً على الحالة العامة لهذه الموجودات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.
  - تقوم الإدارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الشركة بصورة مستمرة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد تتحملها الشركة في المستقبل جراء تلك القضايا.
  - تعتقد الإدارة بأن تقديراتها وافترضاؤها معقولة وكافية.

### ٣) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣ باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من النخوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٤ وهي كما يلي:

- مشتقات استثمارية: تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) و(١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٧).
- تقاص الموجودات المالية مع المطلوبات المالية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢)).
- إفصاحات المبالغ القابلة لتحقيق من الموجودات الغير المالية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٦)).
- التفسير المحاسبي الدولي رقم (٢١): الجبايات.
- احلال المشتقات والاستمرار في محاسبة التحوط: (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٩)).

إن اتباع المعايير المعدلة أعلاه لم تؤثر بشكل جوهري على البيانات المالية للشركة.

### أ- الأدوات المالية

- **موجودات مالية بالكلفة المطفأة**  
هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة الشركة وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تتمثل بالدفعات من أصل الدين القائم.  
يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، وتطفأ العلاوة / الخصم باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، قبدأ على أو لحساب الفائدة، وينزل أية مخصصات ناتجة عن التدني في قيمتها يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو جزء منه، ويتم قيد أي تدني في قيمتها في بيان الدخل الشامل.  
يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي. يتضمن هذا البند ذمم مدينة تجارية وأخرى.

إيضاحات حول البيانات المالية

ب- الموجودات غير الملموسة

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

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

ج- الممتلكات والمعدات

تظهر بنود الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة.

ترسمل الكلفة بالمصاريف المرتبطة مباشرة باقتناء الممتلكات والمعدات.

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

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

- التكاليف اللاحقة

تسجل كلفة الجزء المستبدل لبند من بنود الممتلكات والمعدات ضمن القيمة المدرجة لذلك البند إذا كان من المحتمل تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة تكمن في ذلك الجزء إضافة إلى إمكانية قياس كلفة ذلك الجزء بشكل موثوق، ويتم شطب القيمة المدرجة للجزء القديم المستبدل.

تسجل التكاليف والمصاريف اليومية التي تتحملها الشركة على صيانة وتشغيل الممتلكات والمعدات في بيان الدخل الشامل عند تكبدها.

- الاستهلاك

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

د- التدني

الموجودات المالية

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

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

يتم إختيار 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 الدخل الشامل.

الموجودات غير المالية

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

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

المبلغ الممكن استرداده هو القيمة العادلة للأصل - مطروحا منها تكاليف البيع - أو قيمة استخدامه أيهما أكبر. يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الدخل الشامل.

هـ- الاعتراف بالإيرادات

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

يتم الاعتراف بإيرادات الأنشطة الأخرى على أساس الاستحقاق.

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

و- المعاملات بالعملة الأجنبية

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

ز- النقص

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 النقص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ح- المخصصات

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

### ط- ضريبة الدخل

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

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

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

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

يتم التقاوس بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق قانوني يلزم التقاوس 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.

### معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة

إن عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات ستصبح سارية المفعول بعد السنة المالية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٥، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية، تقوم الشركة بتقييم تأثير أي من تعديلات تطويرات المعايير الجديدة.

### المعايير الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) حسابات التأجيل التنظيمية (يطبق في ٢٠١٦)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إيرادات عن العملاء (يطبق في ٢٠١٧)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (يطبق في ٢٠١٨)

### التعديلات

(التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩)) خطة منافع المعرفة (يطبق في ٢٠١٥)

(التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)) محاسبة الاستحواذ ضمن الاعمال المشتركة (يطبق في ٢٠١٦)

(التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١٦) و (٣٨)) تصنيفات طرق الأستهلاك والإهلاك المقبولة (يطبق في ٢٠١٦).

(التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و (٤١)) النباتات المنتجة (يطبق في الأول من كانون الثاني ٢٠١٦)

### التطويرات

التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١٠ - ٢٠١٢ (يطبق في ٢٠١٥)

التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١١ - ٢٠١٣ (يطبق في ٢٠١٥)

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

إيضاحات حول البيانات المالية

(٤) ممتلكات ومعدات					
بالدينار الأردني					
المجموع	مركبات	أجهزة حاسوب	ديكورات	أجهزة ومعدات	أثاث ومفروشات
٢٠١٤ كانون الأول					
<u>الكلفة</u>					
٢٣٢,٦٧١	١١,١٥٠	٩٢,٥٢٠	٤٢,٩٥٨	٥٤,٢٠١	٣١,٨٤٢
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٤					
٣٠,٢٣٣	-	٤,٤٦٤	-	١١,١١٠	١٤,٦٥٩
إضافات السنة					
٢٦٢,٩٠٤	١١,١٥٠	٩٦,٩٨٤	٤٢,٩٥٨	٦٥,٣١١	٤٦,٥٠١
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
<u>مجموع الاستهلاك</u>					
٢٠٥,٠٠٤	٩,١٩٩	٨٩,٧٨٧	٤٢,٠٤٤	٤٧,٤١٠	١٦,٥٦٤
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٤					
١١,١٢١	١,٦٧٢	٢,٩٦٨	٧٣٦	٢,١٨١	٣,٥٦٤
إستهلاكات السنة					
٢١٦,١٢٥	١٠,٨٧١	٩٢,٧٥٥	٤٢,٧٨٠	٤٩,٥٩١	٢٠,١٢٨
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
٢٠١٣ كانون الأول					
<u>الكلفة</u>					
٢٢٨,٠٨٧	١١,١٥٠	٩٢,٥٢٠	٤٢,٦٩٨	٥٣,٨٠٨	٢٧,٩١١
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٣					
٦,٢٣٤	-	-	٢٦٠	٣٩٣	٥,٥٨١
إضافات السنة					
(١,٦٥٠)	-	-	-	-	(١,٦٥٠)
استيعادات السنة					
٢٣٢,٦٧١	١١,١٥٠	٩٢,٥٢٠	٤٢,٩٥٨	٥٤,٢٠١	٣١,٨٤٢
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣					
<u>مجموع الاستهلاك</u>					
١٨٥,٧٨٤	٧,٥٢٦	٨١,٢٠١	٣٩,٧٨٢	٤٢,٤٣٣	١٤,٨٤٢
الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٣					
٢٠,٤٤٦	١,٦٧٣	٨,٥٨٦	٢,٢٦٢	٤,٩٧٧	٢,٩٤٨
إستهلاكات السنة					
(١,٢٢٦)	-	-	-	-	(١,٢٢٦)
استيعادات السنة					
٢٠٥,٠٠٤	٩,١٩٩	٨٩,٧٨٧	٤٢,٠٤٤	٤٧,٤١٠	١٦,٥٦٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣					
القيمة الدفترية كما في					
٢٧,٦٦٧	١,٩٥١	٢,٧٣٣	٩١٤	٦,٧٩١	١٥,٢٧٨
١ كانون الثاني ٢٠١٤					
٤٦,٧٧٩	٢٧٩	٤,٢٢٩	١٧٨	١٥,٧٢٠	٢٦,٣٧٣
٣١ كانون الأول ٢٠١٤					
٤٢,٣٠٣	٣,٦٢٤	١١,٣١٩	٢,٩١٦	١١,٣٧٥	١٣,٠٦٩
١ كانون الثاني ٢٠١٣					
٢٧,٦٦٧	١,٩٥١	٢,٧٣٣	٩١٤	٦,٧٩١	١٥,٢٧٨
٣١ كانون الأول ٢٠١٣					

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

إيضاحات حول البيانات المالية

<u>موجودات غير ملموسة</u>			
المجموع	موقع إلكتروني	برامج الحاسوب	رخصة الوساطة المالية
بالدينار الأردني			
<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٤</u>			
<u>الكلفة</u>			
٢٣٤,٤٦٠	٢,٧٠٨	٣١,٧٥٢	٢٠٠,٠٠٠
٢,٣٧٧	-	٢,٣٧٧	-
<u>٢٣٦,٨٣٧</u>	<u>٢,٧٠٨</u>	<u>٣٤,١٢٩</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>
الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٤			
إضافات للسنة			
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
<u>الإطفاء المتراكم</u>			
٢٢٦,٩٢٣	٢,٧٠٨	٢٤,٢١٥	٢٠٠,٠٠٠
٤,١٢٨	-	٤,١٢٨	-
<u>٢٣١,٠٥١</u>	<u>٢,٧٠٨</u>	<u>٢٨,٣٤٣</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٣</u>			
<u>الكلفة</u>			
٢٣٠,٨٤٧	٢,٧٠٨	٢٨,١٣٩	٢٠٠,٠٠٠
٣,٦١٣	-	٣,٦١٣	-
<u>٢٣٤,٤٦٠</u>	<u>٢,٧٠٨</u>	<u>٣١,٧٥٢</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
<u>الإطفاء المتراكم</u>			
٢٢٢,٢٨٦	٢,٧٠٨	١٩,٥٧٨	٢٠٠,٠٠٠
٤,٦٣٧	-	٤,٦٣٧	-
<u>٢٢٦,٩٢٣</u>	<u>٢,٧٠٨</u>	<u>٢٤,٢١٥</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣			
القيمة الدفترية كما في:			
٧,٥٣٧	-	٧,٥٣٧	-
<u>٥,٧٨٦</u>	<u>-</u>	<u>٥,٧٨٦</u>	<u>-</u>
١ كانون الثاني ٢٠١٤			
٣١ كانون الأول ٢٠١٤			
٨,٥٦١	-	٨,٥٦١	-
<u>٧,٥٣٧</u>	<u>-</u>	<u>٧,٥٣٧</u>	<u>-</u>
١ كانون الثاني ٢٠١٣			
٣١ كانون الأول ٢٠١٣			

