



بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
الديوان  
٢٦ آذار ٢٠١٢  
الرقم المتسلسل: ٤٧  
رقم الملف: ٤٧  
الجهة المختصة: المدير العام

عمان في 2013/03/24

الرقم : 2013/03/30

تقرير هيئة مديري شركة الحكمة للخدمات المالية لعام 2012 .

السادة /هيئة الاوراق المالية المحترمين ،،،

تحية طيبة وبعد،،،،،

بالاشارة الى احكام المادة 71 من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 نرفق لكم طيه تقرير هيئة مديري شركة الحكمة للخدمات المالية السنوي لعام 2012 .

مقدمة

حسب الاحصائيات بلغ حجم التداول في بورصة عمان عن العام 2012 (2000) مليون دينار مقارنة مع العام السابق الذي بلغ حجم التداول فيه (2900) مليون دينار اي بتراجع قدره 31% كما اغلق الرقم القياسي لاسعار الأسهم المرجح بالأسهم الحرة عند مستوى (1958) نقطة مقارنة مع (1995) نقطة بنهاية العام الماضي - اي بتراجع قدره 1.9% . وعلى الرغم من ذلك، فقد ارتفعت نسبة ملكية غير الأردنيين ببورصة عمان بنهاية 2012 لتبلغ (51.7%) مقارنة مع (51.3%) بنهاية العام 2011، كما ارتفع صافي استثمار غير الأردنيين في بورصة عمان خلال عام 2012 بمقدار (37.7) مليون دينار، مقارنة مع ارتفاع مقداره (78.6) مليون دينار لعام 2011 . كما بلغت القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان بنهاية العام 2012 نحو (19.1) مليار دينار مقارنة مع (19.3) مليار دينار في العام 2011 مشكلة بذلك ما نسبته (93.5%) من الناتج المحلي الإجمالي .

\* شركة بورصة عمان



## 1- الوضع القانوني للشركة ووصف لانشطتها الرئيسية:

1. شركة الحكمة للخدمات المالية شركة مسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة بسجل الشركات تحت رقم ( 9864 ) بتاريخ 2005/3/22 وبرأسمال قدره ( 2680000 ) اثنان مليون وستمئة وثمانون الف دينار بعد أن قامت الشركة بزيادة رأس المال من (500,000) دينار خمسمائة ألف دينار إلى ( 2,000,000 ) مليوناً دينار وبتاريخ 2009/5/21 تمت الزيادة الثانية لرأس المال بمبلغ (680000) دينار ليصبح رأسمال الشركة المصرح به والمدفوع (2680000) دينار وبتاريخ 2012/12/9 وافقت الهيئة العامة غير العادية للشركة على تخفيض رأسمال الشركة بمقدار 400000 سهم/دينار من حصة احد الشركاء على أن يستخدم التخفيض في تسديد اجزاء من الذمم المترتبة على الشريك وأبناءه ، وعند اتمام العملية لدى وزارة الصناعة والتجارة سيصبح رأسمال الشركة 2280000 دينار ويقع مقر الشركة في مجمع بنك الإسكان حيث تتواجد الإدارة العليا والإدارة المالية ودائرة الوساطة وباقي اقسام الشركة.

2. لقد ادى التراجع المستمر في مستويات الاسعار الى التأثير على العديد من المستثمرين الذين كانوا يشكلون حجم تداول جيد في السوق مما حدا بالبعض الى ايقاف نشاطه نهائياً كنتيجة للخسائر التي مني بها خلال العام الماضي وكذلك ادى اختصار عمل بعض شركات الوساطة الى التعامل النقدي الى تدني مستويات الاسعار واحجام التداول في السوق.

وقد شهد الربع الرابع من العام 2012 تحسناً ملحوظاً في احجام التداول ومستويات الاسعار.

3. كذلك سايرت شركتنا السوق الذي استمر في التقلب والتراجع خلال السنة الماضية وعلى الرغم من ذلك حققت الشركة إيرادات من عمولات الوساطة قدرها مبلغ 193345 دينار وكن اجمالي الدخل الشامل 40254 دينار وقد بلغت الارباح التي تعبر عن التغيير في القيمة العادلة لموجودات مالية 117714 اي ان الخسائر التشغيلية بلغت (77460) دينار هذا ولم تستحق ضريبة دخل على الشركة عن العام حسب قانون ضريبة الدخل .



