

السيد / السيد / عمارة

الرقم: EFG/97/2016  
التاريخ: ٢٠١٦/٠٢/٢١

السادة/ هيئة الاوراق المالية المحترمين،،،

الموضوع : البيانات المالية لعام ٢٠١٥

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم التقرير السنوي متضمناً البيانات المالية لعام ٢٠١٥ لشركة المجرعة المالية هيرميس / الأردن .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

الرئيس التنفيذي

د. وليد النعسان

رئيس المجمع

بورصة عمان الدائرية الإدارية والمالية الديوان
٢٢ شباط ٢٠١٦
الرقم التسلسلي: ٧٦٥
رقم الملف: ٧٠
الجهة المختصة: ٢١٢٧٦١





## كلمة رئيس هيئة المديرين

حضرات السادة المساهمين الكرام،

يسرني، وأعضاء هيئة مديري الشركة والعاملين فيها، أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركتكم والذي نستعرض فيه أهم إنجازات الشركة وبياناتها المالية المنتهية في تاريخ ٢٠١٥/١٢/٣١ والإيضاحات المالية لسنة ٢٠١٥ وتطلعاتنا المستقبلية للأعوام القادمة.

تم يمر العام ٢٠١٥ بدون الكثير من التحديات لبثوك الاستثمار في المنطقة العربية وعلى المستوى العالمي. فبعد بداية الأزمة المالية العالمية تكرر نشاط بئوك الاستثمار بكافة قطاعاته بشكل سلبي كبير عقب تراجع احجام التداول الى مستويات غير مسبوقه انت بالصمود في تالي تراجع واضح في ايرادات هذه الشركات انتهى بكثير منها الى تحقيق خسائر مؤلمة. ومما زاد وعمق من تأثير الأزمة المالية العالمية حالة عدم الاستقرار السياسي والتغيير الكبير الذي حصل مدفوعاً بانجازات الربيع العربي. لكن، ومنذ نهاية العام ٢٠١٥ وبداية العام ٢٠١٥، شهدت بعض الاسواق المالية الاقليمية، متمثلة بأسواق دول الخليج العربي، تراجعاً ملحوظاً في نشاطها وانخفاضاً في احجام تداولها. وقد جاء هذا الازداء مدفوعاً بسبب التراجع الواضح المستمر في اسعار النفط وماسببه هذا التراجع من توقعات بنحول المنطقة في دفعه تنمائية من النمو الاقتصادي مع ما يترافق ذلك في العادة من تراجع للنشاط الاقتصادي وانخفاض في حجم الاتاق والاستثمار. وهذا بالتالي اثر على حماس المستثمرين وتوجهاتهم الاستثمارية.

أما على صعيد المجموعة المالية هيرميس، قد استطاعت أن تتأقلم بشكل واضح مع التطورات السلبية التي حصلت في مصر ودول الخليج العربي وتمكنت من المحافظة على الاداء العام للمجموعة في ظل هذه الظروف الصعبة. اما على صعيد الاردن، كأحدى الدول التي تحمل بها المجموعة، كغيرها من الدول تأثرت بالاحداث الجارية في العراق وسوريا تحديداً وتراجع اداء الاقتصاد. مما اثر بشكل مباشر على احجام التداول في بورصة عمان، كذلك على اسعار العديد من الشركات المساهمة العامة المنرجة في البورصة لتقل اسعارها عن قيمها النظرية و / أو قيمها الاسمية. ولكن، ومن جهة اخرى، لم يشهد سوق الاوراق المالية الاردني " بورصة عمان " حركة اشغال والتذبذبات العالية التي شهدها معظم اسواق منطقة الشرق الاوسط وشمال افريقيا، بل على العكس من ذلك، استطاعت السوق ان تنهت العام ٢٠١٥ بتراجع في مؤشر اسعار الأسهم بنسبة ١.٣٥% فقط وكانت من أفضل الاسواق اداء العام ٢٠١٥. هذا في الوقت الذي تدهنت فيه معظم الاسواق الإقليمية تراجعاً حاداً في مؤشرات الأداء لديها.

بالنسبة للمجموعة المالية هيرميس الأردن، فقد كانت نتيجة العمليات لعام ٢٠١٥ في مجملها ايجابية، اذا وصل حجم التداول المنفذ من خلال الشركة في عام ٢٠١٥ الى (٢٢٥,٢٤) مليون دينار وبنسبة ٣,٣% من حجم التداول للسوق وبترتيب ٧ ضمن قائمة الشركات العاملة في مجال الوساطة. هذا وفي عام ٢٠١٤، استطاعت الشركة تحقيق حجم تداول (١٩٩,٣٥) مليون دينار وبنسبة ٤,٤% من حجم التداول الكلي للسوق وبترتيب ٣ ضمن شركات الوساطة العاملة في الأردن. ولقد شهد العام ٢٠١٥ بتنفيذ العديد من صفقات التداول وبحجم يزيد عن (٩٠٠) مليون دينار. وهذا اذا ما تم اعادة احتساب الترتيب ونسبة حجم التداول الكلي بدون الصفقات نجد ان المجموعة المالية هيرميس الأردن تقفز في العام ٢٠١٥ الى الترتيب رقم (٦) وبنسبة تداول تعادل ٤,٢٦% من حجم التداول الكلي للسوق.

وعلى الرغم من تراجع الاداء في سوق عمان المالي، فقد تابعت الشركة تقديم خدمات الوساطة لعلاء الشركة القاميين، ونواتج جهود الإدارة التنفيذية لاستقطاب عملاء جدد وتوسيع عمليات التداول للشريحة المهمة من عملاء المجموعة المالية هيرميس. والمستثمرين الإقليميين من الصناعات والشركات الاستثمارية. كذلك استطاعت الشركة زيادة حجم التمويل على الهامش الذي ارتفع من ٣,٣ مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٤ الى ٣,٣٣ مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٥، وقد انعكس ذلك على زيادة في ايرادات التمويل على الهامش بين العاملين المذكورين بنسبة بلغت ٢٤%، وبلغ معدل حجم التمويل على الهامش خلال عام ٢٠١٥ (٢,٧٠٣) مليون دينار.

ومما يجدر نكره، أن هذا التوجه منسجم مع الاستراتيجية الرئيسية للمجموعة المالية هيرميس والقائمة على التميز في تقديم الخدمات المالية والاستثمارية في منطقة الشرق الاوسط وشمال افريقيا.

