



عمان في 20/03/2012

الرقم : 2012/03/31

تقرير هيئة مديري شركة الحكمة للخدمات المالية لعام 2011 .

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 2011 .

**مقدمة**

حسب الاحصائيات بلغ حجم التداول في بورصة عمان عن العام 2011 (2900) مليون دينار مقارنة مع العام السابق الذي بلغ حجم التداول فيه (6700) مليون دينار اي بتراجع قدره 56.7% كما اغلق الرقم القياسي لاسعار الأسهم المرجح بالأسهم الحرة عند مستوى (1995) نقطة مقارنة مع (2374) نقطة بنهاية العام الماضي - اي بتراجع قدره 15.9% . شهدت معظم البورصات العربية تراجعاً في أدائها خلال العام 2011 متأثرة بالأوضاع السياسية و الاقتصادية التي عصفت ببعض بلدان الربيع العربي وعلى الرغم من تفاوت نسب الانخفاض إلا ان بورصة عمان احتلت مرتبة متقدمة بين الاسواق المتراجعة ،وتدنت القيمة السوقية في بورصة عمان للشركات الى (19.3) مليار دينار مقارنة مع (21.9) مليار في العام الماضي وذلك ما انعكس على اداء شركات الوساطة التي عانت وبشكل عام من انخفاض احجام التداول والتي ادت بدورها الى انخفاض ايرادات وارباح تلك الشركات .





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 راس 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
2007	292239	2811359	لا توجد
2008	4265	2816624	لا توجد
2009	89206	2905830	لا توجد
2010	17574	2905204	لا توجد
2011	(107105)	2798099	لا توجد

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

الرقم	اسم المساهم	الجنسية	الحصة (دينار)
1	شركة طيبة للاستثمارات والخدمات المالية	اردني	1072000
2	شركة السبيل للاستثمارات المالية	اردني	1072000
3	صالح يعقوب محمد حسين	اردني	210724
4	شركة الشرق الاوسط للاستثمار والاستشارات المالية	اردني	274155
5	جهاد عبدالرحيم مصطفى الخطيب	اردني	26800
6	هشام يوسف رشيد حواشين	اردني	24321
	<b>المجموع</b>		2680000

**6-هيئة مديري الشركة والمفوضين بالتوقيع عن الشركة :**

تم انتخاب هيئة مديريين 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 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.

علماً 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 2011 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









إقرار

نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للسنة المنتهية في  
2011/12/31 .

