

1- الوضعية القانونية للشركة ووصف لانشطتها الرئيسية:

1. شركة الحكمة للخدمات المالية شركة مسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة بسجل الشركات تحت رقم (9864) بتاريخ 2005/3/22 و برأسمال قدره (2280000) اثنان مليون ومائتان وثمانون الف دينار علماً بأنه قد طرأ على رأسمال الشركة عدة تغييرات منذ التأسيس ولغاية تاريخه كان آخرها تخفيض رأسمال الشركة بمقدار 400000 دينار/حصة.
ويقع مقر الشركة في مجمع بنك الإسكان حيث تتواجد الإدارة العليا والإدارة المالية ودائرة الوساطة وباقي اقسام الشركة.
2. استمراراً لأداء الربع الأخير من العام 2012 شهد العام 2013 تحسناً ملحوظاً في احجام التداول ومستويات الأسعار ، حيث بلغ حجم التداول (3000) مليون بإرتفاع نسبته 33% وكذلك اغلق المؤشر العام للسوق الرقم القياسي لاسعار الأسهم المرجح بالأسهم الحرة عند مستوى (2066) نقطة.
3. حققت الشركة إيرادات من عمولات الوساطة قدرها 284740 دينار وبلغ اجمالي الدخل الشامل بعد الضريبة 432589 دينار .
وبلغت الأرباح التي تعبر عن التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة 71435 دينار اي أن الأرباح المحققة بعد الضريبة 361154 دينار .
هذا وقد استحق على الشركة ضريبة دخل قدرها 43585 دينار .
4. استطاعت الشركة خلال العام 2013 مواكبة التحسن للسوق وقد تحسن ادائها بإرتفاع احجام التداول لديها حيث احتلت المركز 28 من بين 61 شركة وساطة عاملة في بورصة عمان بينها العديد من الشركات التابعة للبنوك واخرى ذوات رؤوس اموال كبيرة مقارنة معها ، وترى الشركة بكفاية المخصص المقطوع لتغطية كافة الذمم النقدي والهامش المشكوك في تحصيلها .

2-الوضع التنافسي للشركة :

بلغ حجم تداول الشركة خلال عام 2013 (75.1) مليون دينار من حجم البورصة الإجمالي وعليه ندرج فيما يلي حجم تداول الشركة ونسبتها من الحجم الكلي .

السنة	حجم تداول الشركة	حجم تداول البورصة	نسبة تداول الشركة من الحجم الكلي
2009	175 مليون دينار	19337 مليون	0.9%
2010	139.5 مليون دينار	13383 مليون	1%
2011	52.8 مليون دينار	5704 مليون	0.9%
2012	53.4 مليون دينار	3960 مليون	1.4%
2013	75.1 مليون دينار	6060 مليون	1.2% *

* علماً بأن العام 2013 قد شهد صفقات تداول كبيرة على بعض اسهم البنوك نفذت من خلال الشركات التابعة لها الامر الذي ادى الى ارتفاع احجام تداول البورصة من ناحية وانخفاض في نسبة تداول الشركة من الحجم الكلي من ناحية اخرى.

ومن الجدير بالذكر تعمل الشركة ضمن راسمال متواضع مقارنة مع المنافسين لذلك فان البحث عن عملاء جدد يمتازون بالملاءة المالية العالية هو مطلب استراتيجي للشركة الامر الذي دفع ادارة الشركة الى فتح قنوات متعددة مع عدد من المستثمرين العرب والاجانب وبعض الصناديق الاستثمارية المحلية .

3-تطور رأسمال الشركة وحقوق الملكية

اما بالنسبة لتطور رأس المال بالشركة وحقوق الملكية فيبينه الجدول التالي:

السنة	رأس المال	حقوق المساهمين	نسبة الحقوق إلى رأس المال
2009	2680000	2905830	108.5%
2010	2680000	2905204	108.4%
2011	2680000	2798099	104.4%
2012	2680000	2838353	106%
2013	2280000	2766227	121.3%



4- السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية للسنوات الخمس الأخيرة

السنة	الأرباح	حقوق المساهمين	الأرباح الموزعة
2009	89206	2905830	لا توجد
2010	17574	2905204	لا توجد
2011	(107105)	2798099	لا توجد
2012	40254	2838353	لا توجد
2013	432589	2766227	مقترح توزيع 8%

5- ان مساهمي الشركة وحصص كل منهم ندرجه بالجدول التالي :

الرقم	اسم المساهم	الجنسية	الحصة (دينار)
1	احمد حسن حسين شاهين	اردني	17152
2	احمد عبدالله الطعيمه الحيارى	اردني	7296
3	احمد محمد احمد مشعل	اردني	7296
4	اسماعيل سعيد زين الزغلول	اردني	8576
5	اشرف سعيد محمد تايه	اردني	17168
6	بخيت نجيب بخيت البخيت	اردني	3648
7	بسام سعيد محمد فرماوي	اردني	17152
8	جمال محمد احمد موسى	اردني	18240
9	جمال محمد حجازي صلاح	اردني	30016
10	جميل يعقوب محمد تايه	اردني	8576



3648	اردني	فريد خضر علي مقبل	33
47168	اردنية	لينا محمد فاروق عبد الحميد المفتي	34
7296	اردني	محمد كامل ينال كامل البسطامي	35
21440	اردني	محمد محمود احمد صقر	36
8576	اردني	محمد هيثم عبدالحميد عبدالعزيز	37
7296	اردني	محمود علي اسماعيل اللحام	38
25728	اردني	ناصر يعقوب محمد تايه	39
20691	اردني	هشام يوسف رشيد حواشين	40
12864	اردني	وليد محمد حسين مكاحله	41
8576	اردني	يوسف محمد حسين مكاحله	42
2280000		المجموع	

6-هيئة مديري الشركة والمفوضين بالتوقيع عن الشركة :

تم انتخاب هيئة مديرين للشركة في اجتماع الهيئة العامة العادي الذي تم عقده بتاريخ
2011/5/24.

