

سكينة بوالعنه عمان

الرقم: EFG/14/2018

التاريخ: ٢٠١٨/٠٣/٢٨

السادة/ هيئة الاوراق الماليه المحترمين،،،

الموضوع : البيانات المالية لعام ٢٠١٧

تحية طيبة وبعد،،،

بالاشارة الى الموضوع أعلاه ، نرفق لكم التقرير السنوي متضمناً البيانات المالية لعام ٢٠١٧ لشركة المجموعة المالية هيرميس / الأردن .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

الرئيس التنفيذي

د. وليد النصان

وليد النصان

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٧ آذار ٢٠١٨
الرقم المتسلسل: ١٤٨٨
رقم الملف: ٧١
الجهة المختصة: الإدارة العامة

المجموعة المالية هيرميس الأردن محدودة المسؤولية

التقرير السنوي لعام ٢٠١٧

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

حضرات السادة المساهمين الكرام ،،،

يسرني، وأعضاء هيئة مديري الشركة والعاملين فيها، أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركتكم والذي نستعرض فيه أهم انجازات الشركة وبياناتها المالية المنتهية في تاريخ ٢٠١٧/١٢/٣١ والإيضاحات المالية لسنة ٢٠١٧ وتطلعاتنا المستقبلية للأعوام القادمة.

لم يمر العام ٢٠١٧ بدون الكثير من التحديات لبنوك الاستثمار على المستوى العالمي وفي المنطقة العربية . لكن ، ومنذ بداية عام ٢٠١٧ ، شهدت بعض الاسواق المالية الإقليمية، متمثلة بأسواق دول الخليج العربي ، تراجعاً في نشاطاتها. وقد جاء هذا الازدياد مدفوعاً بسبب التراجع الواضح في اسعار النفط (عن المستويات العالية للسنوات السابقة) وماسببه هذا التراجع من توقعات بدخول المنطقة في حقبة انكماشية من النمو الاقتصادي مع ما يترافق ذلك في العادة من تراجع للنشاط الاقتصادي وانخفاض في حجم الانفاق والاستثمار . وهذا بالتالي أثر على حماس المستثمرين وتوجهاتهم الاستثمارية .

أما على صعيد المجموعة المالية هيرميس ، فقد استطاعت أن تتأقلم بشكل واضح مع التطورات التي حصلت في مصر ودول الخليج العربي وتمكنت من المحافظة على الاداء العام للمجموعة في ظل هذه الظروف الصعبة . اما على صعيد الاردن ، كإحدى الدول التي تعمل بها المجموعة، كغيرها من الدول تأثرت بالاحداث الجارية في العراق وسوريا 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 ، ومن جهة اخرى ، لم يشهد سوق الأوراق المالية الأردني " بورصة عمان " حركة التقلبات والتذبذبات الواضحة التي شهدتها معظم اسواق منطقة الشرق الاوسط وشمال افريقيا ، بل على العكس من ذلك ، استطاعت السوق أن تنتهي العام ٢٠١٧ في تراجع في مؤشر اسعار الأسهم بنسبة ١,٨٩% .

بالنسبة للمجموعة المالية هيرميس الأردن ، فقد كانت نتيجة العمليات لعام ٢٠١٧ متميزة مقارنة مع اداء السنوات السابقة ، اذا وصل حجم التداول المنفذ من خلال الشركة في عام ٢٠١٧ الى (٥٤١,٨) مليون دينار وبنسبة ٩,٢% من حجم التداول للسوق وبترتيب (٢) ضمن قائمة الشركات العاملة في مجال الوساطة. هذا وفي عام ٢٠١٦ ، استطاعت الشركة تحقيق حجم تداول (٢٣٩,٤) مليون دينار وبنسبة ٧,٣% من حجم التداول الكلي للسوق وبترتيب (٢) ضمن شركات الوساطة العاملة في الأردن. ولقد شهد العام ٢٠١٧ تنفيذ العديد من صفقات التداول على احدى الشركات في قطاع التجزئة والتي كان لشركة المجموعة المالية هيرميس الأردن الدور الابرز في ترتيب هذه الصفقات .

وعلى الرغم من طبيعة الاداء الرتيبة في سوق عمان المالي ، فقد تابعت الشركة تقديم خدمات الوساطة لعملاء الشركة القائمين، وتوالت جهود الادارة التنفيذية لاستقطاب عملاء جدد وتوسيع عمليات التداول للشريحة المهمة من عملاء المجموعة المالية هيرميس، والمستثمرين الأجانب من الصناديق والشركات الاستثمارية. كذلك استطاعت الشركة زيادة حجم التمويل على الهامش الذي ارتفع من (٤,٠٨١) مليون دينار في نهاية العام ٢٠١٦ الى (٤,٤١٧) مليون دينار في نهاية عام ٢٠١٧ ، وقد انعكس ذلك على زيادة في إيرادات فوائد التمويل على الهامش بين العامين المذكورين بنسبة بلغت ١٩% .

هذا ومع نهاية عام ٢٠١٧ ، تقدمت المجموعة المالية هيرميس الاردن بطلب الحصول على ترخيص وسيط معرف (Introducing Broker) ، بالاستناد الى قانون التعامل في البورصات الاجنبية . ومن المأمّل أن يمكن هذا الترخيص الجديد الشركة من تقديم خدمات التداول في الاسواق الإقليمية والعالمية تحت مظلة المجموعة المالية هيرميس القابضة . ومما يجدر ذكره ، أن هذا التوجه منسجم مع الاستراتيجية الرئيسية للمجموعة المالية هيرميس والقائمة على التميّز 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، 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 الاجنبية بتاريخ ٢٠١٧/١٢/١٢ .
- الوضع التنافسي للشركة:

بلغ حجم تداول الشركة خلال عام ٢٠١٧ ما مقداره (٥٤١,٨٥٧) مليون دينار . وقد احتلت الشركة المركز ٢ من اصل (٥٧) شركة وساطة عاملة في السوق المالي ، وكانت نسبة حجم تداولها من اجمالي تداول السوق المحلي هو ٩,٢ % .