### الوضع القانوني للشركة ووصف انشطتها الرئيسية :

تأسست شركة المجموعة المالية هيرميس / الأردن ( تداول للأسهم والخدمات المالية سابقاً ) كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٢٠٠٥/١٢/٧ برأسمال قدره ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار، وبأشرت الشركة أعمالها كوسيط مالي في سوق عمان المالي بتاريخ ٢٠٠٦/٥/٢٨ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية.

كما وانه تمت الموافقة على منح شركة المجموعة المالية هيرميس الأردن ترخيصاً لممارسة أعمال التمويل على أساس الهامش بتاريخ ٢٠٠٧/٧/٢٤ .

كما وانه تمت الموافقة على منح شركة المجموعة المالية هيرميس الأردن ترخيصاً مبدئياً لإدارة الإصدار/ات/ بذل عالية بتاريخ ٢٠٠٨/٥/٢٠

### الوضع التنافسي للشركة:

بلغ حجم تداول الشركة خلال عام ٢٠١٥ ما مقداره ( ٢٢٥,٢٤ ) مليون دينار . وقد احتلت الشركة المركز ٧ من أصل ٥٧ شركة وساطة عاملة في السوق المالي ، وكانت نسبة حجم تداولها من إجمالي تداول السوق المحلي هو ٣,٣ %.

### الخطط المستقبلية :

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

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

لا توجد أية عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٥ .



### اقرارات هيئة المديرين

- يقر اعضاء هيئة المديرين لشركة المجموعة المالية هيرمس الأردن ( ذ.م.م ) بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة بالتقرير السنوي للعام ٢٠١٥ .
- يقر اعضاء هيئة المديرين لشركة المجموعة المالية هيرمس الأردن ( ذ.م.م ) بمسؤوليتهم عن صحة اعداد البيانات المالية للعام ٢٠١٥ وتوفر نظام رقابة فعال في الشركة .
- يقر اعضاء هيئة المديرين لشركة المجموعة المالية هيرمس الأردن ( ذ.م.م ) بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر سلبا على استمرارية الشركة بأداء أعمالها للسنة المالية القادمة .

الرئيس التنفيذي

د. ونيد النحسان

مدير أعمال المدير المالي

مشارق العدوي

اسماء موظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبتهم الوظيفية

اسم الموظف	الرتبة الوظيفية	عدد سنوات الخبرة	المؤهل العلمي
ملاك عطا الله الحموري	مسؤول دائرة الموارد البشرية والادارية	تسعة سنوات	بكالوريوس لغات حديثة
طارق عوني العدوي	يقائم باعمال مدير مالي	اثني عشرة سنة	بكالوريوس محاسبة
يوسف اسعد داود الديسي	مدير دائرة الوساطة / وسيط مالي معتمد	ثلاثة عشرة سنة	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
سليم عبد الله حرب دماطي	ضابط امتثال	تسع سنوات	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
محمد بدوي بدر عليوات	وسيط مالي معتمد	تسع سنوات	بكالوريوس سياحة واثار
مثنى رفعت يوسف ابو هدهود	وسيط مالي معتمد	احدى عشر سنوات	ماجستير علوم مالية ومصرفية
تيرين عبد الكريم محمد الفواير	وسيط مالي معتمد	عشر سنوات	بكالوريوس ادارة اعمال
سبرين عبد الله عبد القادر جعوان	وسيط مالي معتمد	احدى عشر سنوات	بكالوريوس علوم مالية ومصرفية
مدينا يوسف محمود السقا	مدير عمليات	عشر سنوات	بكالوريوس محاسبة
لياني سامح حنا حنضل	سكرتيرة تنفيذية	اربعة عشرة سنة	دبلوم ادارة اعمال
رمزي عيسى سليم غزو	مدير قسم تكنولوجيا المعلومات	ستة سنوات	بكالوريوس نظم معلومات حاسوبية
امان جمال اسعد المصري	موظف خدمة عملاء	عشرون سنة	بكالوريوس ادارة اعمال
روان احمد رياض شكيب الترهني	محاسبة	اربعة سنوات	بكالوريوس محاسبة وقانون تجاري
عاطف احمد سالم الخوالدة	الساوق	اربعة وعشرون سنة	ثانوية عامة
ابراهيم جاد الله ابراهيم المصري	المراسل	ثلاثة عشرة سنوات	ثانوية عامة

نسخة الملف

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

البيانات المالية للسنة  
المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥  
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 الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر
٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية
٥	بيان التدفقات النقدية
٦ - ٢١	إيضاحات حول البيانات المالية

شركة القواسمي وشركاه

عمان - الأردن

الشمس، شارع عبد الحمدي 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

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 ٢٠١٥ وكل من بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وايضاحات تفسيرية أخرى .

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

مسؤولية مدقق الحسابات المستقل  
إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية إستناداً إلى تدقيقتنا، وقد قمنا بتدقيقتنا 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 بيّنات تدقيق ثبوتية للمبالغ والإيضاحات في البيانات المالية، تستند الإجراءات المختارة إلى تقديرنا، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو خطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر نأخذ في الاعتبار إجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لغرض تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة. ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الإدارة وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية.

نتعتقد أن بيّنات 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 ٢٠١٥ وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