2008	2,000,000	2816624	%141
2009	2680000	2905830	%108.5
2010	2680000	2905204	%108.4
2011	2680000	2798099	%104.4
2012	2680000	2838353	%106

علماً بأن رأس مال الشركة عند التأسيس بلغ (500,000) دينار وتمت زيادته ليصبح 2,000,000 بتاريخ 2005/11/22 وكما ذكرنا سابقاً ان الزيادة الثانية لرأس المال بلغت (680000) دينار وذلك ليصبح رأس المال الجديد (2,680) مليون دينار وذلك بتاريخ 2009/5/21.

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

**الأخيرة**

السنة	الأرباح	حقوق المساهمين	الأرباح الموزعة
2008	4265	2816624	لا توجد
2009	89206	2905830	لا توجد
2010	17574	2905204	لا توجد
2011	(107105)	2798099	لا توجد
2012	40254	2838353	لا توجد

**5- ان مساهمي الشركة وحصص كل منها ندرجه بالجدول التالي :**

الرقم	اسم المساهم	الجنسية	الحصة (دينار)
1	صالح يعقوب محمد حسين	اردني	791748
2	شركة السبيل للاستثمارات المالية	اردني	1072000



273155	بريطاني	شركة الشرق الاوسط للاستثمار والاستشارات المالية	3
26800	اردني	جهد عبدالرحيم مصطفى الخطيب	4
24321	اردني	هشام يوسف رشيد حواشين	5
1000	اردني	سهى باسيل اندراوس عناب	6
6432	اردني	عزام رفعت صالح يعيش	7
21440	اردني	محمد محمود احمد صقر	8
4288	اردني	شركه سولتير للاستثمار والتجاره	9
4288	اردني	فريد خضر علي مقبل	10
8576	اردني	جميل يعقوب محمد تايه	11
17152	اردني	بسام سعيد محمد فرماوي	12
12864	اردني	عدنان حسن عيسى الهندي	13
12864	اردني	طالب حسن شحاده الصريع	14
8576	اردني	احمد محمد احمد مشعل	15
30016	اردني	جمال محمد حجازي صلاح	16
47168	اردني	يزيد عدنان مصطفى المفتي	17
17152	اردني	حاتم حافظ رشيد الحلواني التميمي	18
34304	اردني	خالد يعقوب محمد تايه	19
21440	اردني	جمال محمد احمد موسى	20
25728	اردني	ناصر يعقوب محمد تايه	21
47168	اردني	سعيد محمد حسين تايه	22
8576	اردني	محمود علي اسماعيل اللحام	23
8576	اردني	شعبان علي احمد نيروخ	24
8576	اردني	عبدالحميد راغب عبدالحميد عبدالعزيز	25
8576	اردني	محمد هيثم عبدالحميد عبدالعزيز	26
17152	اردني	احمد حسن حسين شاهين	27
4288	اردني	سهيل بدوان ابراهيم قطامي	28



12864	اردني	وليد محمد حسين مكاحله	29
4288	اردني	عماد الدين محمد حجازي سعد صلاح	30
8576	اردني	سناء مصطفى احمد اللحام	31
12864	اردني	صالح محمد عبدالباقي الرفاعي	32
12864	اردني	حمد عفنان رزق الكساسبه	33
8576	اردني	اسماعيل سعيد زين الزغلول	34
8576	اردني	زيد تحسين حميد شردم	35
8576	اردني	احمد عبدالله الطعيمة الحيارى	36
4288	اردني	بخيت نجيب بخيت البخيت	37
8576	اردني	رياض يعقوب محمد تايه	38
8576	اردني	محمد كامل ينال كامل البسطامي	39
8576	اردني	خليل ايوب سعيد خليل	40
8576	اردني	يوسف محمد حسين مكاحله	41
2680000		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 التالية اسماؤهم :

1. السيد صالح يعقوب محمد حسين رئيسا.
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 2012 اربعة عشر موظفاً كما هو مدرج بالجدول التالي وذلك بعد تعيين ضابط امتثال متفرغ للشركة اعتباراً من 2011/12/1 امتثالاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية بفصل وظيفة ضابط الامتثال عن وظيفة المدير المالي :**

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 / مجاز	بكالوريوس طب أسنان
6	أحمد صالح يعقوب حسين	وسيط	بكالوريوس إدارة أعمال
7	إبراهيم سليمان حسن الرفاعي	وسيط	بكالوريوس محاسبة
8	محمد راجح عبدالرحيم الخطيب	وسيط / تحت التجربة	بكالوريوس محاسبة
9	شريهان سامي حسن العقاد	محلل مالي	بكالوريوس تمويل
10	ميسون فتحي خيرى ابدير	محاسب	دبلوم
11	اماني محمد أحمد سعيد	خدمة عملاء	دبلوم
12	باسم أحمد سعيد دار حمدان	سائق	توجيهي
13	قاسم أحمد سليم البيك	مستخدم	أقل من توجيهي
14	علاء موسى ابراهيم ابو زيد	مستخدم	أقل من توجيهي