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- تطبيق التداول الالكتروني عبر الانترنت .
- ٧- تقديم خدمة التداول في البورصات الاقليمية والعالمية لعملاء الشركة من خلال رخصة الوسيط المعرف .

الاثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة:

لا توجد أية عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام ٢٠١٧ .

المخاطر التي يمكن ان تتعرض لها الشركة :

١. مخاطر اسعار الفائدة :
تعرف مخاطر سعر الفائدة بأنها تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.
٢. مخاطرة الائتمان :
تعرف مخاطرة الائتمان 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 اسعار صرف العملات الاجنبية.
ان المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية المقيمة بالدولار الامريكي منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الامريكي .
٤. الظروف الاقتصادية والاجتماعية والسياسية والتي قد تؤثر على اسعار الأوراق المالية .

أسماء موظفي الشركة ومؤهلاتهم وخبراتهم ورتبهم الوظيفية

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

البيانات المالية لعام ٢٠١٧

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

٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	٢٠١٣	
3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	3,000,000	تطور رأسمال الشركة
3,178,411	3,128,704	2,886,502	2,879,316	2,842,867	تغير صافي حقوق الملكية
49,707	242,201	7,187	36,449	91,023	ارباح / خسائر محققة
0	0	0	0	0	ارباح موزعة
11,368	11,368	11368	8,120	8,120	اتعاب مدقق الحسابات الخارجي

المدير المالي

طارق العدوي

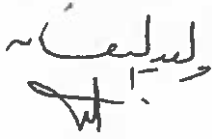
المجموعة المالية هيرميس
EFGHERMES
الأردن

اقرارات هيئة المديرين

- يقر اعضاء هيئة المديرين لشركة المجموعة المالية هيرميس الأردن (ذ.م.م) بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة بالتقرير السنوي للعام ٢٠١٧.
- يقر اعضاء هيئة المديرين لشركة المجموعة المالية هيرميس الأردن (ذ.م.م) بمسؤوليتهم عن صحة اعداد البيانات المالية للعام ٢٠١٧ 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 .

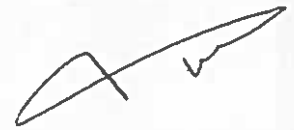
الرئيس التنفيذي

د.وليد النعسان



المدير المالي

طارق العدوي



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

البيانات المالية للسنة
المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
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 ٢٠١٧

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
٢٣ - ٧	ايضاحات حول البيانات المالية

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية

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

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لشركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن - شركة ذات مسؤولية محدودة ("الشركة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وكل من بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وبيان التغييرات 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 ٢٠١٧، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

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

مسؤولية الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

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

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

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

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

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

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

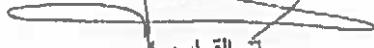
ان الأخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو إجمالي ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة على أساس البيانات المالية.

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

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

القواسمي وشركاه

KPMG



حاتم القواسمي

إجازة رقم (٦٥٦)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

١٢ آذار ٢٠١٨

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

بيان المركز المالي

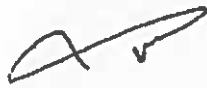
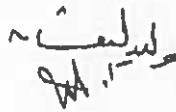
كما في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالتقارير الأخرى
٢٠١٦	٢٠١٧		
١,٥٢١,٠٠٤	٢٥٧,٤٥٩	٨	الموجودات
٤,٠٨١,٣٥١	٤,٤١٧,٢٦٩	٧	النقد وما في حكمه
٤٢,٦٣٩	١٩,٥٣٣		مدينون وساطة وحملات على الهامش
٦٧٠	-	١١	المطلوب من مركز ايداع الأوراق المالية
٣٤,٣٠٠	٢٧,٢٠٣	١٦	المطلوب من طرف ذو علاقة
٢,١٤٥	١,٥١٠	٥	موجودات ضريبية مزجلة
٤١,٦٠١	٢٠,٨٧٦	٤	موجودات غير ملموسة
٢٦٤,٥٨٠	١٩٥,٨٢٧	٦	ممتلكات ومعدات
٦,٠١٨,٢٩٠	٤,٩٣٩,٦٧٧		أرصدة مدينة أخرى
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٧٤٤,١٠٥	٩٨٢,٤٦١	١٠	المطلوبات
١,٥٦١,١٢٧	٢٥٣,٨٨٥	١٣	بنوك دائنة
-	٣١,٣٤٥	١١	دائنون
٣٥٤,٥٠٠	٣٥٤,٥٠٠	١١	المطلوب لطرف ذو علاقة
٨٥,٢٦٠	١٤,٤٥٦	١٦	أرض مسند من طرف ذو علاقة
١٤٤,٥٩٤	١٢٤,٦١٩	١٢	مخصص ضريبة الدخل
٢,٨٨٩,٥٨٦	١,٧٦١,٢٦٦		أرصدة دائنة أخرى
			مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	١	رأس المال المدفوع
١٢١,٦٩٧	١٢٨,٢٣٧	٩	احتياطي إجباري
٧,٠٠٧	٥١,١٧٤		أرباح منورة
٣,١٢٨,٧٠٤	٣,١٧٨,٤١١		مجموع حقوق الملكية
٦,٠١٨,٢٩٠	٤,٩٣٩,٦٧٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٢٣) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

المدير المالي

المدير العام

رئيس هيئة المديرين

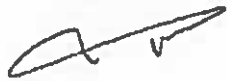

شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الربح او الخسارة والدخل الشامل الاخر