القواسمي وشركاه

KPMG

حتم القواسمي  
إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٤ شباط ٢٠١٦

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

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

بيان المركز المالي

كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالمدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥		
			الموجودات
			الموجودات غير المتداولة
٤٦,٧٧٩	٥٥,٥٥٧	٤	ممتلكات ومعدات
٥,٧٨٦	٣,١٤٣	٥	موجودات غير ملموسة
٦٤,٣٤٧	٦٢,٠٧٨	٦	موجودات ضريبية موجلة
<u>١١٦,٩١٢</u>	<u>١٢٠,٧٧٨</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
			الموجودات المتداولة
٥,١٥٣	-	١٢	المطلوب من طرف ذو علاقة
٨٤,٦٢٩	٩٤,١١٢	٧	أرصدة مدينة أخرى
٣,٢٠١,٩٠٥	٣,٣٣٦,٧٧٧	٨	مدينون وساطة وعملاء على الهامش
٧٦١,٣٢٧	٥٥٧,٣٢٨	٩	النقد وما في حكمه
<u>٤,٠٥٣,٠١٤</u>	<u>٣,٩٨٨,٢١٧</u>		مجموع الموجودات المتداولة
<u>٤,١٦٩,٩٢٦</u>	<u>٤,١٠٨,٩٩٥</u>		مجموع الموجودات
			حقوق الملكية والمطلوبات
			حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
(٢٠٥,٩١٢)	(١٩٩,٦٧١)		خسائر متراكمة
٨٥,٢٢٨	٨٦,١٧٣	١٠	احتياطي إجباري
<u>٢,٨٧٩,٣١٦</u>	<u>٢,٨٨٦,٥٠٢</u>		صافي حقوق الملكية
			المطلوبات
			مطلوبات غير المتداولة
٣٥٤,٠٠٠	٣٥٤,٠٠٠	١٢	قرض مساند من طرف ذو علاقة
<u>٣٥٤,٠٠٠</u>	<u>٣٥٤,٠٠٠</u>		مجموع المطلوبات غير المتداولة
			المطلوبات المتداولة
١٨٥,٤٥٧	٨٦,٢٠٣	١١	بنوك دائنة
٥٤٨,٥٧٥	٥٤٢,٢٢٥	١٤	دائنون
١٨٩,٠٠٠	١٤٩,٥٠٠		المطلوب لمركز ايداع الأوراق المالية
٤,٦٥١	٤٥,٨٥٨	١٢	المطلوب لأطراف ذات علاقة
٨,٩٢٧	٤٤,٧٠٧	١٣	أرصدة دائنة أخرى
<u>٩٣٦,٦١٠</u>	<u>٨٦٨,٤٩٣</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
<u>١,٢٩٠,٦١٠</u>	<u>١,٢٢٢,٤٩٣</u>		مجموع المطلوبات
<u>٤,١٦٩,٩٢٦</u>	<u>٤,١٠٨,٩٩٥</u>		مجموع حقوق الملكية والمطلوبات

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٦) إلى رقم (٢١) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المدير المالي

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

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

بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥		
٥٧٣,٠٦٥	٦٥٩,٠١٤		إيرادات عمولات الوساطة
٢٠٤,٩٠٠	٢٥٤,٣٣٩		إيرادات فوائد التمويل على الهامش
٤,٤٩٣	٢,٦١٨		إيرادات فوائد بنكية
١١,٨٨٤	١,٦٤٧		إيرادات أخرى
<u>٧٩٤,٣٤٢</u>	<u>٩١٧,٦١٨</u>		إجمالي الإيرادات
(٧٣٢,٤٤٩)	(٨٩٥,٢٥٢)	١٥	مصاريف إدارية
(١٥,٢٤٩)	(١٢,٩١١)	٤,٥	استهلاكات وإطفاءات
<u>٤٦,٦٤٤</u>	<u>٩,٤٥٥</u>		الربح للسنة قبل الضريبة
(١٠,١٩٥)	(٢,٢٦٩)	٦	إطفاء موجودات ضريبة مؤجلة
<u>٣٦,٤٤٩</u>	<u>٧,١٨٦</u>		الربح للسنة بعد الضريبة
-	-		بنود الدخل الشامل الأخر
<u>٣٦,٤٤٩</u>	<u>٧,١٨٦</u>		إجمالي الدخل الشامل الاخر للسنة

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٦) إلى رقم (٢١) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المدير المالي

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية

بالدينار الأردني			
المجموع	احتياطي إجباري	خسائر متراكمة	رأس المال المدفوع
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥</u>			
٢,٨٧٩,٣١٦	٨٥,٢٢٨	(٢٠٥,٩١٢)	٣,٠٠٠,٠٠٠
٧,١٨٦	-	٧,١٨٦	-
-	٩٤٥	(٩٤٥)	-
<u>٢,٨٨٦,٥٠٢</u>	<u>٨٦,١٧٣</u>	<u>(١٩٩,٦٧١)</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤</u>			
٢,٨٤٢,٨٦٧	٨٠,٥٦٤	(٢٣٧,٦٩٧)	٣,٠٠٠,٠٠٠
٣٦,٤٤٩	-	٣٦,٤٤٩	-
-	٤,٦٦٤	(٤,٦٦٤)	-
<u>٢,٨٧٩,٣١٦</u>	<u>٨٥,٢٢٨</u>	<u>(٢٠٥,٩١٢)</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٦) إلى رقم (٢١) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير منفق الحسابات المستقل.

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

بيان التدفقات النقدية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٤	٢٠١٥	
بالدينار الأردني		
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
٤٦,٦٤٤	٩,٤٥٥	الربح للسنة قبل الضريبة
التعديلات:		
١٥,٢٤٩	١٢,٩١١	٤,٥ استهلاكات وإطفاءات
(٤,٤٩٣)	(٢,٦١٨)	إيراد فوائد بنكية
-	٤١,٦٨٨	١٣ مخصص مكافآت موظفين
٥٧,٤٠٠	٦١,٤٣٦	الربح التشغيلي قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل
التغيرات في بنود رأس المال العامل:		
(٤,٣٥٧)	٥,١٥٣	المطلوب من طرف ذو علاقة
١٥,٥٨٨	(٩,٤٨٣)	أرصدة مدينة أخرى
٢٥١,٩٣٩	(٣٩,٥٠٠)	المطلوب لمركز إيداع الأوراق المالية
(٤٦١,٥١٢)	(١٣٤,٨٧٢)	مدينون ومساطة وعملاء على الهامش
٢,٢٦٠	(٥,٩٠٨)	أرصدة دائنة أخرى
٢٦٠,٢٢٢	(٦,٣٥٠)	داننون
١٢١,٥٤٠	(١٢٩,٥٢٤)	(الاستخدامات النقدية في) التدفقات من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٣٠,٢٣٣)	(١٩,٠٤٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢,٣٧٧)	-	شراء موجودات غير ملموسة
٤,٤٩٣	٢,٦١٨	فوائد بنكية مقبوضة
(٢٨,١١٧)	(١٦,٤٢٨)	صافي (الاستخدامات النقدية في) الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
(٢٨,٤١٣)	٤١,٢٠٧	المطلوب لأطراف ذات علاقة
(٢٨,٤١٣)	٤١,٢٠٧	صافي التدفقات النقدية من (الاستخدامات في) الأنشطة التمويلية
٦٥,٠١٠	(١٠٤,٧٤٥)	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
٥١٠,٨٦٠	٥٧٥,٨٧٠	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥٧٥,٨٧٠	٤٧١,١٢٥	٩ النقد وما في حكمه لاغراض التدفقات النقدية

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٦) إلى رقم (٢١) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

إيضاحات حول البيانات المالية

١) علم

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 وبرأس 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 بإعداد الأبحاث والدراسات المالية والاقتصادية والتسويقية.
- تقديم خدمات التمويل على الهامش.