### تحليل الوضع المالي للشركة :

استطاعت الشركة العام الماضي من ادارة الامور بالشكل الذي اعطى الشركة فرصة للاستمرار في خضم الانخفاض في السوق وتعثر بعض من العملاء . وكذا تأكيد للسياسة المتحفظة قامت الشركة بايقاف النزف الحاد في محافظ العملاء وعدم تجاوز حدود الخطر الذي كان من الممكن ان يؤدي الشركة وحقوق المساهمين فيها .

وعمدت ادارة الشركة على اتخاذ كافة التدابير الممكنة من اجل احتواء الآثار السلبية عليها واستطاعت ان تعبر الى بر الامان وتتوقع ادارة الشركة الإستمرار في تطبيق السياسة المتوازنة التي اقرتها الإدارة وتعزيز عملية استقطاب عملاء جدد .

وفيما يلي ابرز النسب المالية

1. العائد على حقوق المساهمين 1.4% .
2. العائد على الاستثمار 1.2% .

### اتعاب التدقيق :

بلغت اتعاب تدقيق حسابات الشركة لعام 2012 مبلغ (1,450) دينار شاملة ضريبة المبيعات والخدمات ولم يتقاضى السادة/ابراهيم العباسي وشركاه اية اتعاب عن اية خدمات اخرى .

### 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 :

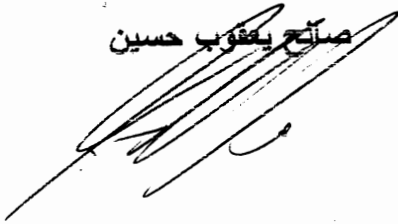


أقرار

نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للسنة المنتهية في  
2012/12/31 .

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 ،،،

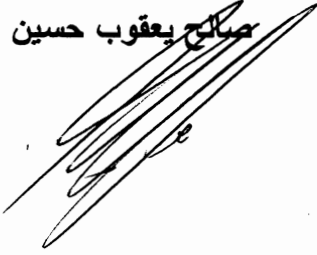
نرفق لكم إقرار شركة الحكمة للخدمات المالية بما يلي :