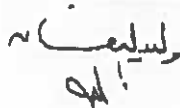
للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٦	٢٠١٧		
٩٢٠,٩٦٩	٦٤٩,٢٠٩		إيرادات صولات الوساطة
٢٥٧,٧٣٨	٣٢٠,١٦١		إيرادات فوائد التمويل على الهامش
١٧٨,٩٢٩	١١,٤٨٧		إيرادات فوائد بنكية
(١٠٢,٣٨٨)	(١٣٥,٢٣٨)		مصاريف فوائد بنكية
١,٢٥٥,٢٤٨	٨٤٥,٦١٩		إجمالي الإيرادات
(٨٨٢,٣٧٧)	(٧٧٨,٤٣٦)	١٤	مصاريف إدارية
(١٧,٤٧٦)	(٢٨,٠٧٩)	١٥	استهلاكات وإطفاءات
٨٤٥	٢٦,٣٠٠		إيرادات اخرى
٣٥٥,٢٤٠	٦٥,٤٠٤		الربح للمسنة قبل الضريبة
(١١٣,٠٣٨)	(١٥,٦٩٧)	١٦	مصرفون ضريبة الدخل
٢٤٢,٢٠٢	٤٩,٧٠٧		الربح للمسنة بعد الضريبة
٢٤٢,٢٠٢	٤٩,٧٠٧		إجمالي الدخل الشامل الاخر للمسنة

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٢٣) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات الممثل.

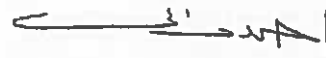
المدير المالي



المدير العام



رئيس هيئة المتدبرين



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

بيان التغيرات في حقوق الملكية

بالدينار الأردني			
المجموع	ارباح مدورة	احتياطي إجباري	راس المال المدفوع
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧</u>			
٣,١٢٨,٧٠٤	٧,٠٠٧	١٢١,٦٩٧	٣,٠٠٠,٠٠٠
٤٩,٧٠٧	٤٩,٧٠٧	-	-
-	(٦,٥٤٠)	٦,٥٤٠	-
<u>٣,١٧٨,٤١١</u>	<u>٥٠,١٧٤</u>	<u>١٢٨,٢٣٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>
<u>للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦</u>			
٢,٨٨٦,٥٠٢	(١٩٩,٦٧١)	٨٦,١٧٣	٣,٠٠٠,٠٠٠
٢٤٢,٢٠٢	٢٤٢,٢٠٢	-	-
-	(٣٥,٥٢٤)	٣٥,٥٢٤	-
<u>٣,١٢٨,٧٠٤</u>	<u>٧,٠٠٧</u>	<u>١٢١,٦٩٧</u>	<u>٣,٠٠٠,٠٠٠</u>

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٧
إجمالي الدخل الشامل الاخر للسنة
المحول الى الاحتياطي الاجباري
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٦
إجمالي الدخل الشامل الاخر للسنة
المحول الى الاحتياطي الاجباري
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٢٣) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	بالدينار الأردني
٢٠١٦	٢٠١٧		
٣٥٥,٢٤٠	٦٥,٤٠٤		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			الربح للسنة قبل الضريبة
١٧,٤٧٦	٢٨,٠٧٩	٤٥	التعديلات:
(١٧٨,٩٢٩)	(١١,٤٨٧)		استهلاكات وإطفاءات
١٤٢,٩١٦	٨٥,٥٣٠		إيراد فوائد بنكية
(٥٢٨)	-		مخصص مكافآت موظفين
٣٦٦,١٧٥	١٦٧,٥٢٦		أرباح استبعاد ممتلكات ومعدات
			الربح التشغيلي قبل التغييرات في بنود رأس المال العامل
(١٧٠)	٦٧٠		التغييرات في بنود رأس المال العامل:
(٢٠٠,٤٦٨)	٩٨,٧٥٣		المطلوب من طرف ذو علاقة
(١٩٢,١٣٩)	-		أرصدة مدينة أخرى
(٧٤٤,٥٧٤)	(٣٣٥,٩١٨)		المطلوب لمركز إيداع الأوراق المالية
-	(٧٩,٤٠٤)	١٦	مدينون وساطة وعملاء على الهامش
(٤١,٦٨٨)	(١١٥,١٠٠)	١٢	الضريبة المدفوعة
-	٢٣,١٠٦		المنفوع من مخصص مكافأة الموظفين
(١,٣٤٢)	٩,٥٩٥		المطلوب من مركز إيداع الأوراق المالية
١,٠١٨,٩٠٢	(١,٣٠٧,٢٤٢)		أرصدة دائنة أخرى
١٧٤,١٩٦	(١,٥٣٨,٠١٤)		دائنون
			صافي (الاستخدامات النقدية في) التدفقات من الأنشطة التشغيلية
(٢,٦٢٤)	(٦,٧١٩)	٤	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
١٧٨,٩٢٩	١١,٤٨٧		شراء ممتلكات ومعدات
٦٣١	-		فوائد بنكية مقبوضة
١٧٦,٩٣٦	٤,٧٦٨		استيعادات ممتلكات ومعدات
			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٥,٨٥٨)	٣١,٣٤٥		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٥٠٠	-		المطلوب لطرف ذو علاقة
٦٥٧,٩٠٢	٢٣٨,٣٥٦		قرض مساعد من طرف ذو علاقة
٦١٢,٥٤٤	٢٦٩,٧٠١		بنك دائن
٩٦٣,٦٧٦	(١,٢٦٣,٥٤٥)		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٥٥٧,٣٢٨	١,٥٢١,٠٠٤		صافي التغيير في النقد وما في حكمه خلال السنة
١,٥٢١,٠٠٤	٢٥٧,٤٥٩	٨	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه نهاية السنة

تعتبر الصفحات المرفقة من رقم (٧) إلى رقم (٢٣) جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها ومع تقرير منقح الحسابات المستقل.