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

إيضاحات حول البيانات المالية

٦ موجودات ضريبية مؤجلة

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

بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
-	٧٤,٥٤٢	الرصيد في بداية السنة
٧٨,٤٩٧	-	موجودات ضريبية ناتجة عن خسائر متراكمة لغاية ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ *
(٣,٩٥٥)	(١٠,١٩٥)	موجودات ضريبية مؤجلة مستغلة خلال السنة
٧٤,٥٤٢	٦٤,٣٤٧	الرصيد في نهاية السنة

\* قامت الشركة خلال العام ٢٠١٣ بالاعتراف بموجودات ضريبية مؤجلة من رصيد الخسائر المتراكمة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٢ والبالغ ٣٢٧,٠٧٢ دينار.

٧ أرصدة مدينة أخرى

بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
٤٠,٠٢٩	٣٩,٤٠٦	مصاريف مدفوعة مقدماً
٤٨,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صندوق ضمان التسوية
٧,٧٤٣	٨,٥٧١	أمانات ضريبة الدخل
٨٦,٤٧٢	٨٥,٣٨١	ذمم أخرى
٥٢٥	٥٢٥	تأمينات مستردة
٣,٩٢٠	٣,٠٨٦	إيرادات مستحقة
(١٠٤,٤٩١)	(٧٧,٣٤٠)	مخصص ذمم مدينة أخرى مشكوك في تحصيلها *
٨٢,١٩٨	٨٤,٦٢٩	

\* إن الحركة الحاصلة على حساب مخصص تذني ذمم مدينة أخرى مشكوك في تحصيلها خلال السنة هي كما يلي:

بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
١٠٥,٩٦٨	١٠٤,٤٩١	الرصيد في بداية السنة
-	-	المخصص المأخوذ للسنة
(١,٤٧٧)	(٢٧,١٥١)	ديون معدومة
١٠٤,٤٩١	٧٧,٣٤٠	الرصيد في نهاية السنة

٨ مدينون وساطة وعملاء على الهامش

بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٣	٢٠١٤	
٧٧٧,٨٦٧	١٣٤,٣١٤	ذمم عملاء وساطة *
١,٩٨٠,٥٤٥	٣,٠٦٧,٥٩١	ذمم عملاء تمويل على الهامش **
٢,٧٥٨,٤١٢	٣,٢٠١,٩٠٥	

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

\* يبين الجدول التالي فترات استحقاق الذمم من عملاء الوساطة كما في ٣١ كانون الأول:

٢٠١٣	٢٠١٤	بالدينار الأردني
٥٣٠,٧٤٤	١٣٤,٢٨٥	لم تستحق بعد
٢٤٣,٨٦٩	١١	تستحق بعد أسبوع وأقل من ٦٠ يوم
-	-	تستحق بعد ٦١ يوم وأقل من ٩٠ يوم
٦٢٤	-	تستحق بعد ٩١ يوم وأقل من ١٨٠ يوم
٢,٦٣٠	١٨	تستحق لأكثر من ١٨٠ يوم
٧٧٧,٨٦٧	١٣٤,٣١٤	

\*\* بلغت القيمة السوقية الاجمالية لذمم عملاء التمويل على الهامش ٦,٦٦٢,٣٥٢ دينار أردني مقابل (٤,٤٣٢,٩٦٢ دينار أردني: ٢٠١٣).