إقرار

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

رئيس هيئة المديرين

صالح يعقوب حسين



المدير العام

مازن عبدالقادر عليان



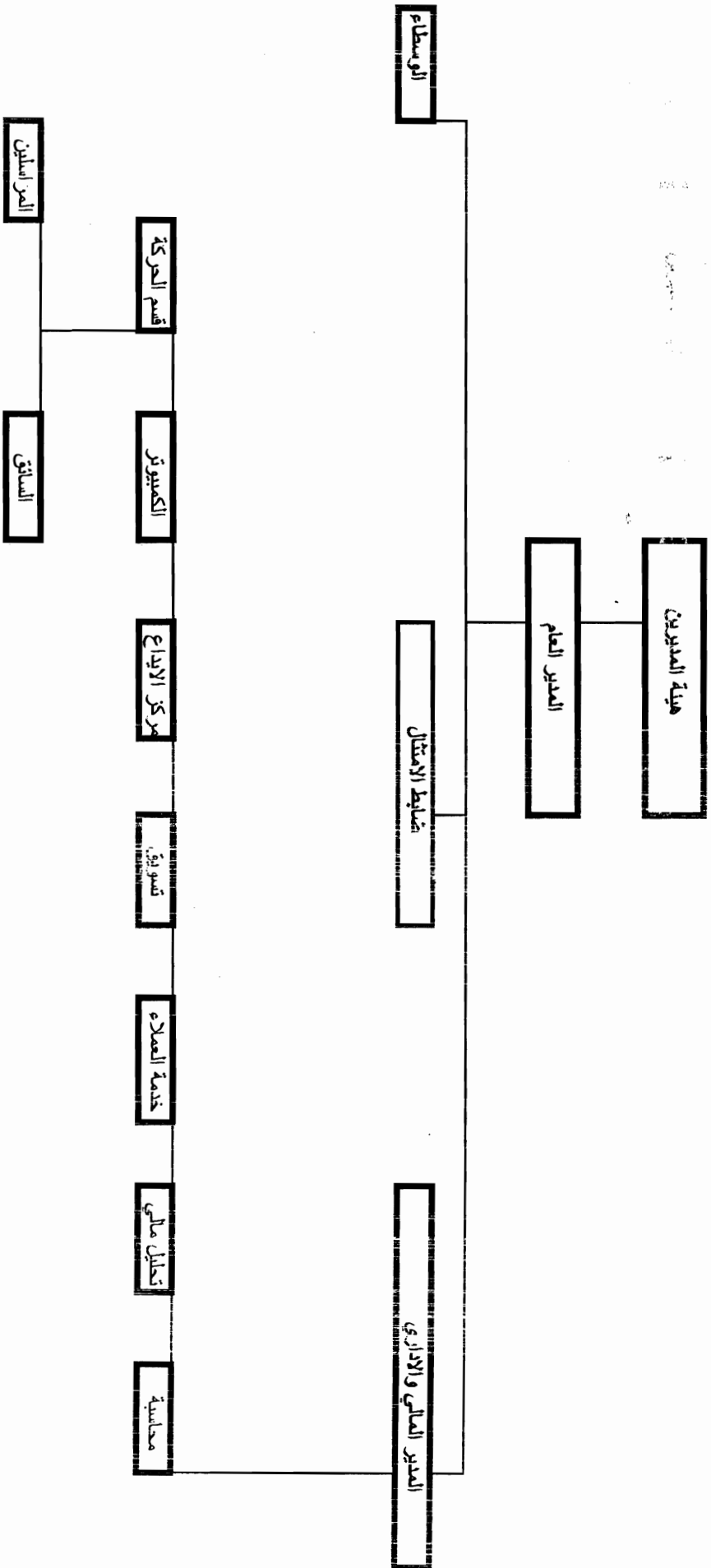
المدير المالي والإداري

سائد يعقوب تايه



وتفضلوا بقبول الاحترام ،،،

الهيكل التنظيمي للشركة:





2- ان يتم التحقق من وجود الشخص الاعتباري وكيانه القانوني عن طريق المستندات اللازمة وما تتضمنه من معلومات مثل الشهادات الصادرة عن وزارة الصناعة والتجارة والغرف التجارية .

3- الحصول على المستندات الدالة على الاشخاص الطبيعيين المفوضين بالتعامل باسم الشخص الاعتباري بالإضافة الى ضرورة التحقق من هوية المفوض بالتعامل طبقاً لاجراءات التحقق من هوية العميل المنصوص عليها في هذه التعليمات.

4- اسماء و عناوين الشركاء والمساهمين الذين تزيد نسبة مساهمتهم عن (10%) من راس مال الشركة.

5- شهادة رسمية صادرة عن الجهات المختصة في حال كانت الشركة مسجلة خارج المملكة ومصادق عليها حسب الاصول.

6- يجب وضع الضوابط الكفيلة للتأكد من صحة ودقة المعلومات المعطاة من العملاء. الحالات التي تحتاج الى عناية خاصة:

على الجهة الخاضعة اتخاذ عناية خاصة للتعرف على العميل ونشاطه وذلك فيما يتعلق بما يلي:  
اولاً: تحديد فيما اذا كان العميل ممن هم من العملاء ممثلو المخاطر

إذا تبين ان العميل من العملاء ممثلو المخاطر يجب على الجهات الخاضعة ان تراعي مدى تناسب العمليات التي يقوم بها مع طبيعة نشاطه, كما يجب عليها مراعاة مدى تشعب الحسابات المفتوحة من قبل العميل ومدى التداخل بين نشاط هذه الحسابات.

ثانياً: يجب على الجهات الخاضعة لهذه التعليمات بذل عناية خاصة بالعملاء التاليين:

1- العملاء بدول لا تتوفر لديها نظم تشريعية لمكافحة غسل الاموال.

2- العملاء الذين يتعاملون بشكل غير مباشر مع الجهة الخاضعة, وبخاصة الذين يستخدمون تقنيات حديثة مثل التعامل من خلال شبكة الانترنت..

3- الجمعيات الخيرية والمنظمات الاهلية.

4- العملاء الذين ترى الشركة وفقاً لتقديرها ان تعاملاتهم تشكل نسبة مخاطر عالية لعمليات غسل الاموال.