رئيس هيئة المديرين  
صالح يعقوب حسين

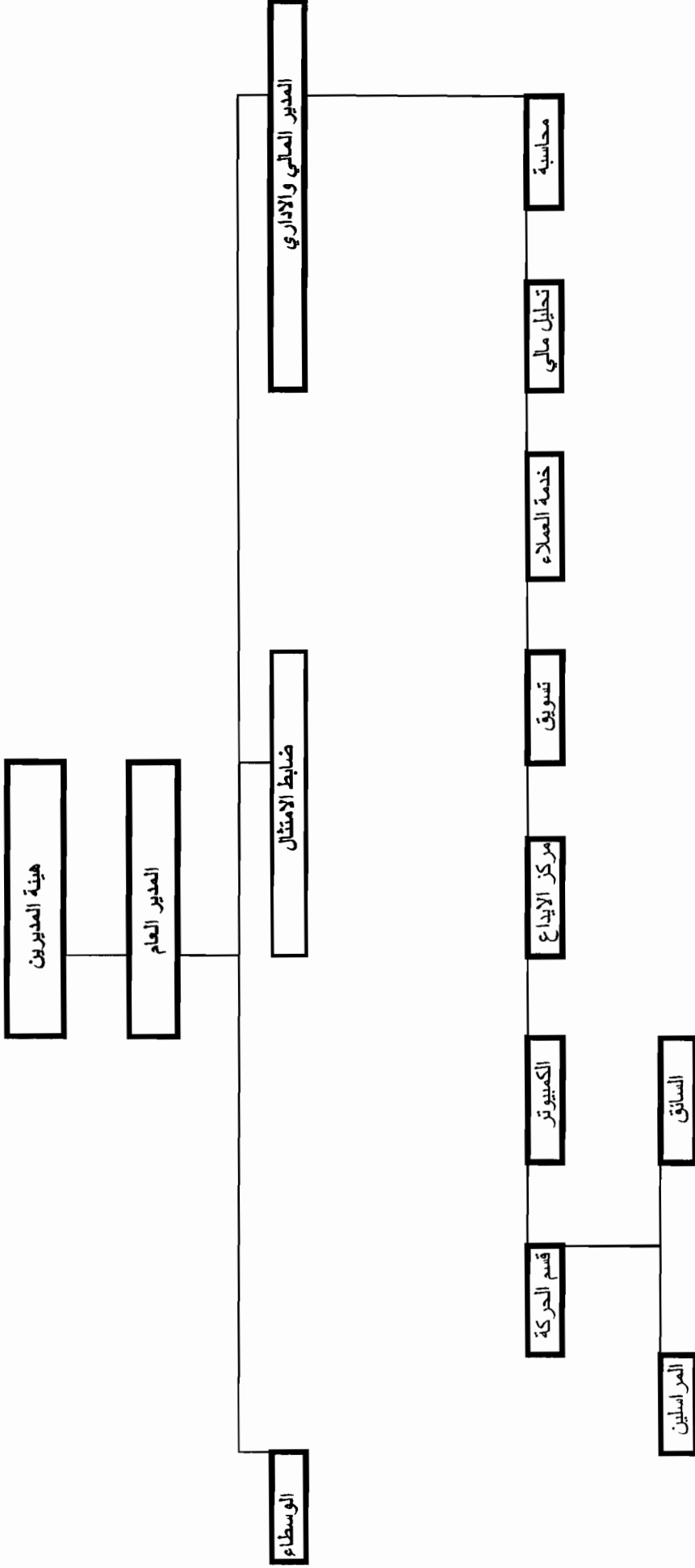
المدير العام  
مازن عبدالقادر عليان

المدير المالي والإداري  
سائد يعقوب تايه

وتفضلوا بقبول الاحترام ،،،



## الهيكل التنظيمي للشركة:





## نظام مكافحة غسيل الأموال

### 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 اسماء 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.

2- اذا 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 طبقا لاجراءات التحقق من هوية العميل المنصوص عليها في هذه التعليمات.

3- اذا كان العميل ناقص الاهلية او عديمها، فيجب الحصول على المعلومات والمستندات الخاصة بمن 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 هواتفه، وتاريخ تسجيله ورقمه واي معلومات اخرى ترى الجهات الخاضعة ضرورة الحصول عليها.



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 بالاضافة الى ضرورة التحقق من هوية المفوض بالتعامل طبقا لاجراءات التحقق من هوية العميل المنصوص عليها في هذه التعليمات.

4- اسماء وعناوين 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

اذا 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.





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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

ابراهيم العباسي وشركاه



POLARIS™

محاسبون قانونيون ومستشارون ماليون و اداريون

INTERNATIONAL

## شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

### فهرس المحتويات

#### صفحة

- |      |  |
|------|--|
| 1    | - تقرير المحاسب القانوني المستقل                                       |
| 2    | - قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2011                       |
| 3    | - قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011             |
| 4    | - قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 |
| 5    | - قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011         |
| 15-6 | - إيضاحات حول القوائم المالية  |

## تقرير المحاسب القانوني المستقل

674 12 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 2011 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 أدلة 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 ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، اضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية. في اعتقادنا أن أدلة 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 2011 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 9 شباط 2012

اعضاء في بولاريس انترناشيونال

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2011

31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2011	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<b>الموجودات</b>
			<b>الموجودات المتداولة</b>
692,962	504,069		النقد والنقد المعادل
2,492,914	1,935,656	4	الذمم المدينة - بالصافي
440,670	541,565	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
104,200	37,030	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (خارجية)
177,828	243,523	7	الحسابات المدينة المتنوعة
<b>3,908,574</b>	<b>3,261,843</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
6,309	7,534	8	الاصول غير الملموسة
32,580	24,397	9	الممتلكات والمعدات - بالصافي
750	1,500		دفعات على تصميم موقع إلكتروني
<b>39,639</b>	<b>33,431</b>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
<b>3,948,213</b>	<b>3,295,274</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
345,715	143,601	10	البنوك الدائنة
678,937	337,646		الذمم الدائنة
18,357	15,928	11	الحسابات الدائنة المتنوعة
<b>1,043,009</b>	<b>497,175</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
2,680,000	2,680,000	12	رأس المال المصرح به والمدفوع
140,386	140,386	12	الاحتياطي الإجمالي
84,818	(22,287)		(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة في نهاية السنة
<b>2,905,204</b>	<b>2,798,099</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>3,948,213</b>	<b>3,295,274</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2011	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<b>الإيرادات</b>
506,171	194,042		إيرادات عمولات الوساطة
77,071	(54,052)		التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية
45,519	12,929		ارباح المتاجرة بالاوراق المالية المحلية
-	27,665		ارباح شركات موزعة / محلية
-	57,799		إيرادات فوائد مقبوضة
15,307	358		إيرادات اخرى
<b>644,068</b>	<b>238,741</b>		<b>إجمالي الإيرادات التشغيلية</b>
			<b>المصاريف</b>
(193,693)	(200,053)	13	منافع الموظفين
(227,877)	(130,312)	14	مصاريف إدارية وعمومية
(10,968)	(10,200)		اهتلاكات واطفاءات
(13,956)	(5,281)		صندوق حماية المستثمر
(180,000)	-		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<b>(626,494)</b>	<b>(345,846)</b>		<b>مجموع المصاريف</b>
<b>17,574</b>	<b>(107,105)</b>		<b>(خسارة) ربح السنة قبل ضريبة الدخل</b>
-	-		مخصص ضريبة الدخل
<b>17,574</b>	<b>(107,105)</b>		<b>مجموع الدخل الشامل</b>