(١) النقد وما في حكمه

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٣	٢٠١٤	
٥٧٢	-	نقد في الصندوق
٤٨١,٦٣٥	٣,٥٩٤	وديعة لدى البنك*
٢٨,٦٥٣	٥٧٢,٢٧٦	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٥١٠,٨٦٠	٥٧٥,٨٧٠	

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

(١) احتياطي إجباري

وفقاً للمادة (٧٠) من قانون الشركات الأردني رقم (٢٢) لسنة ١٩٩٧ يجب على الشركة ذات المسؤولية المحدودة أن تقتطع (١٠%) من أرباحها السنوية الصافية لحساب الاحتياطي الإجباري وان تستمر على هذا الاقتطاع لكل سنة على ألا يتجاوز مجموع ما تم اقتطاعه لهذا الاحتياطي رأس مال الشركة، وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

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

(٢١) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

(١-١١) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

حجم التعامل كما في ٣١ كانون الأول		طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	اسم الشركة
٢٠١٣	٢٠١٤			بالدنار الأردني
١٣,١٧١	٣٦,٥٤٢	عمولات ومصاريف محملة	شركة أم	المجموعة المالية هيرميس القابضة
٢٦,٥٢٩	٥,١٥٣	عمولات	شركة شقيقة	شركة المجموعة المالية للسمسرة
١,٧٠٧	٨,٥٤١	مصاريف	شركة شقيقة	المجموعة المالية هيرميس / الإمارات

(٢-١١) المطلوب من طرف ذو علاقة

كما في ٣١ كانون الأول		طبيعة العلاقة	
٢٠١٣	٢٠١٤		بالدنار الأردني
٧٩٦	٥,١٥٣	شركة شقيقة	شركة المجموعة المالية للسمسرة
٧٩٦	٥,١٥٣		

(٣-١١) المطلوب لأطراف ذات علاقة

كما في ٣١ كانون الأول		طبيعة العلاقة	
٢٠١٣	٢٠١٤		بالدنار الأردني
٣٥٤,٠٠٠	٣٥٤,٠٠٠	شركة شقيقة	شركة اي اف جي هيرمس ادفيزوري
٣٣,٠٦٤	٤,٦٥١	شركة أم	المجموعة المالية هيرميس القابضة
٣٨٧,٠٦٤	٣٥٨,٦٥١		

ستحق المبالغ المطلوبة لأطراف ذات علاقة خلال عام وهي غير خاضعة للفوائد.

(٤-١١) منافع هيئة المديرين والإدارة العليا

بلغت رواتب ومنافع هيئة المديرين والإدارة العليا قصيرة الأجل خلال السنة ١٩٤,٦٨٤ دينار أردني مقابل (١٧٧,٩٥٧) دينار أردني (٢٠١٣).

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

إيضاحات حول البيانات المالية

١٢ أرصدة دائنة أخرى

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
٥,٧٣٩	٧,٧٥٩
٤٣٢	٩١٦
٢٥٢	٢٥٢
٢٤٤	-
<u>٦,٦٦٧</u>	<u>٨,٩٢٧</u>

بالدينار الأردني

مصاريف مستحقة  
أمانات ضريبية دخل  
ضريبة دخل الموظفين  
ذمم مؤسسات سوق رأس المال

١٣ دائنون

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
٢٨١,٠٠٤	٥٤٠,٦٢١
١,٢٤٦	١,٢٩٣
٦,١٠٣	٦,٦٦١
<u>٢٨٨,٣٥٣</u>	<u>٥٤٨,٥٧٥</u>

بالدينار الأردني

ذمم عملاء وساطة  
ذمم عملاء تمويل على الهامش  
ذمم موردين

١٤ مصاريف إدارية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٣	٢٠١٤
٣٠٣,٥٣٠	٣٢٢,٢٨٠
٣٠,٨٣١	٣٣,٦٦٦
-	٢٩,٣٠٣
٢٧,٩١٥	٣٦,٠١٦
٢٠,٩٤٣	١٦,٢٠٨
١٦,١١٢	١٩,٩١٩
٣٢,١٧١	٢٦,١٥٠
١١,٥٩٥	٢٥,١٩٠
٦٦,٠٨٤	٨٥,٤٢٠
٤٩,١٥٧	٥٦,٩٥٥
١٣,٨٦٩	١٥,١٧٥
٨,٩٧٥	٩,٣٣٨
٢٢,٦٧١	٢٣,٩١٦
١٠,٩٨٢	١٤,٧١٧
٢,٧٨٠	٢,٧٣٤
٢,٥٩٩	٤,٩٥٥
٣٧٨	٣٢٦
١,٦٥٢	١,٢٣٩
٥١٢	٦٦٨
٤٩٨	٢٢٢
٨,٩٩٨	٨,٠٥٢
<u>٦٣٢,٢٥٢</u>	<u>٧٣٢,٤٤٩</u>