ثالثاً: على الجهات الخاضعة اداء العناية الخاصة للتعاملات المعقدة والضخمة بصورة غير اعتيادية والتي ليس لها غرض استثماري ظاهر او انها تتسم بالرؤية او الشبهة او تمثل سياسة استثمارية غير اعتيادية للعميل وابلغ الوحدة فوراً عن اية عملية مشبوهة.  
القواعد عامة:

1- على الجهة الخاضعة تسجيل أي مبالغ يتم دفعها من العميل بشكل نقدي اذا مجموعها يزيد عن (10000) دينار اردني او ما يعادلها بالعملة الاجنبية في اليوم الواحد وذلك في سجلات خاصة.

2- لا يجوز صرف اية مبالغ لصالح العملاء الا عن طريق حوالات او شيكات تصدر للمستفيد الاول تسلّم الى العميل مباشرة.

3- في حال تسليم الشيك لاي طرف اخر موكل باستلامه من قبل العميل فعلى الجهات الخاضعة توثيق كافة المعلومات المتعلقة باسم المستلم ومكان اقامته ومكان عمله ورقمه الوطني ان كان اردنيا او صورة عن جواز سفره ان كان غير اردني.

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

يتعين على المؤسسة التحقق من هذه المعلومات باستخدام واحدة على الاقل من الطرق التالية:

\*تأكيد تاريخ الميلاد من واقع وثيقة رسمية (مثل شهادة الميلاد او جواز السفر او بطاقة الهوية او سجلات الضمان الاجتماعي)

\*تأكيد العنوان الدائم (مثل فاتورة الخدمات او الربط الضريبي او كشف الحساب المصرفي او خطاب من هيئة عامة):

\* الاتصال بالعميل عبر الهاتف او عن بواسطة كتاب او رسالة الكترونية لتأكد المعلومات المقدمة و ذلك بعد فتح الحساب (حالات مثل انقطاع الهاتف او رسالة الكترونية مرتجعة او عنوان بريد الكتروني خاطيء تستدعي اجراء المزيد من البحث والتقصي  
\*تأكيد صلاحية المستندات الرسمية من خلال شهادة من شخص مخول (مثال موظف سفارة او الكاتب بالعدل).

هذه الامثلة ليست الاحتمالات الوحيدة. ففي بعض المناطق يمكن تقديم وثائق اخرى ذات طبيعة مماثلة كدليل كاف على هوية العميل .

يتعين على المؤسسات ايضا ان تحصل على معلومات حول مصدر الثروة ومصادر الاموال وطبيعة النشاط التجاري للعميل وعليها التحقق من مصادر الاموال بالنسبة للودائع الكبيرة لا سيما عندما تتم نقدا. ويتعين على المسؤولين النظر في مدى قرب مكان اقامة العميل او نشاطه التجاري من الفرع الذي يتم فيه فتح الحساب, وفي حال لم يكن قريبا منه, النظر في الاسباب التي تجعل العميل يفتح حسابا في هذا المكان.

### الالية المناسبة للتحقق من الالتزام بالتعليمات والسياسات والاجراءات الموضوعة

- 1- فصل مهام الموظف الذي يقوم بتعبئة النماذج عن المسؤول عن حفظ التقارير.
- 2- ادراج متطلبات الالتزام بضوابط غسل الاموال ضمن معايير تقييم الموظف
- 3- قيام المدقق الداخلي بمراجعة ايداعات العملاء النقدية
- 4- تطبيق آليات اعرف عميلك
- 5- توفير كامل المعلومات لمسؤول الاخطار واعطاءه الصلاحيات الكافية للاطلاع على السجلات والبيانات اللازمة.

مع العلم بأن المسؤول عن الأخطار السيد/ مازن عبدالقادر عليان ونائبه  
السيد/احمد صالح حسين .

674 13 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 الأموال 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 لانبدي رأي تدقيق حولها.

استناداً للاحكامات التي قمنا بها نبين لكم ما يلي :-

- تم اعداد نظام داخلي لمكافحة غسل الاموال وتقوم إدارة الشركة بالعمل على تعديل هذا النظام ليصبح نظاماً متكاملاً 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.
- 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 مجيد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 14 اذار 2013

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

فهرس المحتويات

صفحة

- 1 - تقرير المحاسب القانوني المستقل
- 2 - قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2012
- 3 - قائمة اندخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
- 4 - قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
- 5 - قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012
- 15-6 - ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

674 13 01

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

تقرير حول القوائم المالية :

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة الحكمة للخدمات المالية المحدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2012 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الاخرى.  
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 او 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 او 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، اضافة الى تقييم العرض 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 المسؤولية كما في 31 كانون الاول 2012 وأداءها المالي وتدفيقاتها 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 28 شباط 2013