تتألف هيئة مديري الشركة من السادة التالية اسماؤهم :

1. السيد صالح يعقوب محمد حسين رئيساً.
2. شركة السبيل للاستثمارات المالية ويمثلها زياد عدنان صنوبر - نائب الرئيس.
3. شركة السبيل للاستثمارات المالية ويمثلها عصام محمد فاروق المهدي - عضو .
4. شركة الشرق الاوسط للاستثمار والاستشارات المالية ويمثلها زيد يزيد المفتي - عضو .



علما بأن المفوضين بالتوقيع عن الشركة هم :

- السيد صالح يعقوب محمد حسين .
- السيد مازن عبد القادر خليل عليان .
- السيد سائد يعقوب محمد تايه .
- السيد احمد صالح يعقوب حسين

7- لقد بلغ عدد موظفي الشركة خلال عام 2013 اربعة عشر موظفاً كما هو مدرج بالجدول

التالي :

الرقم	الإسم	الوظيفة	المؤهل العلمي
1	مازن عبد القادر خليل عليان	مدير عام	ماجستير ادارة اعمال
2	سائد يعقوب محمد تايه	المدير المالي و الاداري	بكالوريوس محاسبه
3	روان محمد فاروق عبدالحميد المفتي	ضابط امتثال	بكالوريوس ادارة اعمال
4	نداء صالح يعقوب تايه	وسيط	بكالوريوس هندسة صناعية
5	رهام صالح يعقوب حسين	وسيط	بكالوريوس طب أسنان
6	أحمد صالح يعقوب حسين	وسيط	بكالوريوس إدارة أعمال
7	إبراهيم سليمان حسن الرفاعي	وسيط	بكالوريوس محاسبية
8	محمد راجح عبدالرحيم الخطيب	وسيط	بكالوريوس محاسبية
9	شريهان سامي حسن العقاد	محلل مالي	بكالوريوس تمويل
10	ميسون فتحي خيرى ابدير	محاسب	دبلوم
11	اماني محمد احمد سعيد	خدمة عملاء	دبلوم
12	باسم أحمد سعيد دار حمدان	سائق	توجيهي
13	محمد فتحي عبدالمنعم وهبه	مستخدم	أقل من توجيهي
14	علاء موسى ابراهيم ابو زيد	مستخدم	أقل من توجيهي



تحليل الوضع المالي للشركة :

استطاعت الشركة العام الماضي ادارة الامور بالشكل الذي اعطى الشركة وضع افضل وادى اتباع سياسة متحفظة متوازنة في منح التمويلات للعملاء الى نتائج أفضل وذلك عن طريق دراسة وضع العميل ونشاطه في السوق ومن حيث نوعية الأسهم المملوكة أو المراد شراؤها ونسبة سيولتها ومعدل دورانها وقيمتها الدفترية وغيرها من المعايير التي تعتبر اساس لاتخاذ القرار مما كان له الاثر الايجابي على الشركة بعدم تعثر اي حساب جديد يستدعي مخصصات.

كما ان توجيهات ادارة الشركة لشراء بعض الأسهم المنتقاة لمحفظه الشركة وما حققته من ارباح كان لها الأثر الأكبر في تحقيق الأرباح الكلية .

وفيما يلي ابرز النسب المالية

1. العائد على حقوق المساهمين 17.7% مع الأخذ بعين الاعتبار تخفيض رأس المال خلال العام 2013 بقيمة 400000 دينار /حصة .
2. العائد على الاستثمار 11.9%.

بلغت القيمة الدفترية للسهم كما بنهاية 2013 / 1.21 دينار مع العلم أن رسوم ترخيص بورصة عمان البالغة 200000 دينار مطفاة بالكامل، كما بلغت الأرباح بعد الضريبة 432589 دينار منها 71435 تعبر عن التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للمتاجرة وسيتم اطفاء الخسائر المدورة البالغة 92120 دينار الناتجة عن تسويات ضريبية للاعوام 2007 و 2008 و 2009 و 2010 بشكل نهائي وتم اقتطاع احتياطي اختياري وقانوني ومن المتوقع توزيع ارباح نقدية على المساهمين بنسبة 8% وتدوير الباقي.

اتعاب التدقيق :

بلغت اتعاب تدقيق حسابات الشركة لعام 2013 مبلغ (1,450)دينار شاملة ضريبة المبيعات والخدمات ولم يتقاضى السادة/ابراهيم العباسي وشركاه اية اتعاب عن اية خدمات اخرى باستثناء مبلغ 348 دينار صرف لهم في العام 2014 بدل تقرير مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب ومدى التزام الشركة بهذا الخصوص.



وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة :

تتعرض الشركة للمخاطر العامة التي تواجه شركات الوساطة المالية العاملة في بورصة عمان ولا توجد مخاطر خاصة بالشركة تؤثر في استمرارها.

الخطة المستقبلية :

1. عمل برامج تسويقية هادفة تقوم على اساس متين من المعرفة .
2. الاستمرار في بناء قاعدة البيانات التي من شأنها تزويد عملاء الشركة بالمعلومات اللازمة لادارة استثماراتهم باستخدام وسائل الاتصال المتاحة كالبريد الالكتروني وموقع الشركة على الشبكة العنكبوتية .
3. الاستمرار في السياسة المتحفظة في منح التسهيلات لغايات الاتجار بالاسهم بما يتلائم مع قوانين وتعليمات السادة هيئة الاوراق المالية حيث تم تخفيض الذمم المدينة عملاء نقدي الى ما دون 50% من صافي حقوق الملكية وكذلك تم الاحتفاظ بحساب منفصل لدى البنك يغطي ذمم العملاء الدائنة .
4. الاستمرار في تطوير موقع الشركة الالكتروني بما يحقق الأهداف المرجوه منه.
5. المساهمة في خدمة المجتمع المحلي من خلال اعداد برامج تعليمية تهدف الى تعزيز فهم حركة الإستثمار في الاسواق المالية .
6. الاتصال مع عدد من الشركات المساهمة العامة التي تعنى بالاستثمار في سوق عمان المالي كشركات التأمين والبنوك التي ليست لها شركات وساطة مالية في محاولة لاستقطابها .
7. الحاق بعض موظفي الشركة بدورات تدريبية لتطوير الأداء وزيادة المعرفة.

مكافحة غسل الأموال :

تتبع الشركة تعليمات مكافحة غسل الأموال الخاصة بها والمرفق صورة عنها والصادرة بموجب تعليمات السادة هيئة الأوراق المالية (نسخة معدلة حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية) .

كما ونرفق لكم تقرير مدقق الحسابات بخصوص مدى التزام الشركة بإتباع تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .



أقرار

نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للسنة المنتهية في
2013/12/31 .

رئيس هيئة المديرين
صالح يعقوب حسين

المدير العام
مازن عبدالقادر عليان

المدير المالي والإداري
سائد يعقوب تايه

وتفضلوا بقبول الاحترام ،،،



السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،

نرفق لكم إقرار شركة الحكمة للخدمات المالية بما يلي :

إقرار

1. نقر بعدم وجود اي امور قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .
2. نقر بمسؤوليتنا عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة.

رئيس هيئة المديرين

صالح يعقوب حسين

المدير العام

مازن عبدالقادر عليان

المدير المالي والإداري

سائد يعقوب تايه

وتفضلوا بقبول الاحترام ،،،



النظام الداخلي
لمكافحة غسل الأموال
وتمويل الإرهاب

السياسات والاجراءات :

تهدف هذه الاجراءات الى تحديد الضوابط الداخلية والسياسات الواجب اتباعها في الشركة للالتزام بمتطلبات قانون مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وبذل العناية الواجبة لتحقيق ذلك وليتم تطبيقها بواسطة كافة موظفين الشركة المعنيين وعلى الأخص خدمة العملاء والدائرة المالية والإدارة العامة .

القواعد العامة

- على الجهات الخاضعة اتخاذ اجراءات العناية الواجبة بشأن العميل و/او المستفيد الحقيقي قبل واثناء تعامله معها ,وتشمل العناية الواجبة التي يتعين على الجهة الخاضعة القيام بها ما يلي:
- 1- التعرف على هوية ونشاطات العميل و/او المستفيد الحقيقي والتحقق منها.
 - 2- في حال تعامل شخص مع الجهة الخاضعة بالنيابة عن العميل، فعلى الجهة الخاضعة اتخاذ اجراءات مناسبة للتحقق من هويته.
 - 3- لا يجوز التعامل مع الاشخاص مجهولي الهوية او الاشخاص الذين يحملون اسما وهمية او صورية.

***اجراءات التعرف على هوية العميل والتحقق منها:**

1- فيما يتعلق بالاشخاص الطبيعيين:

- 1- يتوجب على الجهات الخاضعة عدم فتح حسابات للعميل الا بعد التحقق من هويته وعنوانه الدائم والرقم الوطني للاردني وجواز السفر لغير الاردني وطبيعة ومكان عمله، والعنوان الحالي والدائم لمكان اقامته والغرض من التعامل، وذلك وفق النموذج المعد لهذه الغاية، اضافة لاي معلومات اخرى ترى الجهات الخاضعة ضرورة الحصول عليها.
- يتم الحصول على اصل وثيقة اثبات الشخصية ويتم تصويرها لدينا عند فتح الحساب بعد التأكد من وضوحها وسريتها.
- يطلب من العميل بيانات اضافية مثل تفاصيل حسابه البنكي ومصادر الأموال والغاية من فتح الحساب .
- يتم حفظ كافة المستندات والأوراق والوثائق المتعلقة بفتح حساب كما يتم ادخالها الى النظام بواسطة الماسح الضوئي .