إيضاحات حول البيانات المالية

١) علم

- سجلت شركة المجموعة المالية هيرميس - الأردن (تداول للأسهم والخدمات المالية سابقاً) والتي تعرف في ما بعد ب"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 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 - الشميساني.
- تمت الموافقة على البيانات المالية من قبل هيئة المديرين بتاريخ ١١ آذار ٢٠١٨ 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 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 الذمم المشكوك في تحصيلها اعتماداً على تقديراتها حول إمكانية استرداد تلك الذمم وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.
- تقوم الإدارة بالاعتراف بمصروف ضريبة الدخل للسنة اعتماداً على تقديراتها للربح الضريبي وفقاً للقوانين والتعليمات السارية والمعايير الدولية للتقارير المالية ويتم احتساب وإثبات الموجودات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بصورة دورية اعتماداً على الحالة العامة لهذه الموجودات وتوقعات الإدارة لأعمارها الإنتاجية في المستقبل.
- تقوم الإدارة بمراجعة القضايا المقامة ضد الشركة بصورة مستمرة اعتماداً على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي تبين المخاطر المحتملة التي قد تتحملها الشركة في المستقبل جراء تلك القضايا.
- قياس القيمة العادلة:

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

١. في السوق الرئيسية للموجودات أو المطلوبات، أو
 ٢. في السوق الأكثر فائدة للموجودات والمطلوبات وذلك في حالة عدم وجود أسواق رئيسية.
- يجب ان تتوفر للشركة امكانية الوصول للسوق الاساسي او السوق الاكثر فائدة، وقد تفتقر 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 للنفد أو للأعمال التجارية) ويتطلب عدد من السياسات والإفصاحات المحاسبية للشركة قياس القيمة العادلة لموجودات ومطلوبات مالية وغير مالية على حد سواء.

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

تعتمد الإدارة بأن تقديراتها وافتراضاتها معقولة وكافية.

هـ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦ باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول بعد الأول من كانون الثاني ٢٠١٧:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧): مبادرة الإفصاح.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢): الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة.
- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) الإفصاح عن الملكية في المنشآت الأخرى: التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات ٢٠١٤ - ٢٠١٦.

إيضاحات حول البيانات المالية

لم يكن لتطبيق هذه المعايير المعدلة أثر جوهري على البيانات المالية للشركة.

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة:
الموجودات غير الملموسة

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفاداة منها محددة على مدى فترة الاستفاداة، وتظهر بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وأية خسائر تدني متراكمة ويتم قيد الإطفاء في بيان الربح أو الخسارة. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الاستفاداة 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.

ترسل 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 بالاصافي ضمن بند " إيرادات أخرى" في بيان الربح أو الخسارة.

أ- 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

الذمم المدينة

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

إيضاحات حول البيانات المالية

- 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 الفعال.

يتم إختبار التدني في الموجودات المالية الهامة على أساس إفرادي.

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

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 والدخل الشامل الاخر.

- الاعتراف بالإيرادات

- تمثل عمليات البيع والشراء لعملاء الوساطة والتمويل على الهامش ويتم الاعتراف بالإيراد عند القيام بعملية البيع أو الشراء وتقديم الخدمة للعميل على أساس الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بإيرادات الأنشطة الأخرى على أساس الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بالفوائد الدائنة وفوائد التمويل على الهامش كليراد في الفترة التي تحقق فيها على أساس الفائدة الفعالة.

- المعاملات بالعملة الأجنبية

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

- 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 (لتزامات 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 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 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 تستوفي من قبل نفس السلطات الضريبية على نفس الشركة الخاضعة للضريبة أو شركات مختلفة خاضعة للضريبة ولها أن تقوم بتسوية مطلوبات وموجودات الضريبة الحالية بالصافي أو أن موجودات ومطلوبات الضريبة سوف تتحقق في نفس الوقت.

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

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

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

(٣) معايير وتفسيرات جديدة غير مطبقة

إن عدد من المعايير الجديدة، والتعديلات على المعايير والتفسيرات ستصبح سارية المفعول للفترة المالية التي تبدأ في ١ كانون الثاني ٢٠١٧، ولم يتم تطبيقها عند إعداد هذه البيانات المالية.

المعايير الجديدة

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥) الإيرادات من عقود العملاء (يطبق بالعام ٢٠١٨).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية (يطبق بالعام ٢٠١٨).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) عقود الإيجار (يطبق في كانون الأول ٢٠١٩).
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر).

التعديلات

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٢) تصنيف وقياس حساب الدفع على أساس الاسهم (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨ مع السماح بالتطبيق المبكر).
 - المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٠) ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) البيع أو المساهمة في الموجودات بين المستثمر وشركائه في المشروع المشترك (لم يحدد موعد التطبيق).
 - معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) توضيح نقل الاستثمارات العقارية (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨).
 - التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات (٢٠١٤ - ٢٠١٦) تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٢) الإفصاح عن الملكية في المنشآت الأخرى (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٧).
 - التعديلات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية للدورات (٢٠١٤ - ٢٠١٦) تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) تبني المعايير الدولية للتقارير المالية للمرة الأولى ومعايير المحاسبة الدولي رقم (٢٨) الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (يطبق في ١ كانون الثاني ٢٠١٨).
 - تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢: معاملات بالعملة الأجنبية والبدل المدفوع مقدماً.
 - تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٣: عدم التيقن من معالجات ضريبة الدخل.
- تعتقد الإدارة بأن تطبيق المعايير الدولية والتعديلات الجديدة المذكورة اعلاه لن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية.