إن عنوان الشركة الرئيسي هو عمان - الشمسياني.

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 ١٤ شباط ٢٠١٦ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة.

ب- أساس القياس

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

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

### إيضاحات حول البيانات المالية

- فيما يلي ملخص حول الأمور الهامة التي يجري فيها استخدام التقديرات غير المؤكدة والاجتهادات في تطبيق السياسات المحاسبية والتي تؤثر بشكل جوهري على المبالغ في البيانات المالية:
- تقوم الإدارة بأخذ مخصص للذمم المشكوك في تحصيلها اعتماداً على تقديراتها حول إمكانية استرداد تلك الذمم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بالاعتراف بمصروف ضريبة الدخل للمنة اعتماداً على تقديراتها للربح الضريبي وفقاً للقوانين والتعليمات السارية والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب واثبات الموجودات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بصورة دورية اعتماداً على الحالة العامة لهذه الموجودات وتوقعت الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.
- تقوم الإدارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الشركة بصورة مستمرة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد تتحملها الشركة في المستقبل جراء تلك القضايا.
- قياس القيمة العادلة:

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

١. في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
٢. في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حلة عدم وجود أسواق رئيسية.

وقد تقررن الموجودات والمطلوبات بالقيمة العادلة في الحالتين التاليتين:

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

لدى الشركة شبكة رقابة منظمة فيما يتعلق بقياس القيمة العادلة وهذا يتضمن فريق تقييم يتحمل المسؤولية الكاملة عن اشراف جميع قياسات القيمة العادلة المهمة وما يتضمنه المستوى الثالث من القيمة العادلة والتقارير المباشرة للمدير المالي. ويقوم فريق التقييم بمراجعة المخالفات المهمة التي لا يمكن تتبعها وتقييم التعديلات.

- إذا تم استخدام معلومات من طرف ثالث لقياس القيمة العادلة، كنقل وسقط أو خدمات تسعير، يقوم فريق التقييم بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الطرف الثالث لدعم استنتاجات مفادها أن مثل هذه التقييمات تلبى متطلبات المعايير الدولية للتقارير المالية بما في ذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي ينبغي أن تصنف مثل هذه التقييمات. ويتم تبليغ لجنة التدقيق عن قضايا التقييم الهامة.
- تعتقد الإدارة بأن تقديراتها واقتراضاتها معقولة وكافية.

### هـ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ ١ كانون الثاني ٢٠١٥ وهي كما يلي:

### التطورات

- 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)

إيضاحات حول البيانات المالية

التعديلات

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

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

في ما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:

- الموجودات غير الملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفادة منها محددة على مدى فترة الاستفادة، وتظهر بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وأية خسائر تندي 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 تندي لقيمتها بتاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التندي 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 وأية خسائر تندي 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 النججة 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 صيغة 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:

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

إيضاحات حول البيانات المالية

- الذمم المدينة

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

- التدني

أ- الموجودات المالية

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

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

يتم إختبار التدني في الموجودات المالية الهامة على أساس إفرادي.

يتم عكس خسارة التدني إذا ارتبط ذلك الأمر بشكل موضوعي بحدث مبرر وقع بعد الاعتراف بخسارة التدني، ويتم تسجيل المبلغ المعكوس من خسارة التدني المتعلقة بالموجودات المالية الظاهرة بالكلفة المطفأة في بيان الربح أو الخسارة.

ب- الموجودات غير المالية

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

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

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

يتم تسجيل كافة خسائر التدني في بيان الربح أو الخسارة.

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 الفعّالة.

المعاملات بالعملة الأجنبية

تسجل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية بما يعادلها بالدينار الأردني بأسعار الصرف بتاريخ تنفيذ المعاملة وفي تاريخ بيان المركز المالي تحول الموجودات والمطلوبات المالية المثبتة بالعملة الأجنبية إلى الدينار في نهاية الفترة

باستخدام أسعار الصرف السائدة في ٣١ كانون الأول، وتظهر أرباح أو خسائر التحويل ضمن بيان الربح أو الخسارة.

- التقاوص

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

- المخصصات

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

#### إيضاحات حول البيانات المالية

##### - ضريبة الدخل

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

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 بناء على القوانين السائدة في تاريخ البيانات المالية.

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

##### (٣) معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة

يمثل التالي المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات الصادرة وغير سارية المفعول بعد، ستصبح سارية المفعول بعد السنة المالية التي تبدأ في الأول من كانون الثاني ٢٠١٦، هذا ولم تقم الشركة بتطبيق المعايير الجديدة المعدلة التالية المتوفرة للتطبيق المبكر لكن غير سارية المفعول بعد عند إعداد هذه البيانات المالية، تقوم الشركة بتقييم تأثير أي من تعديلات تطورات المعايير الجديدة.

##### المعايير الجديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (يطبق في ٢٠١٨ باستثناء شركات التأمين والذي سيطبق في ٢٠٢١).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٤) حسابات التأجيل التنظيمية (يطبق في ٢٠١٦).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) إيرادات عن العملاء (يطبق في ٢٠١٨).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) التأجيل (يطبق في ٢٠١٩).

##### التعديلات

- (التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١١)) محاسبة الاستحواذ ضمن الاعمال المشتركة (يطبق في ٢٠١٦)
- (التعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (١٦) و (٢٨)) تصنيفات طرق الأستهلاك والاهلاك المقبولة (يطبق في ٢٠١٦).
- (التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) و (٤١)) النباتات المنتجة (يطبق في الأول من كانون الثاني ٢٠١٦).
- (التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ) مبادرة الإفصاح (يطبق في ٢٠١٦).
- (التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠)) البيع أو المساهمة للأصول بين المستثمر والشركة التابعة أو الإئتلاف (يطبق في ٢٠١٦).
- (التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (١٠) و (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) ) الشركات الاستثمارية: الإبقاء من توحيد البيانات المالية (يطبق في ٢٠١٦).
- التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١٢ - ٢٠١٤ (يطبق في ٢٠١٦).