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

		الأرباح المحورة (الخسائر) المتراكمة			الاحتياطي		
الصافي	المجموع	غير المحققة	المحققة	الإجباري	راس المال		
دينار أردني	دينار أردني			دينار أردني	دينار أردني		
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		
2,905,830	87,201	(169,131)	256,332	138,629	2,680,000		
17,574	17,574	77,071	(59,497)	-	-		
-	(1,757)	-	(1,757)	1,757	-		
(18,200)	(18,200)	-	(18,200)	-	-		
2,905,204	84,818	(92,060)	176,878	140,386	2,680,000		

الرصيد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

الرصيد في 1 كانون الثاني 2011

مجموع الدخل الشامل

الرصيد في 31 كانون الأول 2011

الرصيد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010

الرصيد في 1 كانون الثاني 2010

مجموع الدخل الشامل

المحور للإحتياطي الإجباري

تعديلات سنوات سابقة

الرصيد في 31 كانون الأول 2010

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2011	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
17,574	(107,105)	مجموع الدخل الشامل
10,968	10,200	الاهتلاكات والاطفاءات
(77,071)	54,052	التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية
2,750	-	اطفاء المدفوع على موقع الانترنت القديم
180,000	-	ديون مشكوك في تحصيلها
(18,200)	-	تعديلات سنوات سابقة
<b>116,021</b>	<b>(42,853)</b>	الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
538,444	557,258	الذمم المدينة
(95,957)	(87,777)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
25,644	(65,695)	الحسابات المدينة المتنوعة
		<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
274,188	(341,291)	الذمم الدائنة
(18,711)	(2,429)	الحسابات الدائنة المتنوعة
<b>839,629</b>	<b>17,213</b>	النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(750)	(3,389)	المدفوعات لقاء الحصول على الاصول غير الملموسة
-	(603)	شراء ممتلكات ومعدات
<b>(750)</b>	<b>(3,992)</b>	النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(540,912)	(202,114)	بنوك دائنة
<b>(540,912)</b>	<b>(202,114)</b>	النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
297,966	(188,893)	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
394,997	692,962	النقد والنقد المعادل في 1 كانون الثاني 2011
<b>692,962</b>	<b>504,069</b>	النقد والنقد المعادل في 31 كانون الأول 2011

**شركة الحكمة للخدمات المالية**  
**ذات المسؤولية المحدودة**  
**ايضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الأول 2011 )**

**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 رسمة 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 / حصة، 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 قرب 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 2010 ، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التالية :

**معايير التقارير المالي الدولي رقم ( 9 ) الأدوات المالية**

إبتداء من أول الثاني 2011، طبقت الشركة المعيار رقم (9) قياس وتصنيف الموجودات المالية إما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة ويتم هذا التصنيف بناء على نموذج الأعمال لأدارة الموجودات المالية وبناء على خصائص التدفقات النقدية المتعاقد عليها لهذه الموجودات .  
تم تصنيف الموجودات المالية المتوفرة للبيع إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر ، يمثل هذا البند الموجودات المالية التي تنحصر بأدوات حقوق الملكية ولم تعد تخضع لإختبار تدني الموجودات المالية .  
لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار المعدل أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة .

**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**  
**إيضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الأول 2011 )**

**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 المقطع لمقابلة ارصدة الذمم المشكوك في تحصيلها ، ويتم شطب الديون في حال التأكد من عدم امكانية تحصيلها بخصمها من المتراكم لمقطع 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 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.

**شركة الحكمة للخدمات المالية**  
**ذات المسؤولية المحدودة**  
**ايضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الأول 2011 )**

**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 وفقا 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 2011 مبلغ 241,044 دينار أردني أي مانسبته 9 % من رأس مال الشركة المدفوع وهي نقل عن نسبة (20%) رأس مال الشركة المدفوع .

شركة الحكمة للخدمات المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الأول 2011 )

4- ذمم عملاء الوساطة - بالصافي

31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2011	
دينار أردني	دينار أردني	
1,667,016	1,112,157	ذمم عملاء الوساطة
906,936	499,054	ذمم التمويل على الهامش
733,401	683,336	ذمم أطراف ذات علاقة
160,347	157,538	ذمم الشريك وساطة
65,214	82,506	ذمم الشركاء الأخرى
<b>3,532,914</b>	<b>2,534,591</b>	<b>المجموع</b>
(1,040,000)	(598,935)	ينزل : المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها*
<b>2,492,914</b>	<b>1,935,656</b>	<b>الصافي</b>

\* تم إقفال ديون معدومة في مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ومبلغها 441,065 دينار، بناء على تسويات سابقة تم الموافقة عليها واعتمادها من قبل هيئة المديرين .