بالدينار الأردني

رواتب ومنافع موظفين  
مساهمة الشركة في اشتراكات الضمان الاجتماعي  
مصاريف مكافآت الموظفين  
ايجارات  
بريد، هاتف وانترنت  
صندوق حماية المستثمر  
مصاريف دعم فني والكتروني  
اتعاب مهنية  
عمولات وكيل  
عمولات كفالات بنكية  
رسوم ورخص واشتراكات  
كهرباء ومياه  
تأمين صحي وتأمينات أخرى  
سفر وتنقلات  
ضيافة  
قرطاسية ومطبوعات  
دعاية وإعلان  
اخطاء تداول  
نظافة  
مصاريف تدريب الموظفين  
مصاريف أخرى

(١٥) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ بيان المركز المالي التزامات محتملة تتمثل بكفالات بنكية بمبلغ ٨٥٣,٠٠٠ دينار أردني ولا يوجد مقابلها تأمينات كفالات مقابل (١,٠٣٦,٠٠٠ دينار أردني: ٢٠١٣). هذه الكفالات البنكية مضمونة من الشركة الأم.

(١٦) الوضع الضريبي

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٠٩ وقد قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٠ و ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وتم قبول الكشف لغايات التقدير ولم يتم مراجعتها حتى تاريخ البيانات المالية.  
لم يتم استدراك أي مخصصات لضريبة الدخل للعام ٢٠١٤ حيث أن الشركة استغلت جزء من الخسائر المتراكمة من السنوات السابقة كما هو مبين في إيضاح (٦).

(١٧) إدارة المخاطر المالية

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.

تقع المسؤولية الكاملة عن إعداد ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق إدارة الشركة مدعومة بإدارة المجموعة ككل.

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

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

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

مخاطر 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 الذمم عملاء الوساطة والتمويل على الهامش والذمم الأخرى. تقوم الشركة بشكل دوري بمراجعة حسابات العملاء من خلال تقارير تعبير 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

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

القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني
٢٠١٣	٢٠١٤	
٥١٠,٢٨٨	٥٧٥,٨٧٠	النقد لدى البنك
٧٧٧,٨٦٧	١٣٤,٣١٤	مدينون عملاء وساطة
٤٢,١٦٩	٤٥,٢٢٣	أرصدة مدينة أخرى
<u>١,٣٣٠,٣٢٤</u>	<u>٧٥٥,٤٠٧</u>	

- مخاطر السيولة

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

جري مدين - بنك عودة : تسهيلات إئتمانية على شكل جاري مدين بسقف ١,٥٠٠,٠٠٠ دينار وبسعر فائدة سنوي يبلغ ٨.٢٥ %  
جري مدين - البنك العقاري المصري : تسهيلات إئتمانية على شكل جاري مدين بسقف ١,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبسعر فائدة سنوي يبلغ ٨,٥ %.

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية:

بالدينار الأردني		القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	٦-١٢ شهر	أكثر من عام
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤						
-	-	٣٥٨,٦٥١	(٣٥٨,٦٥١)	(٣٥٨,٦٥١)	-	-
-	-	٨,٩٢٧	(٨,٩٢٧)	(٨,٩٢٧)	-	-
-	-	٥٤٨,٥٧٥	(٥٤٨,٥٧٥)	(٥٤٨,٥٧٥)	-	-
-	-	١٨٩,٠٠٠	(١٨٩,٠٠٠)	(١٨٩,٠٠٠)	-	-
<u>المجموع</u>		<u>١,١٠٥,١٥٣</u>	<u>(١,١٠٥,١٥٣)</u>	<u>(١,١٠٥,١٥٣)</u>		
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٣						
-	-	٣٨٧,٠٦٤	(٣٨٧,٠٦٤)	(٣٨٧,٠٦٤)	-	-
-	-	٦,٦٦٧	(٦,٦٦٧)	(٦,٦٦٧)	-	-
-	-	٢٨٨,٣٥٣	(٢٨٨,٣٥٣)	(٢٨٨,٣٥٣)	-	-
-	-	٦٨٢,٠٨٤	(٦٨٢,٠٨٤)	(٦٨٢,٠٨٤)	-	-
<u>المجموع</u>		<u>٦٨٢,٠٨٤</u>	<u>(٦٨٢,٠٨٤)</u>	<u>(٦٨٢,٠٨٤)</u>		