- إذا كان التعامل مع شخص موكل من العميل فيجب الحصول على الوكالات العدلية اللازمة لتوكيل هذا الشخص وتدقيق التصديقات اللازمة والاحتفاظ بصورة مصدقة عنها، كما يجب التحقق من هوية الوكيل طبقاً لاجراءات التحقق من هوية العميل المنصوص عليها في هذه التعليمات.

حسابات الولاية / الوصاية / الوكالات

- يتم التأكد من صاحب الولاية على الشخص المراد فتح حساب بإسمه بواسطة دفتر العائلة
- أما الوصاية فيتم الحصول على اصل الحجة الصادرة عن المحكمة الشرعية للوصي لتحديد صلاحياته والسقوف المسموح التصرف بها ويتم تصويرها وحفظها حسب الأصول .

- الوكالات العامة والخاصة - يتم عرضها على المدير المالي والاداري ويتم قراءتها بعناية ان كانت تنص على العمل المراد القيام به من قبل الموكل ومراعاة الحصول على التصديقات اللازمة سواء اكانت صادرة داخل المملكة أو خارج المملكة .
والجهات المختصة التي تصادق على صحة الوكالات الخارجية هي وزارة العدل ووزارة الخارجية وسفارة الدولة التي صدرت بها الوكالة .
- يتم الحصول على اصل الوكالة أو صورة مصدقة عنها .

• إذا تم فتح الحساب من خلال طرف ثالث يتم ذلك وفقاً لنموذج التعرف على العميل واتباع اجراءات العناية الواجبة كاملة وعلى سبيل المثال لا الحصر وتتم مراعاة ما يلي:

- إذا كان الطرف الثالث جهة اعتبارية ووكيل لنا تتم المصادقة من قبلهم على توقيع العميل والتأكد من أصل وثيقة اثبات الشخصية .
- إذا تم فتح الحساب عن طريق البريد أو الانترنت يطلب من العميل المصادقة على صحة توقيع من البنك الذي يتعامل معه ويتم التأكد من مصادقة البنك بواسطة احد البنوك المحلية التي نتعامل معها .
- او يطلب من العميل صاحب الحساب المصادقة على توقيع امام جهة رسمية معتمدة مثل السفارة الأردنية أو القنصلية ويتم اجراء المصادقة اللازمة حسب الأصول من وزارتي الخارجية والعدل .

3- إذا كان العميل ناقص الاهلية او عديمها، فيجب الحصول على المعلومات والمستندات الخاصة عن ينوب عن هذا العميل.

2- فيما يتعلق بالاشخاص الاعتباريين:

1- ان تشمل بيانات الشخص الاعتباري ما يلي :
اسم الشخص الاعتباري، والشكل القانوني، ورأس ماله، وعنوانه ومقره، والرقم الضريبي له ان وجد، ونوع نشاطه، واسماء المفوضين بالتوقيع عنه، وارقام هوائيه، وتاريخ تسجيله ورقمه وعقد التأسيس والنظام الداخلي واي معلومات اخرى ترى الجهات الخاضعة ضرورة الحصول عليها.



4- بخصوص العملاء الوارد ذكرهم في المادة (5) يجب الحصول على موافقة المدير التنفيذي او صاحب اعلى سلطة تنفيذية في الجهة الخاضعة عند انشاء علاقة معهم كما يجب الحصول على هذه الموافقة عند اكتشاف ان احد عملاء الجهة الخاضعة قد اصبح من فئة العملاء المذكورين في المادة(5).

العناصر الرئيسية في برنامج اعرف عميلك:

- 1- تحديد كامل للعملاء و الكيانات التجارية ومصادر الاموال والثروة
- 2- تطوير ملفات معلوماتية عن العمليات والانشطة لكل نشاط متوقع للعميل.
- 3- تعريف وقبول العميل في سياق منتجات وخدمات محددة.
- 4- تقييم وتصنيف المخاطر التي تنشأ عن العميل او الحساب.
- 5- متابعة الحساب والعملية بناء على المخاطر الناشئة.
- 6- تحقيق وفحص العملاء او النشاط غير الاعتيادي في الحساب.
- 7- توثيق النتائج.
- 8- رفع التقارير الداخلية و الخارجية الملائمة.
- 9- تدقيق نظام اعرف عميلك
- 10- تدريب الموظفين حول اهمية برنامج اعرف عميلك.

فتح الحساب. اثبات هوية العميل والتحقق منها

يتعين ان يشتمل برنامج اعرف عميلك السليم اجراءات موثوقة لتحديد هوية العميل وفتح الحسابات. ويجب على المؤسسات ان تتبنى اجراءات لفتح الحساب من شأنها ان تتيح لها تحديد الهوية الحقيقية للعميل. فالمؤسسات ينبغي ان تضع المعايير المصممة خصيصا لمواجهة المخاطر التي تنشأ عن عملاء معينين. وفي بعض الدول، اصدرت السلطات لوائح وقوانين محددة تنص على متطلبات التي يتعين على المؤسسات الالتزام بها فيما يتعلق بتحديد هوية العملاء.