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2011	
دينار أردني	دينار أردني	
363,096	596,368	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
77,574	(54,803)	تعديلات القيمة العادلة
<b>440,670</b>	<b>541,565</b>	<b>القيمة السوقية للموجودات المالية</b>

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

31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2011	
دينار أردني	دينار أردني	
104,702	36,279	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(502)	751	تعديلات القيمة العادلة
<b>104,200</b>	<b>37,030</b>	<b>القيمة السوقية للموجودات المالية</b>

شركة الحكمة للخدمات المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الأول 2011 )

7- الحسابات المدينة المتنوعة

31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2011	
دينار أردني	دينار أردني	
65,900	65,900	تأمينات كفالات بنكية
44,503	44,772	صندوق ضمان التسوية
10,700	3,700	نعم الموظفين
31,538	27,935	مصاريف مدفوعة مقدما
25,067	101,096	نعم مدينة اخرى
120	120	دفعات على حساب ضريبة الدخل
<b>177,828</b>	<b>243,523</b>	<b>المجموع</b>

8- الأصول غير الملموسة

برامج انترنت	الكلفة
دينار أردني	
22,541	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
2,639	الإضافات
<b>25,180</b>	<b>الرصيد في 31 كانون الأول 2011</b>
16,232	<b>الإطفاء المتراكم</b>
1,414	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
<b>17,646</b>	الإضافات
<b>7,534</b>	<b>الرصيد في 31 كانون الأول 2011</b>
<b>6,309</b>	<b>صافي القيمة في 31 كانون الأول 2011</b>
	<b>صافي القيمة في 31 كانون الأول 2010</b>



شركة الحكمة للخدمات المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
ايضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الأول 2011 )

**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**

31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2011	
14,727	12,355	المصاريف المستحقة
88	48	نم الموظفين
2,343	2,650	امانات اخرى
1,199	875	النم الاخرى
<b>18,357</b>	<b>15,928</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**

31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2011	
دينار اردني	دينار اردني	
156,048	161,310	الرواتب والاجور
17,153	18,798	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
7,600	-	المكافآت والمياومات
-	5,040	بدل تنقلات
1,576	3,918	مصاريف تدريب
11,316	10,987	مصاريف طبية
<b>193,693</b>	<b>200,053</b>	<b>المجموع</b>

شركة الحكمة للخدمات المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
ايضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الأول 2011 )

14- المصاريف الادارية والعمومية

31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2011	
دينار أردني	دينار أردني	
47,720	43,199	الاجارات
6,436	5,687	الاتعاب المهنية
3,397	1,595	قرطاسية ومطبوعات
2,176	2,236	مصاريف سيارات
11,130	11,484	مصاريف بنكية وكفالات ودفاتر الشيكات
14,246	12,288	بريد برق هاتف ومياه
2,681	2,325	الضيافة
38,867	22,667	دعاية واعلان وعمولات تسويقية
20,255	14,178	رسوم ورخص واشتراكات
2,141	1,343	أجور و مواصلات
6,688	1,572	اخطاء تداول
2,471	1,746	مصاريف صيانة
998	886	عمولات تسوية مع مركز الايداع
3,350	2,775	متفرقة
2,668	1,972	مصاريف صيانة برامج
62,653	4,359	فوائد وعمولات مدينة مدفوعة
<b>227,877</b>	<b>130,312</b>	<b>المجموع</b>

**شركة الحكمة للخدمات المالية**  
**ذات المسؤولية المحدودة**  
**إيضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الأول 2011 )**

**15- الموقف الضريبي**

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

**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 259,000 دينار وتأميناتها النقدية 25,900 دينار .
- يوجد قضايا مرفوعة على الشركة ما زالت منظورة أمام المحاكم وقيمتها 13,000 ديناراً أردنياً.

**17- 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 :

31 كانون الأول 2010	31 كانون الأول 2011	
دينار أردني	دينار أردني	
835,590	829,674	ذمة الشريك
58,158	11,200	ذمة الموظف
<b>893,748</b>	<b>840,874</b>	<b>المجموع</b>
126,535	116,675	القيمة السوقية لمحافظهم
573,054	1,186,253	حجم التعاملات
(29,818)	(40,180)	ربحية (خسارة) العملاء

**18- الادوات 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 2011 )**

---

**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 وموائمة 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 اعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة ليتلاءم وتصنيف وتبويب ارقام السنة المالية الحالية ، لم ينتج عن اعادة التصنيف والتبويب أي اثر على نتائج الاعمال و حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2011.