اعضاء في بولاريس انترناشيونال

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2012

2011	2012	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>الموجودات</u>
			<u>الموجودات المتداولة</u>
504,069	519,970		النقد والتقد المعادل
1,935,656	1,808,740	4	الذمم المدينة - بالصافي
541,565	1,032,555	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
37,030	43,680	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (خارجية)
243,523	180,855	7	الحسابات المدينة المتنوعة
<b>3,261,843</b>	<b>3,585,800</b>		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
7,534	6,121	8	الاصول غير الملموسة
24,397	19,365	9	الممتلكات والمعدات - بالصافي
1,500	1,500		دفعات على تصميم موقع إلكتروني
<b>33,431</b>	<b>26,986</b>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<b>3,295,274</b>	<b>3,612,786</b>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
143,601	427,825	10	البنوك الدائنة
337,646	340,798		الذمم الدائنة
15,928	5,810	11	الحسابات الدائنة المتنوعة
<b>497,175</b>	<b>774,433</b>		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>حقوق الملكية</u>
2,680,000	2,680,000	12	رأس المال المصرح به والمدفوع
140,386	144,411	12	الاحتياطي الإجمالي
(22,287)	13,942		الارباح المدورة ( الخسائر المتراكمة ) نهاية السنة
<b>2,798,099</b>	<b>2,838,353</b>		مجموع حقوق الملكية
<b>3,295,274</b>	<b>3,612,786</b>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

2011	2012	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<b>الإيرادات</b>
194,042	193,345		إيرادات عمولات الوساطة
(54,052)	114,663		التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية
12,929	24,838		ارباح المتاجرة بالاوراق المالية المحلية
27,665	43,743		ارباح شركات موزعة / محلية
57,799	21,200		إيرادات فوائد مقبوضة
358	610		إيرادات اخرى
<b>238,741</b>	<b>398,399</b>		<b>إجمالي الإيرادات التشغيلية</b>
			<b>المصاريف</b>
(200,053)	(183,799)	13	مناقص الموظفين
(130,312)	(157,852)	14	مصاريف إدارية وعمومية
(10,200)	(11,152)		إهلاكات وإطفاءات
(5,281)	(5,342)		صندوق حماية المستثمر
<b>(345,846)</b>	<b>(358,145)</b>		<b>مجموع المصاريف</b>
<b>(107,105)</b>	<b>40,254</b>		<b>ربح (خسارة) السنة</b>
<b>(107,105)</b>	<b>40,254</b>		<b>مجموع الدخل الشامل</b>

شركة الحكمة للخدمات المالية  
ذات المسؤولة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

الأرباح المدورة (الخسائر) المتراكمة		الإحتياطي		رأس المال	
الصافي	المجموع	غير المحققة	المحقة	الاجباري	ديتار أردني
ديتار أردني	ديتار أردني			ديتار أردني	ديتار أردني
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
<b>الرصيد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012</b>					
2,905,204	84,818	(92,060)	176,878	140,386	2,680,000
(107,105)	(107,105)	(54,052)	(53,053)	-	-
2,798,099	(22,287)	(146,112)	123,825	140,386	2,680,000
<b>الرصيد في 1 كانون الثاني 2011</b>					
<b>الرصيد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011</b>					
<b>الرصيد في 31 كانون الأول 2011</b>					

الرصيد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

الرصيد في 1 كانون الثاني 2012

مجموع الدخل الشامل

المحول للإحتياطي الاجباري

الرصيد في 31 كانون الأول 2012

الرصيد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

الرصيد في 1 كانون الثاني 2011

مجموع الدخل الشامل

الرصيد في 31 كانون الأول 2011

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(107,105)	40,254	مجموع الدخل الشامل
10,200	11,152	الاهتلاكات والإطفاءات
54,052	(114,663)	التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية
<b>(42,853)</b>	<b>(63,257)</b>	الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل <u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
557,258	126,916	الذمم المدينة
(87,777)	(382,978)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(65,695)	62,668	الحسابات المدينة المتنوعة
		<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
(341,291)	3,152	الذمم الدائنة
(2,429)	(10,118)	الحسابات الدائنة المتنوعة
<b>17,213</b>	<b>(263,617)</b>	النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(3,389)	-	المدفوعات لقاء الحصول على الأصول غير الملموسة
(603)	(4,706)	شراء ممتلكات ومعدات
<b>(3,992)</b>	<b>(4,706)</b>	النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(202,114)	284,224	بنوك دائنة
<b>(202,114)</b>	<b>284,224</b>	النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(188,893)	15,901	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
692,962	504,069	النقد والنقد المعادل في 1 كانون الثاني 2012
<b>504,069</b>	<b>519,970</b>	النقد والنقد المعادل في 31 كانون الأول 2012