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	تجهيزات	أجهزة ومعدات	أثاث ومفروشات
٢٧٨,٨٩٦	١١,١٥٠	١١٢,١٦٤	٤٢,٩٥٨	٦٤,٦٩٢	٤٧,٩٣٢
٦,٧١٩	-	-	-	٥,٤٤٥	١,٢٧٤
٢٨٥,٦١٥	١١,١٥٠	١١٢,١٦٤	٤٢,٩٥٨	٧٠,١٣٧	٤٩,٢٠٦
٢٢٧,٢٩٥	١١,١٥٠	٩٩,٩٩١	٤٢,٩١٨	٥٢,٨٥٩	٢٩,٣٧٧
٢٧,٤٤٤	-	٨,١٥٨	٤٠	٥,٩٣٩	١٢,٣٠٧
٢٦٤,٧٣٩	١١,١٥٠	١٠٨,١٤٩	٤٢,٩٥٨	٥٩,٧٩٨	٤٢,٦٨٤
٢٨١,٩٥٠	١١,١٥٠	١١٢,٣٧٢	٤٢,٩٥٨	٦٦,٧٣٦	٤٨,٧٣٤
٧,٦٢٤	-	-	-	١,١٠٦	١,٥١٨
(٥,٦٧٨)	-	(٢٠٨)	-	(٢,١٥٠)	(٢,٣٢٠)
٢٧٨,٨٩٦	١١,١٥٠	١١٢,١٦٤	٤٢,٩٥٨	٦٤,٦٩٢	٤٧,٩٣٢
٢٢٦,٣٩٢	١١,١٥٠	٩٥,١٨٠	٤٢,٨٢٥	٥١,٠٨٠	٢٦,١٥٨
١٦,٤٧٨	-	٤,٩٥٩	٩٣	٥,٩٢٨	٥,٤٩٨
(٥,٥٧٦)	-	(١٤٨)	-	(٢,١٤٩)	(٢,٢٧٩)
٢٣٧,٢٩٥	١١,١٥٠	٩٩,٩٩١	٤٢,٩١٨	٥٣,٨٥٩	٢٩,٣٧٧
٢٠,٨٧٦	-	٤,٠١٥	-	١٠,٣٢٩	٦,٥٢٢
٤١,٦٠١	-	١٢,١٧٣	٤٠	١٠,٨٣٣	١٨,٥٥٥

بالنفسر الأرنبي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

الكلية

الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٧

إضافات السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

مجمع الاستهلاك

الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٧

استهلاكات السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٦

الكلية

الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٦

إضافات السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

مجمع الاستهلاك

الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٦

استهلاكات السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

مجمع الاستهلاك

الرصيد في الأول من كانون الثاني ٢٠١٦

استهلاكات السنة

الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

صافي القيمة الدفترية

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

إيضاحات حول البيانات المالية

(٥) موجودات غير ملموسة

ان تفاصيل هذا البند كما يلي:

المجموع	موقع إلكتروني	برامج الحاسوب	رخصة الوساطة المالية	بالدينار الأردني
٢٣٦,٨٢٧	٢,٧٠٨	٣٤,١٢٩	٢٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٣٦,٨٢٧	٢,٧٠٨	٣٤,١٢٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٧ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٣٤,٦٩٢	٢,٧٠٨	٣١,٩٨٤	٢٠٠,٠٠٠	الإطفاء المتراكم
٦٣٥	-	٦٣٥	-	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٧ إطفاءات السنة
٢٣٥,٣٢٧	٢,٧٠٨	٣٢,٦١٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢٣٦,٨٢٧	٢,٧٠٨	٣٤,١٢٩	٢٠٠,٠٠٠	٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٣٦,٨٢٧	٢,٧٠٨	٣٤,١٢٩	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٦ الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
٢٣٣,٦٩٤	٢,٧٠٨	٣٠,٩٨٦	٢٠٠,٠٠٠	الإطفاء المتراكم
٩٩٨	-	٩٩٨	-	الرصيد كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٦ إطفاءات السنة
٢٣٤,٦٩٢	٢,٧٠٨	٣١,٩٨٤	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦
١,٥١٠	-	١,٥١٠	-	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
٢,١٤٥	-	٢,١٤٥	-	صافي القيمة الدفترية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

(٦) أرصدة مدينة أخرى

بالدينار الأردني

كما في ٣١ كانون الأول	٢٠١٦	٢٠١٧
٧٩,٤٠٣	٧٩,٥٢٥	
٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	
٨,٨٤٨	٨,٨٦٦	
٨٣,١١٩	٦,٨٨٦	
٥٥٠	٥٥٠	
(٧٧,٣٤٠)	-	
٢٩٤,٥٨٠	١٩٥,٨٢٧	

مصاريف مدفوعة مقدماً
صندوق ضمان التسوية
أمانات ضريبة الدخل
ذمم أخرى
تأمينات مستردة
مخصص ذمم مدينة أخرى مشكوك في تحصيلها (*)

إيضاحات حول البيانات المالية

* كانت الحركة على المخصص خلال السنة كما يلي:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
٧٧,٣٤٠	٧٧,٣٤٠
-	(٦١,٨٢٦)
-	(١٥,٥١٤)
٧٧,٣٤٠	-

بالدينار الأردني

رصيد بداية السنة
ديون معدومة خلال السنة **
مخصص انتفت الحاجة اليه

* قررت هيئة المديرين خلال العام ٢٠١٧ الموافقة على شطب ذمم مدينة أخرى بقيمة ٦١,٨٢٦ دينار أردني.

(٧) مدينون وساطة وعملاء على الهامش

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
١٨	٢٥
٤,٠٨١,٣٣٣	٤,٤١٧,٢٤٤
٤,٠٨١,٣٥١	٤,٤١٧,٢٦٩

بالدينار الأردني

ذمم عملاء وساطة *
ذمم عملاء تمويل على الهامش **

* يبين الجدول التالي فترات استحقاق الذمم من عملاء الوساطة:

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
-	-
١٨	٢٥
-	-
-	-
-	-
١٨	٢٥

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 ونسبة فائدة تتراوح بين (٦-٨) % وبضمانة الاستثمارات الممولة حيث يتم متابعتها بشكل دوري، ان تفاصيلها بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ هي كما يلي:

- اجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٩,٩١٤,٧٩٤ دينار.
 - اجمالي المبلغ الممول من قبل الشركة ٤,٤١٧,٢٤٤ دينار.
 - اجمالي الممول من قبل العملاء (هامش الأمان) ٥,٤٩٧,٥٥٠ دينار.
 - ان نسبة الممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٥٥%.
- 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.