ويتعين ان يسأل كل عميل جديد يفتح حسابا شخصيا حول:

الاسم القانوني واية اسماء اخرى (مثل الاسم الاوسط):

العنوان الصحيح الدائم (يجب الحصول على العنوان الكامل: اما رقم صندوق البريد فهو غير كاف):

- ارقام الهاتف والفاكس والبريد الالكتروني:
- تاريخ ومحل الميلاد
- الجنسية
- المهنة الوظيفة العامة التي يشغلها و/او جهة العمل:
- رقم الهوية الشخصية الرسمي او أي رقم خاص اخر موجود في وثيقة رسمية غير منتهية الصلاحية (مثل جواز السفر او بطاقة الهوية او تصريح الإقامة او السجلات الضمان الاجتماعي او رخصة القيادة) والتي تحمل صورة شخصية للعميل:
- نوع الحساب وطبيعة العلاقة المصرفية
- التوقيع



- تسجيل أي مبالغ يتم دفعها من العميل بشكل نقدي إذا كان مجموعها يزيد عن (10000) دينار أردني أو ما يعادلها من العملات الأجنبية أو دفع مبالغ متكررة أو مجزأة أقل من (10000) بمبلغ بسيط وذلك في سجلات خاصة .
- عدم التعامل مع الأشخاص مجهولي الهوية أو ذوي الأسماء الصورية أو الوهمية أو مع البنوك أو الشركات الوهمية .



674 14 01

السادة رئيس واعضاء هيئة المديرين المحترمين
شركة الحكمة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا باجراءات التأكد من مدى تطبيق شركة الحكمة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة لأحكام تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية الصادرة بمقتضى أحكام قانون هيئة الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 46 لسنة 2007.
ان تطبيق أحكام التعليمات المشار إليها أعلاه هي مسؤولية هيئة مديري الشركة وأن مسؤوليتنا هي مراجعة مدى التزام الشركة بتطبيق تلك الاحكام استناداً الى الاجراءات التي قمنا بها .
ان هذه الاجراءات لا تشكل اجراءات للتدقيق ولا للمراجعة وفقاً لمعايير التدقيق والمراجعة الدولية ، لذا فاننا لانبيدي رأي تدقيق حولها.

استناداً للاجراءات التي قمنا بها نبين لكم ما يلي :-

- تم اعداد نظام داخلي لمكافحة غسل الاموال وتقوم إدارة الشركة بالعمل على تعديل هذا النظام ليصبح نظاماً متكاملأ حسب متطلبات وتعليمات مكافحة غسل الاموال.
- قامت الشركة بتطبيق المتطلبات الرئيسية في التعليمات المشار إليها حيث أن إجراءات العمل المعتمدة من قبل هيئة الأوراق المالية والتي تتبعها الشركة في معاملاتها تحقق تلك المتطلبات كما قامت إدارة الشركة باخطار عن عملية يشتبه بانها مرتبطة بغسل الاموال أو تمويل الارهاب وفقاً لاحكام تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في أنشطة الاوراق المالية.
- يوجد لدى الشركة سجل خاص لقيود عمليات القبض النقدية التي يزيد مبلغها عن 10,000 دينار أردني علماً بأنه توجد بعض العمليات التي تمت مع عملاء معروفين لدى الشركة.

هذا التقرير معد لأغراض إدارية ولا يجوز استخدامه في غير هذا الغرض.

عن ابراهيم العباسي وشركاه

احمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 23 كانون الثاني 2014

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

فهرس المحتويات

صفحة

1	- تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	- قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2013
3	- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013
4	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013
5	- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013
15-6	- ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

674 14 01

الى الشركاء في
شركة الحكمة للخدمات المالية المحدودة المسؤولة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية :

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة الحكمة للخدمات المالية المحدودة المسؤولة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2013 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى. مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:

إن هيئة المديرين مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

مسؤولية المحاسب القانوني المستقل:

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى تدقيقنا، لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند الى اجتهاد المحاسب القانوني بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم المحاسب القانوني للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة باعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة الى تقييم المرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي:

برأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الحكمة للخدمات المالية المحدودة المسؤولة كما في 31 كانون الاول 2013 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

تقرير حول المتطلبات القانونية

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية.

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة.