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

إيضاحات حول البيانات المالية

(٤) ممتلكات ومعدات

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

المجموع	مركبات	أجهزة حاسوب	بيكورات	أجهزة ومعدات	اثاث ومفروشات	بالدينار الأردني
<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٥</u>						
<u>الكلفة</u>						
٢٦٢,٩٠٤	١١,١٥٠	٩٦,٩٨٤	٤٢,٩٥٨	٦٥,٣١١	٤٦,٥٠١	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٥
١٩,٠٤٦	-	١٥,٣٨٨	-	١,٤٢٥	٢,٢٣٣	إضافات السنة
<u>٢٨١,٩٥٠</u>	<u>١١,١٥٠</u>	<u>١١٢,٣٧٢</u>	<u>٤٢,٩٥٨</u>	<u>٦٦,٧٣٦</u>	<u>٤٨,٧٣٤</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
<u>مجموع الاستهلاك</u>						
٢١٦,١٢٥	١٠,٨٧١	٩٢,٧٥٥	٤٢,٧٨٠	٤٩,٥٩١	٢٠,١٢٨	الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٥
١٠,٢٦٨	٢٧٩	٢,٤٢٥	٤٥	١,٤٨٩	٦,٠٣٠	إستهلاكات السنة
<u>٢٢٦,٣٩٣</u>	<u>١١,١٥٠</u>	<u>٩٥,١٨٠</u>	<u>٤٢,٨٢٥</u>	<u>٥١,٠٨٠</u>	<u>٢٦,١٥٨</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٤</u>						
<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
<u>٢٦٢,٩٠٤</u>	<u>١١,١٥٠</u>	<u>٩٦,٩٨٤</u>	<u>٤٢,٩٥٨</u>	<u>٦٥,٣١١</u>	<u>٤٦,٥٠١</u>	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
<u>٢١٦,١٢٥</u>	<u>١٠,٨٧١</u>	<u>٩٢,٧٥٥</u>	<u>٤٢,٧٨٠</u>	<u>٤٩,٥٩١</u>	<u>٢٠,١٢٨</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
<u>القيمة الدفترية كما في</u>						
٥٥,٥٥٧	-	١٧,١٩٢	١٣٣	١٥,٦٥٦	٢٢,٥٧٦	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
<u>٤٦,٧٧٩</u>	<u>٢٧٩</u>	<u>٤,٢٢٩</u>	<u>١٧٨</u>	<u>١٥,٧٢٠</u>	<u>٢٦,٣٧٣</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٤

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

إيضاحات حول البيانات المالية

(٥) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

المجموع	موقع إلكتروني	برامج الحاسوب	رخصة الوساطة المالية	بالدينار الأردني
<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٥</u>				
<u>الكلفة</u>				
٢٣٦,٨٣٧	٢,٧٠٨	٣٤,١٢٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٥
<u>٢٣٦,٨٣٧</u>	<u>٢,٧٠٨</u>	<u>٣٤,١٢٩</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
<u>الإطفاء المتراكم</u>				
٢٣١,٠٠١	٢,٧٠٨	٢٨,٣٤٣	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٥
٢,٦٤٣	-	٢,٦٤٣	-	إطفاءات السنة
<u>٢٣٣,٦٩٤</u>	<u>٢,٧٠٨</u>	<u>٣٠,٩٨٦</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥
<u>٣١ كانون الأول ٢٠١٤</u>				
<u>الكلفة</u>				
٢٣٤,٤٦٠	٢,٧٠٨	٣١,٧٥٢	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٤
٢,٣٧٧	-	٢,٣٧٧	-	إضافات للسنة
<u>٢٣٦,٨٣٧</u>	<u>٢,٧٠٨</u>	<u>٣٤,١٢٩</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
<u>الإطفاء المتراكم</u>				
٢٢٦,٩٢٣	٢,٧٠٨	٢٤,٢١٥	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٤
٤,١٢٨	-	٤,١٢٨	-	إطفاءات السنة
<u>٢٣١,٠٥١</u>	<u>٢,٧٠٨</u>	<u>٢٨,٣٤٣</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤
٣,١٤٣	-	٣,١٤٣	-	القيمة الدفترية كما في:
<u>٥,٧٨٦</u>	<u>-</u>	<u>٥,٧٨٦</u>	<u>-</u>	٣١ كانون الأول ٢٠١٥
				٣١ كانون الأول ٢٠١٤

(٦) موجودات ضريبية مؤجلة

أ- إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٥		بالدينار الأردني		
الضريبة المؤجلة	الرصيد النهائي	استيعادات	إضافات	رصيد في بداية السنة
٢٠١٤	٢٠١٥			
٦٤,٣٤٧	٥٢,٠٧٣	٢١٦,٩٧٠	(٥١,١٤٣)	٢٦٨,١١٣
-	١٠,٠٠٥	٤١,٦٨٨	-	٤١,٦٨٨
<u>٦٤,٣٤٧</u>	<u>٦٢,٠٧٨</u>	<u>٢٥٨,٦٥٨</u>	<u>(٥١,١٤٣)</u>	<u>٢٦٨,١١٣</u>

البند المشمولة  
الخسائر المتراكمة  
مخصص مكافآت الموظفين

المجموع

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

إيضاحات حول البيانات المالية

إن الحركة الحاصلة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة خلال السنة كالتالي:

كما في ٣١ كانون الأول		بالتدينار الأردني	
٢٠١٤	٢٠١٥		
٧٤,٥٤٢	٦٤,٣٤٧		الرصيد في بداية السنة
(١٠,١٩٥)	(٢,٢٦٩)		إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة - بالصفائي
٦٤,٣٤٧	٦٢,٠٧٨		الرصيد في نهاية السنة

ب. فيما يلي ملخص للتسوية بين الربح المحاسبي و الربح الضريبي:

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		بالتدينار الأردني	
٢٠١٤	٢٠١٥		
٤٦,٦٤٤	٩,٤٥٥		الربح المحاسبي
-	٤١,٦٨٨		المصاريف الغير مقبولة ضريبيا
٤٦,٦٤٤	٥١,١٤٣		الربح الضريبي
(٤٦,٦٤٤)	(٥١,١٤٣)		ينزل: خسائر ضريبية مدورة
-	-		الربح الخاضع للمضريبة
٢٤%	٢٤%		نسبة الضريبية
-	-		ضريبة الدخل للسنة