إيضاحات حول البيانات المالية

(٨) النقد وما في حكمه

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
٧٥	٤١٧
١,٥٢٠,٩٢٩	٢٥٧,٠٤٢
١,٥٢١,٠٠٤	٢٥٧,٤٥٩

بالدينار الأردني

نقد في الصندوق

نقد لدى البنوك - حسابات جارية

النقد وما في حكمه

(٩) 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 الا يتجاوز مجموع ما تم اقتطاعه لهذا الاحتياطي رأس مال الشركة، وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(١٠) بنوك دائنة

يمثل هذا البند الرصيد المستغل من سقوف الجاري مدين الممنوح من قبل بنوك محلية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ و٢٠١٦، 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 ٨,٢٥%، هذا وبلغ الرصيد المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٦٨,٤٩٨ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: ٢٩٩,٦١٣ دينار)
- ب- جاري مدين - البنك العقاري المصري: تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين بسقف ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبسعر فائدة سنوي يبلغ ٨,٢٥%، هذا وبلغ الرصيد المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٩٨٤ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: ٤٤٤,٤٩١ دينار)
- ج- جاري مدين - بنك القاهرة عمان تسهيلات ائتمانية على شكل جاري مدين بسقف ٣,٠٠٠,٠٠٠ دينار وبسعر فائدة سنوي يبلغ ٨%، هذا وبلغ الرصيد المستغل كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ مبلغ ٩١٢,٩٧٩ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٦: صفر)

(١١) الأرصدة والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

(١-١١) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

بالدينار الأردني		طبيعة العلاقة	اسم الشركة
٢٠١٦	٢٠١٧		
٤٥		عمولات	المجموعة المالية هيرميس القابضة
٩٢٧	٨,٠١٩	ومصاريف محملة	شركة المجموعة المالية للوساطة
١,٧١٤	٢,٩٨٢	عمولات	المجموعة المالية هيرميس / الامارات
٢٤	٣,٤٦٩	مصاريف	شركة المجموعة المالية (IFA)
-	١,٢٢٨	مصاريف	شركة شقيقة

إيضاحات حول البيانات المالية

(٢-١١) المطلوب من طرف ذو علاقة

كما في ٣١ كانون الأول		طبيعة العلاقة	بالدينار الأردني شركة المجموعة المالية للممسرة
٢٠١٦	٢٠١٧		
٦٧٠	-	شركة شقيقة	
٦٧٠	-		
كما في ٣١ كانون الأول		طبيعة العلاقة	(٢-١١) المطلوب لطراف ذو علاقة بالدينار الأردني شركة المجموعة المالية للممسرة
٢٠١٦	٢٠١٧		
-	٣١,٣٤٥	شركة شقيقة	
-	٣١,٣٤٥		

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

(٤-١١) منافع هيئة المديرين والإدارة العليا

بلغت رواتب ومنافع هيئة المديرين والإدارة العليا قصيرة الاجل خلال السنة ٢١٠,٦٨٥ دينار (٢٠١٦: ٢٦٨,١٧٥ دينار).

(٥-١١) قرض مساند من طرف ذو علاقة:

يمثل هذا البند قرض مساند حصلت عليه الشركة من الشركة الام (المجموعة المالية هيرميس القابضة) بتاريخ ١ آذار ٢٠١٦ ويستحق بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠١٨ لغرض تمويل عمليات الشركة، هذا وقد تم بتاريخ ١ آذار ٢٠١٨ بتجديد القرض لغرض تمويل عمليات الشركة ليستحق بتاريخ ٢٨ شباط ٢٠٢٠، تم الحصول على هذا القرض دون ضمانات ولا يستحق عليه اي فائدة.

(١٢) أرصدة دائنة أخرى

كما في ٣١ كانون الأول		طبيعة العلاقة	بالدينار الأردني مخصص مكافآت موظفين (*) مصاريف مستحقة أمانات ضريبية دخل مطلوب لمؤسسات اسواق المال
٢٠١٦	٢٠١٧		
١٤٢,٩١٦	١١٣,٣٤٦		
١٤٢	٩,٦٥٧		
٣٦	-		
١,٥٠٠	١,٦١٦		
١٤٤,٥٩٤	١٢٤,٦١٩		

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

كما في ٣١ كانون الأول		طبيعة العلاقة	بالدينار الأردني رصيد بداية السنة المكون خلال السنة المدفوع خلال السنة
٢٠١٦	٢٠١٧		
٤١,٦٨٨	١٤٢,٩١٦		
١٤٢,٩١٦	٨٥,٥٣٠		
(٤١,٦٨٨)	(١١٥,١٠٠)		
١٤٢,٩١٦	١١٣,٣٤٦		

إيضاحات حول البيانات المالية

(١٣) دالفنون

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
١,٥٣٩,٢٥٦	٢٣٤,٧٩١
١٧,٨٢٢	١٣,٩٥٣
٤,٠٤٩	٥,١٤١
<u>١,٥٦١,١٢٧</u>	<u>٢٥٣,٨٨٥</u>

بالدينار الأردني

ذمم عملاء وساطة
ذمم عملاء تمويل على الهامش
ذمم موردين

(١٤) مصاريف إدارية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
٣٧٣,٩٨٧	٣٦٦,٣٧١
٣٦,٧٦٥	٤٠,٦٢٦
١٤٢,٩١٦	٨٥,٥٣٠
٣٤,٠٢٩	٣٣,٠٢٦
٤٩,٧٨٤	٤٥,٦١٨
٣٣,٩٤٢	٥٤,١٨٧
٦,٩٩٠	٥,٢٠١
٢٥,٤٢٨	٢٠,٨٢١
٥,١١٥	٧,٧٩٥
٤٦,٦٢٠	٤٨,٠٥٩
١٤,٤٥٦	١٢,٤٣٦
٨,٢٢٢	٧,٧١٤
٣٤,٤١٨	٢٩,٢٣١
٤,١٠٥	٩٣٢
١,٨٥٧	١,٢٠٠
٦,٥٩٤	٨,١٠٠
٣,٤١٣	٩٧٠
١,٢٠٩	١,١١٢
١,٩٩٥	٨٤٩
٦,٨٣٧	٣٠٥
٢١,٧٥٣	-
٢٢,٩٤٢	٨,٣٥٣
<u>٨٨٣,٣٧٧</u>	<u>٧٧٨,٤٣٦</u>