عن ابراهيم العباسي وشركاه

احمد محمد العباسي
اجازة رقم 710

عمان في 16 كانون الثاني 2014

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2013

2012	2013	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>الموجودات</u>
			<u>الموجودات المتداولة</u>
9,875	13,376	4	نقد لدى البنوك / حسابات جارية
510,095	527,088	4	نقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء الدائنة
1,808,740	1,860,523	5	الذمم المدينة - بالصادفي
1,032,555	1,341,295	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
43,680	-	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (خارجية)
-	48,941		ذمة مركز الايداع
180,855	152,022	8	الحسابات المدينة المتنوعة
3,585,800	3,943,245		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
6,121	4,708	9	الاصول غير الملموسة
19,365	10,387	10	الممتلكات والمعدات - بالصادفي
1,500	1,500		دفعات على تصميم موقع إلكتروني
26,986	16,595		مجموع الموجودات غير المتداولة
3,612,786	3,959,840		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
427,825	685,405	11	البنوك الدائنة
340,798	441,754	12	الذمم الدائنة
5,810	66,454	13	الحسابات الدائنة المتنوعة
774,433	1,193,613		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>حقوق الملكية</u>
2,680,000	2,280,000	14	رأس المال المصرح به والمدفوع
144,411	192,028	14	الاحتياطي الإجمالي
-	38,094		الاحتياطي الاختياري
13,942	256,105		الأرباح المدورة في نهاية السنة
2,838,353	2,766,227		مجموع حقوق الملكية
3,612,786	3,959,840		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012	2013	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الإيرادات
193,345	284,740		إيرادات عمولات الوساطة
114,663	71,435		التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية
24,838	409,370		أرباح المتاجرة بالأوراق المالية المحلية
43,743	48,527		أرباح شركات موزعة / محلية
21,200	19,786		إيرادات فوائد مقبوضة
610	3,664		إيرادات أخرى
398,399	837,522		إجمالي الإيرادات التشغيلية
			المصاريف
(183,799)	(192,134)	15	منافع الموظفين
(157,852)	(150,442)	16	مصاريف إدارية وعمومية
(11,152)	(11,262)		اهتلاكات وإطفاءات
(5,342)	(7,510)		صندوق حماية المستثمر
(358,145)	(361,348)		مجموع المصاريف
40,254	476,174		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
-	(43,585)		مخصص ضريبة الدخل
40,254	432,589		مجموع الدخل الشامل

"ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذه القوائم المالية ونقرأ معها"

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

الأرباح المدورة (الضائت) المتراكمة

الوصف	المجموع	غير المحققة	المحققة	الاختياطي الاختياري	الاختياطي الاختياري	رأس المال
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
2,838,353	13,942	(31,449)	45,391	-	144,411	2,680,000
(106,063)	(106,063)		(106,063)			
1,348	1,348		1,348			
2,733,638	(90,773)	(31,449)	(59,324)	-	144,411	2,680,000
(400,000)						(400,000)
432,589	432,589	71,435	361,154			
(47,617)	(47,617)		(47,617)		47,617	
(38,094)	(38,094)		(38,094)	38,094		
2,766,227	256,105	39,986	216,119	38,094	192,028	2,280,000
2,798,099	(22,287)	(146,112)	123,825		140,386	2,680,000
40,254	40,254	114,663	(74,409)		-	
-	(4,025)	-	(4,025)		4,025	
2,838,353	13,942	(31,449)	45,391	-	144,411	2,680,000

الرصيد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

الرصيد في 1 كانون الثاني 2013

ضريبة دخل سنوات سابقة

تعديلات سنوات سابقة

الرصيد المعدل

تخفيض رأس المال

مجموع الدخل الشامل

المحول للاحتياطي الاجباري

المحول للاحتياطي الاختياري

الرصيد في 31 كانون الأول 2013

الرصيد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

الرصيد في 1 كانون الثاني 2012

مجموع الدخل الشامل

المحول للاحتياطي الاجباري

الرصيد في 31 كانون الأول 2012

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013

2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
40,254	432,589	مجموع الدخل الشامل
11,152	11,262	الإهلاكات والإطفاءات
(114,663)	(71,435)	التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية
-	(106,063)	ضريبة دخل سنوات سابقة
-	1,348	تعديلات سنوات سابقة
<u>(63,257)</u>	<u>267,701</u>	الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
126,916	(51,783)	الذمم المدينة
(382,978)	(193,625)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(48,941)	ذمم مشتريات ومبيعات التسوية
62,668	28,833	الحسابات المدينة المتنوعة
		<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
3,152	100,956	الذمم الدائنة
(10,118)	60,644	الحسابات الدائنة المتنوعة
<u>(263,617)</u>	<u>163,785</u>	النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(4,706)	(871)	شراء ممتلكات ومعدات
<u>(4,706)</u>	<u>(871)</u>	النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
284,224	257,580	بنوك دائنة
-	(400,000)	تخفيض رأس المال
<u>284,224</u>	<u>(142,420)</u>	النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
15,901	20,494	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
504,069	519,970	النقد والنقد المعادل في 1 كانون الثاني 2013
<u>519,970</u>	<u>540,464</u>	النقد والنقد المعادل في 31 كانون الأول 2013

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (31 كانون الأول 2013)

1- الكيان القانوني والنشاط

تأسست شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ 22 اذار 2005 ، وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت رقم (9864) ، برأس مال قدرة 500,000 دينار أردني هذا وقد تم زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 1,500,000 دينار ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع 2,000,000 دينار / حصة ، وحصلت الشركة بتاريخ 29 حزيران 2005 على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي ، وفي عام 2009 تم زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 680,000 دينار عن طريق رسملة 580,000 دينار من الأرباح المدورة كحصاص مجانية ودفع 100,000 دينار كل حسب مساهمة برأس المال ، ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع 2,680,000 دينار / حصة، واستكملت كافة الإجراءات الإدارية والمحاسبية والحكومية ، ومن غايات الشركة تقديم خدمات الاستشارات المالية والقيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة ، والتمويل على الهامش ، وتشتري وتتملك وتبيع وتؤجر وتستأجر وتؤهن الأموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غاياتها ، واقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك . قامت الشركة بتخفيض رأس المال المصرح به والمدفوع من 2,680,000 دينار / حصة ليصبح 2,280,000 دينار / حصة ، بناء على ما تقرر في اجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ 4 تموز 2013 .

2- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الأساسية المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية وهذه السياسات تم تطبيقها في السنوات الظاهرة في القوائم المالية .