(٧) أرصدة مدينة أخرى

كما في ٣١ كانون الأول		بالتدينار الأردني	
٢٠١٤	٢٠١٥		
٣٩,٤٠٦	٤٩,٠٥٧		مصاريف مدفوعة مقدماً
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
٨,٥٧١	٨,٧٠٢		أمانات ضريبة الدخل
٨٥,٣٨١	٨٦,١٦٨		نم أخرى
٥٢٥	٥٢٥		تأمينات مستردة
٣,٠٨٦	٢,٠٠٠		ايرادات مستحقة
(٧٧,٣٤٠)	(٧٧,٣٤٠)		مخصص نم مدينة أخرى مشكوك في تحصيلها *
٨٤,٦٢٩	٩٤,١١٢		

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

بالتدينار الأردني		بالتدينار الأردني	
٢٠١٤	٢٠١٥		
١٠٤,٤٩١	٧٧,٣٤٠		الرصيد في بداية السنة
(٢٧,١٥١)	-		ديون معدومة
٧٧,٣٤٠	٧٧,٣٤٠		الرصيد في نهاية السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية

(٨) مدينون وساطة وعملاء على الهامش

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني
١٣٤,٣١٤	٦٣٢,٩٣١	نعم عملاء وساطة *
٣,٠٦٧,٥٩١	٢,٧٠٣,٨٤٦	نعم عملاء تمويل على الهامش **
٣,٢٠١,٩٠٥	٣,٣٣٦,٧٧٧	

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

بالدينار الأردني		
٢٠١٤	٢٠١٥	
١٣٤,٢٨٥	٦٣٢,٨٨١	لم تستحق بعد
١١	٣	تستحق بعد اسبوع وأقل من ٦٠ يوم
-	-	تستحق بعد ٦١ يوم وأقل من ٩٠ يوم
-	١٦	تستحق بعد ٩١ يوم وأقل من ١٨٠ يوم
١٨	٣١	تستحق لأكثر من ١٨٠ يوم
١٣٤,٣١٤	٦٣٢,٩٣١	

\*\* تقوم الشركة بمنح تسهيلات لعملاء الهامش بعد أقصى ٥٠% هامش أولي من القيمة السوقية للأوراق المالية بتاريخ الشراء على أن لا تتدنى هذه النسبة عن ٣٠% (هامش الصيانة) من قيمة استثمار العميل وذلك حسب تعليمات التمويل على الهامش لسنة ٢٠٠٦ وتعديلاتها لسنة ٢٠١٣ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية ونسبة فائدة تتراوح بين (٦-٨) % وبضمانة الاستثمارات الممولة حيث يتم متابعتها بشكل دوري ، ان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٥ هي كما يلي :

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٩,٢١٢,٢٦٣ دينار.
- إجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٢,٧٠٣,٨٤٦ دينار.
- إجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٦,٥٠٨,٤١٧ دينار
- ان نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٧١%.

هذا وتتبع الشركة سياسة للحصول على ضمانات كافية من العملاء حيثما كان ذلك مناسباً ، وذلك من أجل تخفيف خطر الخصائر المالية الناجمة عن عدم الوفاء بالالتزامات ، وتقوم الشركة بأخذ مخصص مقابل النعم المدينة التي لا يتم تحصيلها بموجب تعليمات المعليير الدولية للتقارير المالية وتعليمات البنك المركزي الأردني .

(٩) النقد وما في حكمه

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني
-	١,٣٠٠	نقد في الصندوق
٣,٥٩٤	-	وديعة لدى البنك*
٧٥٧,٧٣٣	٥٥٦,٠٢٨	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
٧٦١,٣٢٧	٥٥٧,٣٢٨	
(١٨٥,٤٥٧)	(٨٦,٢٠٣)	بنوك دانة - ايضاح (١١)
٥٧٥,٨٧٠	٤٧١,١٢٥	النقد وما في حكمه لاغراض التدفقات النقدية

\* بلغ معدل الفائدة على الوديعة خلال العام السابق ٥,٥% استحققت خلال فترة أقل من ثلاثة شهور من تاريخ الربط.

إيضاحات حول البيانات المالية

(١٠) احتياطي إجباري

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

(١١) بنوك دائنة

يمثل هذا البند الرصيد المستغل من سقف الجاري مدين الممنوح من قبل بنك عودة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥، هذا وقد حصلت الشركة على عدة مقوف جاري مدين من عدة بنوك محلية تفصيلها كما يلي:

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

(١٢) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

(١-١٢) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

بحجم التعامل كما في ٣١ كانون الأول		طبيعة التعامل	طبيعة العلاقة	اسم الشركة	بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥				
٣٦,٥٤٢	٥٩,١٧٧	عمولات ومصاريف محملة	شركة أم	المجموعة المالية هيرميس القابضة	
٥,١٥٣	٥٩,٩٧٣	عمولات	شركة شقيقة	شركة المجموعة المالية للممسرة	
٨,٥٤١	٩,٣٣٠	مصاريف	شركة شقيقة	المجموعة المالية هيرميس / الامارات	
-	١,٥٨٩	مصاريف	شركة شقيقة	شركة المجموعة المالية للممسرة / ايفا	

(٢-١٢) المطلوب من طرف ذو علاقة

كما في ٣١ كانون الأول		طبيعة العلاقة	بالدينار الأردني
٢٠١٤	٢٠١٥		
٥,١٥٣	-	شركة شقيقة	شركة المجموعة المالية للممسرة
٥,١٥٣	-		

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الأول		(٣-١٢) المطلوب لأطراف ذات علاقة	
٢٠١٤	٢٠١٥	طبيعة العلاقة	بالدينار الأردني
٤,٦٥١	١٠,٠٠٩	شركة أم	المجموعة المالية هيرميس القابضة
-	٣٥,٨٤٩	شركة شقيقة	شركة المجموعة المالية للسميرة
٤,٦٥١	٤٥,٨٥٨		

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

(٤-١٢) منافع هيئة المديرين والإدارة العليا

بلغت رواتب ومنافع هيئة المديرين والإدارة العليا قصيرة الأجل خلال السنة ٢٤٠,١٨٣ أردني مقابل (١٩٤,٦٨٤) دينار أردني: (٢٠١٤).