- 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		
٢٠١٣	٢٠١٤	بالدينار الأردني
		أدوات مالية
٤٨١,٦٣٥	٣,٥٩٤	الموجودات مالية بسعر فائدة ثابت
١,٩٨٠,٥٤٥	٣,٠٦٧,٥٩١	الموجودات مالية بسعر فائدة متغير
<u>٢,٤٦٢,١٨٠</u>	<u>٣,٠٧١,١٨٥</u>	

- 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، والدائرون 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.

- هيكلية القيمة العادلة

يحلل الجدول أدناه الأدوات المالية المعالجة بالقيمة العادلة باستخدام طريقة التقييم. تعرف المستويات المختلفة كما يلي:

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لأداة مالية.

المستوى ٢: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات يمكن تحديدها إما مباشرة كالأسعار أو بصورة غير مباشرة بربطها مع الأسعار، تضم هذه الفئة الأدوات المقيمة بناء على:

الأسعار المعلنة في سوق نشطة لأدوات مشابهة، أو باستخدام أساليب تقييم تتوفر فيها مدخلات هامة يمكن تحديدها بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال معلومات السوق.

المستوى ٣: أساليب تقييم باستخدام مدخلات لا تعتمد على معلومات السوق المتاحة.

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

يضاحات حول البيانات المالية

مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة	الكلفة المطفأة	بالدينار الأردني
			<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٤</b>
			<b>الموجودات المالية</b>
مستوى ثالث	٥,١٥٣	٥,١٥٣	المطلوب من طرف ذو علاقة
مستوى ثالث	٨٤,٦٢٩	٨٤,٦٢٩	أرصدة مدينة أخرى
مستوى ثالث	٣,٢٠١,٩٠٥	٣,٢٠١,٩٠٥	مدينون وساطة وعملاء على الهامش
مستوى أول	٥٧٥,٨٧٠	٥٧٥,٨٧٠	النقد وما في حكمه
	<b>٣,٨٦٧,٥٥٧</b>	<b>٣,٨٦٧,٥٥٧</b>	
			<b>المطلوبات المالية</b>
مستوى ثالث	٣٥٨,٦٥١	٣٥٨,٦٥١	المطلوب لأطراف ذات علاقة
مستوى ثالث	٨,٩٢٧	٨,٩٢٧	أرصدة دائنة أخرى
مستوى ثالث	٥٤٨,٥٧٥	٥٤٨,٥٧٥	دائنون
مستوى ثالث	١٨٩,٠٠٠	١٨٩,٠٠٠	المطلوب لمركز إيداع الأوراق المالية
	<b>١,١٠٥,١٥٣</b>	<b>١,١٠٥,١٥٣</b>	
			<b>٣١ كانون الأول ٢٠١٣</b>
			<b>الموجودات المالية</b>
مستوى ثالث	٧٩٦	٧٩٦	المطلوب من طرف ذو علاقة
مستوى ثالث	٨٢,١٩٨	٨٢,١٩٨	أرصدة مدينة أخرى
مستوى ثالث	٦٢,٩٣٩	٦٢,٩٣٩	المطلوب من مركز إيداع الأوراق المالية
مستوى ثالث	٢,٧٥٨,٤١٢	٢,٧٥٨,٤١٢	مدينون وساطة وعملاء على الهامش
مستوى أول	٥١٠,٨٦٠	٥١٠,٨٦٠	النقد وما في حكمه
	<b>٣,٤١٥,٢٠٥</b>	<b>٣,٤١٥,٢٠٥</b>	
			<b>المطلوبات المالية</b>
مستوى ثالث	٣٨٧,٠٦٤	٣٨٧,٠٦٤	المطلوب لأطراف ذات علاقة
مستوى ثالث	٦,٦٦٧	٦,٦٦٧	أرصدة دائنة أخرى
مستوى ثالث	٢٨٨,٣٥٣	٢٨٨,٣٥٣	دائنون
	<b>٦٨٢,٠٨٤</b>	<b>٦٨٢,٠٨٤</b>	

- القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في بيان المركز المالي كما في ٢٠١٤ و ٢٠١٣.