اساس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة .
تم اعداد القوائم المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية .
ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية (الوظيفية) للشركة وتقرب المبالغ لأقرب دينار .

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 ، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التالية :

استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والافصاح عن الالتزامات المحتملة .
ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة القيام باحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ واوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .
ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات .

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية (31 كانون الأول 2013)

2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة

النقد والنقد المعادل

يمثل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتحويل الى نقد سائل محدد وتستحق خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة شهور بحيث لا تتضمن مخاطر في التغير في القيمة.

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل المتراكم المقتطع لمقابلة ارصدة الذمم المشكوك في تحصيلها ، ويتم شطب الديون في حال التأكد من عدم امكانية تحصيلها بخصمها من المتراكم لمقتطع لمقابلتها وتضاف المبالغ المحصلة من الديون المشطوبة الى الايرادات .

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

يتم تقييم الاستثمارات في أسهم الشركات المساهمة بالقيمة العادلة ، ويؤخذ فرق التقييم بين الكلفة والقيمة العادلة الى قائمة الدخل الشامل .

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات والاهتلاك المتراكم

تظهر الممتلكات والمعدات والآلات بالتكلفة بعد تنزيل الاهتلاك المتراكم، ويتم اهتلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أثاث ومفروشات	10 %
ديكورات وتحسينات	10 %
اجهزة الكمبيوتر والمكتبية	25 %
السيارات	15 %

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (31 كانون الأول 2013)

2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند استلام و تقديم او الاستفادة من الخدمة من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل مؤدي الخدمة او لم تتم .

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الاردنية الهاشمية ، ويتم الاستدراك وفقاً لمبدأ الاستحقاق حيث يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل على اساس الربح المعدل .

تحويل العملات الاجنبية

تم تحويل العمليات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ العملية ، كما تحول الموجودات والمطلوبات المثبتة بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي ، وتدرج كافة الفروقات الناتجة من تحويل العملات الأجنبية ضمن نتائج السنة في قائمة الدخل الشامل .

الاعتراف بالايراد

يتم اثبات ايرادات الوساطة وفقاً للاستحقاق .

يتم تحقق ايرادات الفوائد على اساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات .

يتم تحقق توزيعات ارباح الاستثمارات عند اقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها .

يتم تحقق الايرادات الاخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها. أن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

3- ذمم الشركاء

حسب تعليمات معايير الملاءة المالية لشركات الوساطة العاملة في السوق الصادرة استناداً لقرار لجنة الإدارة رقم (95/2) بتاريخ 4 كانون الأول 1995 ، يجب أن لا يتجاوز مجموع مسحوبات الشركاء المدينة ما نسبته (20%) من رأس المال المدفوع للشركة ، وبالتالي فإن رصيد ذمم الشركاء في 31 كانون الأول 2013 مبلغ 314,468 دينار أردني أي ما نسبته 13.8 % من رأس مال الشركة المدفوع وهي تقل عن نسبة (20%) رأس مال الشركة المدفوع .

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية (31 كانون الأول 2013)

4- النقد والتقد المعادل

2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
9,875	13,376	نقد لدى البنوك / حسابات جارية
510,095	527,088	نقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء الدائنة
519,970	540,464	تغطي 119% من ذمم العملاء الدائنة لعام 2013 المجموع

5- ذمم عملاء الوساطة - بالصافي

2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
1,115,361	1,376,663	ذمم عملاء الوساطة
284,081	429,616	ذمم التمويل على الهامش
663,877	352,785	ذمم أطراف ذات علاقة
223,600	163,140	ذمم الشريك وساطة (ايضاح رقم 3)
120,756	137,254	ذمم الشركاء الأخرى (ايضاح رقم 3)
2,407,675	2,459,458	المجموع
(598,935)	(598,935)	ينزل : المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها
1,808,740	1,860,523	الصافي

6- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
914,841	1,269,860	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
117,714	71,435	تعديلات القيمة العادلة
1,032,555	1,341,295	القيمة السوقية للموجودات المالية

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية (31 كانون الأول 2013)

7- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (خارجية)

2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
46,732	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(3,052)	-	تعديلات القيمة العادلة
43,680	-	القيمة السوقية للموجودات المالية

8- الحسابات المدينة المتنوعة

2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
75,000	50,000	تأمينات كفالات بنكية
44,899	43,000	صندوق ضمان التسوية
1,311	4,658	ذمم الموظفين
24,166	25,220	مصاريف مدفوعة مقدما
35,359	24,625	ذمم مدينة اخرى
-	2,500	تأمينات مستردة
-	1,899	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
120	120	دفعات على حساب ضريبة الدخل
180,855	152,022	المجموع

9- الأصول غير الملموسة

برامج انترنت	الكلفة	
دينار أردني		الرصيد في 1 كانون الثاني 2013
25,180		الإضافات
-		الرصيد في 31 كانون الأول 2013
25,180		الإطفاء المتراكم
19,059		الرصيد في 1 كانون الثاني 2013
1,413		الإضافات
20,472		الرصيد في 31 كانون الأول 2013
4,708		صافي القيمة في 31 كانون الأول 2013
6,121		صافي القيمة في 31 كانون الأول 2012