(٥-١٢) قرض مساند من طرف ذو علاقة:

يمثل هذا البند قرض مساند حصلت عليه الشركة من الشركة الام (اي اف جي - هيرميس أدفيزوري انك) والذي تم تجديده بتاريخ ١٣ ايار ٢٠١٥ لغرض تمويل عمليات الشركة ليستحق بتاريخ ١٢ ايار ٢٠١٧. وقد قدم هذا القرض دون الحصول على اي ضمانات ولا يستحق عليه اي فائدة.

(١٣) أرصدة دائنة أخرى

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني	
٢٠١٤	٢٠١٥		
-	٤١,٦٨٨	مخصص مكافآت موظفين	
٧,٧٥٩	١٨٤	مصاريف مستحقة	
٩١٦	١,٣٣٥	أمانات ضريبة دخل	
٢٥٢	-	ضريبة دخل الموظفين	
-	١,٥٠٠	أخرى	
٨,٩٢٧	٤٤,٧٠٧		

(١٤) دائنون

كما في ٣١ كانون الأول		بالدينار الأردني	
٢٠١٤	٢٠١٥		
٥٤٠,٦٢١	٣٧٨,٣٥٧	ذمم عملاء وساطة	
١,٢٩٣	١٥٦,٨٤٧	ذمم عملاء تمويل على الهامش	
٦,٦٦١	٧,٠٢١	ذمم موردين	
٥٤٨,٥٧٥	٥٤٢,٢٢٥		

إيضاحات حول البيانات المالية

(١٥) مصاريف إدارية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني
٣٢٢,٢٨٠	٣٥٧,٠١٤	رواتب ومنافع موظفين
٣٣,٦٦٦	٣٣,٨٦٦	مساهمة الشركة في اشتراكات الضمان الاجتماعي
٢٩,٣٠٣	١٠٥,٧٧٨	مصاريف مكافآت الموظفين
٣٦,٠١٦	٣٤,٠٦١	إيجارات
١٦,٢٠٨	١٩,١٧٩	بريد، هاتف وانترنت
١٩,٩١٩	٢٢,٥١٠	صندوق حماية المستثمر
٢٦,١٥٠	٣٢,٠٣٠	مصاريف دعم فني والكتروني
٢٥,١٩٠	١٩,٠٠٤	اتعاب مهنية
٥٩,١٥٥	٧٤,٦٧٠	عمولات وكيل
٢٦,٢٦٥	٣٢,١٠٠	حوافز بيع
٥٦,٩٥٥	٨٣,٣٦١	فوائد وعمولات جاري مدين وكفالات بنكية
١٥,١٧٥	١٣,٠٠٨	رسوم ورخص واشتراكات
٩,٣٣٨	٨,٣٣١	كهرباء ومياه
٢٣,٩١٦	٢٥,٢٩٦	تأمين صحي وتأمينات أخرى
١٤,٧١٧	١٥,٨٨٠	سفر وتنقلات
٢,٧٣٤	٤,٧٧٨	ضيافة
٤,٩٥٥	٣,٤٩٤	قرطاسية ومطبوعات
٣٢٦	١,٩١٦	دعاية وإعلان
١,٢٣٩	١٧٩	اخطاء تداول
٦٦٨	٤١٦	نظافة
٢٢٢	٨٠٧	مصاريف تدريب الموظفين
٨,٠٥٢	٧,٥٧٤	مصاريف أخرى
<b>٧٣٢,٤٤٩</b>	<b>٨٩٥,٢٥٢</b>	

(١٦) التزامات محتملة

كان على الشركة بتاريخ بيان المركز المالي التزامات محتملة تتمثل بكفالات بنكية بمبلغ ٨٥٣,٠٠٠ دينار أردني ولا يوجد مقابلها تأمينات كفالات مقابل (٨٥٣,٠٠٠ دينار أردني: ٢٠١٤). هذه الكفالات البنكية مضمونة من الشركة الأم.

(١٧) الوضع الضريبي

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠١٤ باستثناء العام ٢٠١٢، حيث قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠١٢ والتي لم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات. هذا وبعقدت ادارة الشركة انه ان يترتب على الشركة اية التزامات ضريبية عن العام ٢٠١٢ خلاف ما تم قيده في البيانات المالية، كما لم يتم استدراك أي مخصصات لضريبة الدخل للعام ٢٠١٥ كون لدى الشركة خسائر متركمة من سنوات سابقة مقبولة ضريبياً تغطي الأرباح الضريبية للسنة وكما هو مبين في إيضاح (٦).

إدارة المخاطر المالية

تعرض الشركة للمخاطر التالية جراء استخدامها للأدوات المالية.

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

## إيضاحات حول البيانات المالية

يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرض الشركة لكل من المخاطر أعلاه، أهداف الشركة، السياسات وطرق قياس وإدارة المخاطر وإدارة الشركة لراس 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 عتق 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 بلادة مالية ببلتزاماته 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 تعميم الذمم لتحديد اية حسابات مستحقة وتقوم بمعالجة هذه الحسابات اما عن طريق اخذ مخصصات مقابلها او بيع جزء من المحفظة الي يحتفظ بها العميل كما هو موضح في العقود مع العملاء.

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

القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني
٥٧٥,٨٧٠	٤٧١,١٢٥	النقد وما في حكمه
٣,٢٠١,٩٠٥	٣,٣٣٦,٧٧٧	مدينون عملاء وساطة وعملاء على الهامش
٤٥,٢٢٣	٤٥,٢٨٧	أرصدة مدينة أخرى
<b>٣,٨٢٢,٩٩٨</b>	<b>٣,٨٥٣,١٨٩</b>	

## مخاطر السيولة

إن مخاطر السيولة ممكن أن تحدث، نلجئة عن امكانية عدم قيام عميل أو أكثر من سداد المبالغ المستحقة للشركة، أو ناجمة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء باللتزاماتها المالية عند استحقاقها. إن إدارة الشركة للسيولة تكمن في التأكد قدر الإمكان من أن الشركة تحتفظ دائماً بسيولة كافية للوفاء باللتزاماتها 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.