بالدينار الأردني

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

(١٥) التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ بيان المركز المالي التزامات محتملة تتمثل بكفالات بنكية بمبلغ ١,٢١٤,٠٠٠ دينار أردني ولا يوجد مقابلها تأمينات نقدية (٢٠١٦: ٨٥٣,٠٠٠ دينار أردني). هذه الكفالات البنكية مضمونة من الشركة الأم.

إيضاحات حول البيانات المالية

(١٦) ضريبة الدخل

ا- 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 البند المشمولة مخصص مكافآت الموظفين
٢٠١٦	٢٠١٧					
٣٤,٣٠٠	٢٧,٢٠٣	١١٣,٣٤٦	١١٥,١٠٠	٨٥,٥٣٠	١٤٢,٩١٦	
٣٤,٣٠٠	٢٧,٢٠٣	١١٣,٣٤٦	١١٥,١٠٠	٨٥,٥٣٠	١٤٢,٩١٦	المجموع

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

كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
٦٢,٠٧٨	٣٤,٣٠٠
(٢٧,٧٧٨)	(٧,٠٩٧)
٣٤,٣٠٠	٢٧,٢٠٣

بالدينار الأردني

الرصيد في بداية السنة
إطفاء موجودات ضريبية مؤجلة خلال السنة - بالصافي
الرصيد في نهاية السنة

ب- مخصص ضريبة الدخل

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

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
-	٨٥,٢٦٠
٨٥,٢٦٠	٨,٦٠٠
-	(٧٩,٤٠٤)
٨٥,٢٦٠	١٤,٤٥٦

رصيد بداية السنة

ضريبة الدخل للسنة

المتفروع خلال السنة

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

للسنة المنتهية كما في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٦	٢٠١٧
٨٥,٢٦٠	٨,٦٠٠
٢٧,٧٧٨	٧,٠٩٧
١١٣,٠٣٨	١٥,٦٩٧

بالدينار الأردني

ضريبة الدخل للسنة

موجودات ضريبية مؤجلة - بالصافي

إيضاحات حول البيانات الماليه

فيما يلي ملخص للتسوية بين الربح المحاسبي والربح الضريبي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٦	٢٠١٧	
٣٥٥,٢٤٠	٦٥,٤٠٤	بالدينار الأردني
-	(١١٥,١٠٠)	الربح المحاسبي
-	٨٥,٥٣٠	المستخدم من مخصص دافع ضريبية
٣٥٥,٢٤٠	٣٥,٨٣٤	مصارييف غير مقبولة ضريبياً
٢٤%	٢٤%	الربح الضريبي
٨٥,٢٦٠	٨,٦٠٠	نسبة الضريبية
		ضريبية 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 والتي لم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وبراى المستشار الضريبي أن المخصص الموجود في البيانات الماليه كافي لمواجهه الالتزامات الضريبية.

(١٧) الأدوات الماليه

تتعرض الشركة للمخاطر التاليه جراء استخدامها للأدوات الماليه.

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

يبين هذا الإيضاح معلومات حول تعرض الشركة لكل من المخاطر اعلاه، 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 الماليه.

تقع المسؤليه الكامله عن إعداد ومراقبة إدارة المخاطر على عاتق إدارة الشركة مدعومة بإدارة المجموعه 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 الالتزام بسياسات وإجراءات الشركة في إدارة المخاطر كما تقوم بمراجعة مدى كفاية إطار إدارة المخاطر.

مخاطر الائتمان

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

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		
٢٠١٦	٢٠١٧	بالدينار الأردني
١,٥٢٠,٩٢٩	٢٥٧,٠٤٢	النقد لدى البنوك
٤,٠٨١,٣٥١	٤,٤١٧,٢٦٩	مدينون وساطة وعملاء على الهامش
٢١٥,١٧٧	١١٦,٣٠٢	أرصدة مدينة أخرى
<u>٥,٨١٧,٤٥٧</u>	<u>٤,٧٩٠,٦١٣</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 تمهيلات بنكية على شكل جاري مدين لمواجهة الإلتزامات قصيرة الأجل والمفاجئة.

فيما يلي الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المالية:

القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	أكثر من عام	بالدينار الأردني
-----------------	---------------------------------	---------------	-------------	------------------

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٩٨٢,٤٦١	(٩٨٢,٤٦١)	(٩٨٢,٤٦١)	-	بنوك دائنة
٢٥٣,٨٨٥	(٢٥٣,٨٨٥)	(٢٥٣,٨٨٥)	-	دائنون
١٢٤,٦١٩	(١٢٤,٦١٩)	(١٢٤,٦١٩)	-	أرصدة دائنة أخرى
١٤,٤٥٦	(١٤,٤٥٦)	(١٤,٤٥٦)	-	مخصص ضريبة الدخل
٣١,٣٤٥	(٣١,٣٤٥)	(٣١,٣٤٥)	-	المطلوب لطرف ذو علاقة
٣٥٤,٥٠٠	(٣٥٤,٥٠٠)	(٣٥٤,٥٠٠)	-	قرض مساند من طرف ذو علاقة
<u>١,٧٦١,٢٦٦</u>	<u>(١,٧٦١,٢٦٦)</u>	<u>(١,٧٦١,٢٦٦)</u>	<u>-</u>	المجموع