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية (31 كانون الأول 2013)

10 - الممتلكات والمعدات - بالصافي

المجموع	السيارات	أجهزة مكتبية وكمبيوتر	ديكورات وتحسينات	أثاث ومفروشات	ديكار	ديكار أردني	ديكار أردني	ديكار أردني	ديكار أردني
183,590	12,019	89,809	64,448	17,314					
871	-	871	-	-					
184,461	12,019	90,680	64,448	17,314					
164,225	12,018	85,770	52,061	14,376					
9,849		1,662	6,445	1,742					
174,074	12,018	87,432	58,506	16,118					
10,387	1	3,248	5,942	1,196					
19,365	1	4,039	12,387	2,938					

الكلفة

الرصيد في 1 كانون الثاني 2013

إضافات

الرصيد في 31 كانون الأول 2013

الإهلاك المتراكم

الرصيد في 1 كانون الثاني 2013

إضافات

الرصيد في 31 كانون الأول 2013

القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2013

القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2012

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية (31 كانون الأول 2013)

11- البنوك الدائنة

حصلت الشركة على تسهيلات من أحد البنوك المحلية بقيمة 1.000.000 دينار (مليون دينار) بفائدة سنوية 8,5 % وعمولة 0,5 % وبالكفالة الشخصية لكل من صالح يعقوب تاية و يزيد المفتي .

12- الذمم الدائنة

2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
340,388	437,968	ذمم عملاء الوساطة
410	3,786	ذمم التمويل على الهامش
340,798	441,754	المجموع

13- الحسابات الدائنة المتنوعة

2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
2,385	16,607	المصاريف المستحقة
-	43,585	مخصص ضريبة الدخل
2,550	5,387	امانات اخرى
875	875	الذمم الاخرى
5,810	66,454	المجموع

14- حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (2,280,000) دينار اردني مقسم الى (2,280,000) حصة .

احتياطي اجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 10 % خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء .

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية (31 كانون الأول 2013)

15- منافع الموظفين

2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
141,816	157,582	الرواتب والاجور
19,537	19,013	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
1,020	860	المكافآت والمياومات
4,240	3,840	بدل تنقلات
6,120	-	مصاريف تدريب
11,066	10,839	مصاريف طبية
183,799	192,134	المجموع

16- المصاريف الادارية والعمومية

2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
41,562	35,279	الاجارات
29,602	27,950	الاتعاب المهنية
2,990	2,779	قرطاسية ومطبوعات
2,817	2,525	مصاريف سيارات
8,600	8,795	مصاريف بنكية وكفالات ودفاتر شيكات
11,282	9,992	بريد برق هاتف ومياه
4,326	2,047	الضيافة
10,616	25,930	رسوم ورخص واشترابات
990	2,230	اجور و مواصلات
666	5,103	اخطاء تداول
2,667	1,622	مصاريف صيانة
900	870	عمولات تسوية مع مركز الابداع
4,978	5,330	متفرقة
1,972	2,639	مصاريف صيانة برامج
27,661	17,351	قوائد و عمولات مدينة مدفوعة
6,223	-	مصاريف قضائية
157,852	150,442	المجموع

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (31 كانون الأول 2013)

17- الموقف الضريبي

حصلت الشركة على براءة ذمة من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى 28 شباط 2014 .

18- التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية الالتزامات المحتملة التالية :

- كفالات بنكية صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية وقيمتها 400,000 دينار وتأميناتها النقدية 40,000 دينار .
- كفالات بنكية صادرة لصالح مركز ايداع الأوراق المالية وقيمتها 10,000 دينار وتأميناتها النقدية 10,000 دينار .
- يوجد قضايا مرفوعة على الشركة بقيمة 10,000 ما زالت منظورة أمام المحاكم .

19- أطراف ذات علاقة

يوجد من ضمن رصيد الذمم، ذمم مدينة تخص احد الشركاء وابناؤه وأحد الموظفين في الشركة ناتجة عن تعاملات شراء وبيع الأسهم المدرجة في السوق المالي و تتم بموجب نظام سوق عمان المالي المعمول به ، وهي كمايلي :

2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	ذمة الشريك
876,577	505,025	
10,900	10,900	ذمة الموظف
887,477	515,925	المجموع
235,268	197,328	القيمة السوقية لموظفيهم
1,976,627	3,251,269	حجم التعاملات
(92,604)	(27,659)	ربحية (خسارة) العملاء

20- الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية التسهيلات الممنوحة من البنوك والذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الودائع لدى البنوك والذمم المدينة التجارية، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة ووضع حدود ائتمانية لعملائها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات

20- تابع الادوات المالية

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية. حيث إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

21- ادارة رأس المال

تقوم إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء والمودعين وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركة.

22- كفاية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

تحتفظ الشركة بمخصص ديون مشكوك في تحصيلها يغطي الديون غير المغطاه والتي مضى على نشونها أكثر من ثلاثة اشهر للحسابات النقدية وحسابات الهامش حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية.

23- الأرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة ليتلاءم وتصنيف وتبويب ارقام الفترة المالية الحالية ، لم ينتج عن اعادة التصنيف والتبويب أي اثر على نتائج الاعمال وحقوق الملكية للفترة المنتهية في 31 كانون الاول 2013.