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

إيضاحات حول البيانات المالية

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية:

بالتدينار الأردني	القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	٦-١٢ شهر	أكثر من عام
<b>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥</b>					
بنوك دائنة	٨٦,٢٠٣	(٨٦,٢٠٣)	(٨٦,٢٠٣)	-	-
دائنون	٥٤٢,٢٢٥	(٥٤٢,٢٢٥)	(٥٤٢,٢٢٥)	-	-
المطلوب لمركز إيداع الأوراق المالية	١٤٩,٥٠٠	(١٤٩,٥٠٠)	(١٤٩,٥٠٠)	-	-
المطلوب لأطرف ذات علاقة	٤٥,٨٥٨	(٤٥,٨٥٨)	(٤٥,٨٥٨)	-	-
ارصدة دائنة أخرى	٤٤,٧٠٧	(٤٤,٧٠٧)	(٤٤,٧٠٧)	-	-
قرض مساند من طرف ذو علاقة	٣٥٤,٠٠٠	(٣٥٤,٠٠٠)	(٣٥٤,٠٠٠)	-	-
<b>المجموع</b>	<b>١,٢٢٢,٤٩٣</b>	<b>(١,٢٢٢,٤٩٣)</b>	<b>(١,٢٢٢,٤٩٣)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤</b>					
بنوك دائنة	١٨٥,٤٥٧	(١٨٥,٤٥٧)	(١٨٥,٤٥٧)	-	-
دائنون	٥٤٨,٥٧٥	(٥٤٨,٥٧٥)	(٥٤٨,٥٧٥)	-	-
المطلوب لمركز إيداع الأوراق المالية	١٨٩,٠٠٠	(١٨٩,٠٠٠)	(١٨٩,٠٠٠)	-	-
المطلوب لأطرف ذات علاقة	٤,٦٥١	(٤,٦٥١)	(٤,٦٥١)	-	-
ارصدة دائنة أخرى	٨,٩٢٧	(٨,٩٢٧)	(٨,٩٢٧)	-	-
قرض مساند من طرف ذو علاقة	٣٥٤,٠٠٠	(٣٥٤,٠٠٠)	(٣٥٤,٠٠٠)	-	-
<b>المجموع</b>	<b>١,٢٩٠,٦١٠</b>	<b>(١,٢٩٠,٦١٠)</b>	<b>(١,٢٩٠,٦١٠)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**مخاطر السوق:**

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

**مخاطر العملات:**

تتعرض الشركة لمخاطر العملات من خلال معاملات المبيعات والمشتريات والاقتراض والتي تتم بعملة غير الدينار الأردني. ولأن العملات 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

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

كما في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٤	٢٠١٥	بالدينار الأردني
		أدوات مالية
٣,٠٦٧,٥٩١	٢,٧٠٣,٨٤٦	الموجودات مالية بسعر فائدة ثابت
(١٨٥,٤٥٧)	(٨٦,٢٠٣)	المطلوبات المالية بسعر فائدة ثابت
<u>٢,٨٨٢,١٣٤</u>	<u>٢,٦١٧,٦٤٣</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 التغيير 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 عند ممكن تحقيقه في حال الاقتراض لأعلى حد ممكن والأفضلية والأمان المتأتي من مركز قوي لرأس المال.

١٨ مستويات القيمة العادلة

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

المستوى ١: أسعار مدرجة (غير معدلة) في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مالية متماثلة.

المستوى ٢: مدخلات من غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ التي يمكن تحديدها للموجودات والمطلوبات، سواء مباشرة (أي الأسعار) أو بطريقة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار). الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة أو من خلال استخدام نموذج تقييم يتضمن مدخلات يمكن أن تعزى إلى الأسواق، وقد تحدد هذه المدخلات بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوى ٣: مدخلات لموجودات ومطلوبات التي لا تعتمد على معلومات ملاحظة في السوق (مدخلات غير ملاحظة).

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

القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٥			القيمة الدفترية	دينار الأردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
-	-	٥٥٧,٣٢٨	٥٥٧,٣٢٨	النقد وما في حكمه
القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤			القيمة الدفترية	دينار الأردني
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
-	-	٧٦١,٣٢٧	٧٦١,٣٢٧	النقد وما في حكمه

\* تعتقد إدارة الشركة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر في البيانات المالية تقارب قيمتها العادلة.

إيضاحات حول البيانات المالية

لا يوجد أي تحويلات بين المستوى (1) والمستوى (2) خلال العام ٢٠١٥

ب. الموجودات والمطلوبات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة:

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٥			الدينار الأردني	
القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
-	٣,٣٣٦,٧٧٧	-	٣,٣٣٦,٧٧٧	الموجودات المالية
				مدينون وساطة وعملاء على الهامش
-	٨٦,٢٠٣	-	٨٦,٢٠٣	المطلوبات المالية
-	٥٤٢,٢٢٥	-	٥٤٢,٢٢٥	بنوك دائنة
-	١٤٩,٥٠٠	-	١٤٩,٥٠٠	دائنون
-	٤٥,٨٥٨	-	٤٥,٨٥٨	المطلوب لمركز إيداع الأوراق المالية
-	٣٤٠,٣٨٥	-	٣٥٤,٠٠٠	المطلوب لأطراف ذات علاقة
				قرض مساند من طرف ذو علاقة

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٤			الدينار الأردني	
القيمة العادلة		القيمة الدفترية		
المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
-	٥,١٥٣	-	٥,١٥٣	الموجودات المالية
-	٣,٢٠١,٩٠٥	-	٣,٢٠١,٩٠٥	المطلوب من طرف ذو علاقة
				مدينون وساطة وعملاء على الهامش
-	١٨٥,٤٥٧	-	١٨٥,٤٥٧	المطلوبات المالية
-	٥٤٨,٥٧٥	-	٥٤٨,٥٧٥	بنوك دائنة
-	١٨٩,٠٠٠	-	١٨٩,٠٠٠	دائنون
-	٤,٦٥١	-	٤,٦٥١	المطلوب لمركز إيداع الأوراق المالية
-	٣٥٤,٠٠٠	-	٣٥٤,٠٠٠	المطلوب لأطراف ذات علاقة
				قرض مساند من طرف ذو علاقة

للبنود الموضحة أعلاه، إن المستوى الثاني من القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية تم تحديدها على أسس سعر الفائدة الفعال ونماذج تسعير متفق عليها لتعكس المخاطر الائتمانية للأطراف التي تتعامل مع الشركة.

\* 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.