## شركة الحكمة للخدمات المالية

### ذات المسؤولية المحدودة

#### ايضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الأول 2012 )

##### 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 /حصه ، 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 الارباح المدورة كحصاص مجانية ودفع 100,000 دينار كل حسب مساهمة برأس المال ، ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع 2,680,000 دينار / حصه، واستكملت كافة الاجراءات الادارية والمحاسبية والحكومية ، ومن غايات الشركة تقديم خدمات الاستشارات المالية والقيام بأعمال بيع وشراء الاوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الاوراق المالية لصالح محفظة الشركة ، والتمويل على الهامش ، وتشتري وتتملك وتبيع وتؤجر وتستأجر وترهن الأموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غاياتها ، واقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك .

##### 2- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الاساسية 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 لا تقرب دينار

##### التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011، 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 .

##### 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.

**شركة الحكمة للخدمات المالية**  
**ذات المسؤولية المحدودة**  
**ايضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الأول 2012 )**

**2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة**

**الذم المدينة**

تظهر الذم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل المتراكم المقطوع لمقابلة ارصدة الذم المشكوك في تحصيلها ، ويتم شطب الديون في حال التأكد من عدم امكانية تحصيلها بخصمها من المتراكم لمقطوع لمقابلتها وتضاف المبالغ المحصلة من الديون المشطوبة الى الإيرادات .

**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 التذني في قائمة الدخل الشامل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي 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.

**الذم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع**

يتم اثبات الذم 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 .

## شركة الحكمة للخدمات المالية

### ذات المسؤولية المحدودة

## إيضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الأول 2012 )

### 2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة

#### ضريبة الدخل

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

#### تحويل العملات الأجنبية

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

تستل 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 2012 مبلغ 344,356 دينار أردني أي مانسبته 13% 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 2012 )

4- ذمم عملاء الوساطة - بالصافي

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
1,112,157	1,115,361	ذمم عملاء الوساطة
499,054	284,081	ذمم التمويل على الهامش
683,336	663,877	ذمم أطراف ذات علاقة
157,538	223,600	ذمم الشريك وساطة
82,506	120,756	ذمم الشركاء الأخرى
<b>2,534,591</b>	<b>2,407,675</b>	<b>المجموع</b>
(598,935)	(598,935)	ينزل : المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها
<b>1,935,656</b>	<b>1,808,740</b>	<b>الصافي</b>

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
596,368	914,841	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(54,803)	117,714	تعديلات القيمة العادلة
<b>541,565</b>	<b>1,032,555</b>	<b>القيمة السوقية للموجودات المالية</b>

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

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
36,279	46,732	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
751	(3,052)	تعديلات القيمة العادلة
<b>37,030</b>	<b>43,680</b>	<b>القيمة السوقية للموجودات المالية</b>

شركة الحكمة للخدمات المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الأول 2012 )

7- الحسابات المدينة المتنوعة

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
65,900	75,000	تأمينات كفالات بنكية
44,772	44,899	صندوق ضمان التسوية
3,700	1,311	ذمم الموظفين
27,935	24,166	مصاريق مدفوعة مقدما
101,096	35,359	ذمم مدينة أخرى
120	120	دفعات على حساب ضريبة الدخل
<b>243,523</b>	<b>180,855</b>	<b>المجموع</b>

8- الأصول غير الملموسة

برامج انترنت	الكلفة
دينار أردني	الرصيد في 1 كانون الثاني 2012
25,180	الإضافات
-	الرصيد في 31 كانون الأول 2012
<b>25,180</b>	الإطفاء المتراكم
17,646	الرصيد في 1 كانون الثاني 2012
1,413	الإضافات
<b>19,059</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2012
<b>6,121</b>	صافي القيمة في 31 كانون الأول 2012
<b>7,534</b>	صافي القيمة في 31 كانون الأول 2011

شركة الحكمة للخدمات المالية  
ذات المسؤولة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الأول 2012 )