القيمة الدفترية	التدفقات النقدية المتعاقد عليها	٦ أشهر أو أقل	أكثر من عام	بالدينار الأردني
-----------------	---------------------------------	---------------	-------------	------------------

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦

٧٤٤,١٠٥	(٧٤٤,١٠٥)	(٧٤٤,١٠٥)	-	بنوك دائنة
١,٥٦١,١٢٧	(١,٥٦١,١٢٧)	(١,٥٦١,١٢٧)	-	دائنون
١٤٤,٥٩٤	(١٤٤,٥٩٤)	(١٤٤,٥٩٤)	-	أرصدة دائنة أخرى
٨٥,٢٦٠	(٨٥,٢٦٠)	(٨٥,٢٦٠)	-	مخصص ضريبة الدخل
٣٥٤,٥٠٠	(٣٥٤,٥٠٠)	(٣٥٤,٥٠٠)	-	قرض مساند من طرف ذو علاقة
<u>٢,٨٨٩,٥٨٦</u>	<u>(٢,٨٨٩,٥٨٦)</u>	<u>(٢,٨٨٩,٥٨٦)</u>	<u>(٣٤٥,٥٠٠)</u>	المجموع

إيضاحات حول البيانات المالية

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 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		
٢٠١٦	٢٠١٧	بالدينار الأردني
٤,٠٨١,٣٣٣	٤,٤١٧,٢٤٤	أدوات مالية
(٧٤٤,١٠٥)	(٩٨٢,٤٦١)	الموجودات المالية بسعر فائدة ثابت
٣,٣٣٧,٢٢٨	٣,٤٣٤,٧٨٣	المطلوبات المالية بسعر فائدة ثابت

إن الزيادة في سعر الفائدة/المربحة بنسبة ١% سوف يؤدي إلى الزيادة في مصاريف التمويل بمبلغ ٣٤,٣٤٨ دينار. إن النقص في سعر الفائدة/المربحة بنسبة ١% سوف يؤدي إلى النقص في مصاريف التمويل بمبلغ (٣٤,٣٤٨) 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		
٢٠١٦	٢٠١٧	دينار أردني
٢,٨٨٩,٥٨٦	١,٧٦١,٢٦٦	مجموع المديونية
(١,٥٢١,٠٠٤)	(٢٥٧,٤٥٩)	(ينزل) النقد في الصندوق ولدى البنوك
١,٣٦٨,٥٨٢	١,٥٠٣,٨٠٧	صافي المديونية
٣,١٢٨,٧٠٤	٣,١٧٨,٤١١	مجموع حقوق الملكية
٣,١٢٨,٧٠٤	٣,١٧٨,٤١١	رأس المال المعدل
٤٤%	٤٧%	نسبة المديونية إلى رأس المال المعدل

إيضاحات حول البيانات المالية

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: مخلات من غير الأسعار المدرجة المتضمنة في المستوى ١ التي يمكن تحديدها للموجودات والمطلوبات، سواء مباشرة (أي الأسعار) أو بطريقة غير مباشر (أي المشتقة من الأسعار). الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مشابهة أو من خلال استخدام نموذج تقييم يتضمن مخلات يمكن أن تعزى إلى الأسواق، وقد تحدد هذه المخلات بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى ٣: مخلات لموجودات ومطلوبات التي لا تعتمد على معلومات ملاحظة في السوق (مخلات غير ملاحظة).
- أ. الموجودات والمطلوبات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة على أساس متكرر:

القيمة الدفترية	القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			دينار الأردني
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	
٢٥٧,٤٥٩	٢٥٧,٤٥٩	-	-	النقد وما في حكمه
٩٨٢,٤٦١	٩٨٢,٤٦١	-	-	بنوك دائنة
				دينار الأردني
القيمة الدفترية	القيمة العادلة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦			النقد وما في حكمه بنوك دائنة
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	
١,٥٢١,٠٠٤	١,٥٢١,٠٠٤	-	-	
٧٤٤,١٠٥	٧٤٤,١٠٥	-	-	

لا يوجد أي تحويلات بين المستوى (١) والمستوى (٢) خلال العام ٢٠١٧.

ب. الموجودات والمطلوبات التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة:

القيمة الدفترية	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧			الدينار الأردني
	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	
٤,٤١٧,٢٦٩	-	٤,٤١٧,٢٦٩	-	الموجودات المالية
١٩,٥٣٣	-	١٩,٥٣٣	-	مدينون وساطة وعملاء على الهامش المطلوب من مركز ايداع الأوراق المالية
٢٥٣,٨٨٥	-	٢٥٣,٨٨٥	-	المطلوبات المالية
٣١,٣٤٥	-	٣١,٣٤٥	-	داننون
٣٥٤,٥٠٠	-	٣٥٤,٥٠٠	-	المطلوب لطرف ذو علاقة قرض مساند من طرف ذو علاقة

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٦			
الدينار الأردني	القيمة العادلة		القيمة الدفترية
	المستوى ٢	المستوى ٣	
الموجودات المالية	-	٤,٠٨١,٣٥١	- ٤,٠٨١,٣٥١
مدينون وساطة وعملاء على الهامش	-	٤٢,٦٣٩	- ٤٢,٦٣٩
المطلوب من مركز ايداع الأوراق المالية	-	٦٧٠	- ٦٧٠
المطلوب من طرف ذو علاقة	-		-
المطلوبات المالية	-	١,٥٦١,١٢٧	- ١,٥٦١,١٢٧
دائنون	-	٣٥٤,٥٠٠	- ٣٥٤,٥٠٠
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 الانتمائية للأطراف التي تتعامل مع الشركة. هذا وتعتد إدارة الشركة أن القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية التي تظهر أعلاه تقارب قيمتها العادلة نتيجة لاستحقاقاتها قصيرة الأجل أو إعادة تسعير أسعار الفائدة خلال العام.

لا يوجد أي تحويلات بين المستوى (١) والمستوى (٢) خلال العام ٢٠١٧