9- الممتلكات والمعدات - بالصفى

المجموع	المسارات	اجهزة مكتبية وكمبيوتر	ديكورات وتحصينات	اثاث ومفروشات	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
178,884	12,019	85,103	64,448	17,314	الرصيد في 1 كانون الثاني 2012
4,706	0	4,706	0	0	إضافات
183,590	12,019	89,809	64,448	17,314	الرصيد في 31 كانون الأول 2012
					<u>الإهلاك المتراكم</u>
154,487	12,018	84,218	45,616	12,635	الرصيد في 1 كانون الثاني 2012
9,738	0	1,552	6,445	1,741	إضافات
164,225	12,018	85,770	52,061	14,376	الرصيد في 31 كانون الأول 2012
19,365	1	4,039	12,387	2,938	القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2012
24,397	1	885	18,832	4,679	القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2011

شركة الحكمة للخدمات المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
ايضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الأول 2012 )

**10- البنوك الدائنة**

حصلت الشركة على تسهيلات من احد البنوك المحلية بقيمة 1,000,000 دينار ( مليون دينار ) بفائدة سنوية 8,5% وعمولة 0,5% وبالكفالة الشخصية لكل من صالح يعقوب تايه ويزيد المفتي.

**11- الحسابات الدائنة المتنوعة**

2011	2012	
12,355	2,385	المصاريف المستحقة
48	-	نم الموظفين
2,650	2,550	امانات اخرى
875	875	الذمم الاخرى
<b>15,928</b>	<b>5,810</b>	<b>المجموع</b>

**12- حقوق الملكية**

**رأس المال**

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع ( 2,680,000 ) دينار اردني مقسم الى ( 2,680,000 ) 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 .

**13- منافع الموظفين**

2011	2012	
دينار اردني	دينار اردني	
161,310	141,816	الرواتب والاجور
18,798	19,537	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
-	1,020	علاوات مختلفة
5,040	4,240	بدل تنقلات
3,918	6,120	مصاريف تدريب
10,987	11,066	مصاريف طبية
<b>200,053</b>	<b>183,799</b>	<b>المجموع</b>

شركة الحكمة للخدمات المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الأول 2012 )

14- المصاريف الادارية والعمومية

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	
43,199	41,562.	الايجارات
5,687	29,602	الاتعاب المهنية
1,595	2,990	قرطاسية ومطبوعات
2,236	2,817	مصاريف سيارات
11,484	8,600	مصاريف بنكية وكفالات ودفاتر الشيكات
12,288	11,282	بريد برق هاتف ومياه
2,325	4,326	الضيافة
22,667	0	دعاية واعلان وعمولات تسويقية
14,178	10,616	رسوم ورخص واشتراكات
1,343	990	أجور و مواصلات
1,572	666	اخطاء تداول
1,746	2,667	مصاريف صيانة
886	900	عمولات تسوية مع مركز الايداع
2,775	4,978	متفرقة
1,972	1,972	مصاريف صيانة برامج
4,359	27,661	فوائد وعمولات مدينة مدفوعة
-	6,223	مصاريف قضائية
<b>130,312</b>	<b>157,852</b>	<b>المجموع</b>

## شركة الحكمة للخدمات المالية

### ذات المسؤولية المحدودة

### ايضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الأول 2012 )

#### 15- الموقف الضريبي

لم يتم تسوية ضريبة دخل الشركة للسنوات 2007 ، 2008 ، 2009 ، 2010 ، 2011 .

#### 16- 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 إيداع الأوراق المالية وقيمتها 100,000 دينار وتأميناتها النقدية 10,000 دينار .
- كفالات بنكية صادرة لصالح محكمة بداية حقوق عمان وقيمتها 25,000 دينار وتأميناتها النقدية 25,000 دينار .
- يوجد قضايا مرفوعة على الشركة ما زالت منظورة أمام المحاكم وقيمتها 10,000 ديناراً أردنياً.

#### 17- أطراف ذات علاقة

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

2011	2012	
دينار أردني	دينار أردني	ذمة الشريك
829,674	876,577	
11,200	10,900	ذمة الموظف
<b>840,874</b>	<b>887,477</b>	المجموع
116,675	235,268	القيمة السوقية لمحافظهم
1,186,253	1,976,627	حجم التعاملات
(40,180)	(92,604)	ربحية (خسارة) العملاء

#### 18- 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 تنجم 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 المالية في القوائم المالية.

**شركة الحكمة للخدمات المالية**  
**ذات المسؤولية المحدودة**  
**ايضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الأول 2012 )**

---

**18- 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 وموامة آجالها 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 .

**19- 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.

**20- الأرقام المقارنة**

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة ليتلاءم وتصنيف وتبويب ارقام السنة المالية الحالية ، لم ينتج عن إعادة التصنيف والتبويب أي اثر على نتائج الاعمال و حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2012.