

Al-Hekma
Financial Services



الحكمة
للخدمات المالية

الرقم: 2006/3/66

التاريخ: 2006/3/30

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين،

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة الى تعليمات الافصاح نرفق لكم طيا ميزانية الشركة والبيانات
المالية كما في 31 كانون الاول/ 2005 مع تقرير مدققي الحسابات.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

شركة الحكمة للخدمات المالية

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
الديوان
٣٠ آذار ٢٠٠٦
الرقم المتسلسل ٤٥٤٤
رقم الملف
الجهة المختصة

شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية

البيانات المالية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

مع تقرير مدققي الحسابات

الى شركاء
شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

لقد دققنا الميزانية العامة المرفقة لشركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وبيان الدخل، التغييرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس في ٢٢ آذار ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥. ان هذه البيانات المالية هي مسؤولية إدارة الشركة وان مسؤوليتنا هي ايداء الرأي حول هذه البيانات المالية استنادا الى أعمال التدقيق التي قمنا بها.

لقد جرى تدقيقنا وفقا لمعايير التدقيق الدولية التي تتطلب ان نقوم بتخطيط وتنفيذ إجراءات التدقيق للحصول على تأكيدات معقولة بأن البيانات المالية لا تتضمن اية أخطاء جوهرية. وتشتمل إجراءات التدقيق على فحص عينات من المستندات والأدلة المؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية، كما تشتمل على تقييم للأسس المحاسبية المطبقة وللتقديرات الهامة التي استندت اليها الإدارة وكذلك تقييم شامل لعرض البيانات المالية. وفي اعتقادنا ان ما قمنا به من تدقيق يوفر أساسا معقولا يمكننا من ايداء الرأي.

في رأينا، ان البيانات المالية المشار اليها أعلاه تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ ونتائج أعمالها وتدفقاتها النقدية للفترة منذ التأسيس ٢٢ آذار ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الاردن

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
٢١ آذار ٢٠٠٦

شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية

الميزانية العامة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

<u>دينار</u>	<u>إيضاحات</u>	<u>الموجودات</u>
٢٨٧ر٤٨٧		نقد في الصندوق وأرصدة لدى البنوك
١ر٦٠٢٧٦٢		ذمم مدينة
١٢٥ر٤٠٢		موجودات مالية للمتاجرة
٦٨٢ر٨٧١	٥	موجودات أخرى
١٥٢ر٩١٤	٦	ممتلكات ومعدات، بالصفافي
١٧٧ر٣١٢	٧	موجودات غير ملموسة، بالصفافي
<u>٣ر٠٢٨ر٧٤٨</u>		مجموع الموجودات
		<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
		المطلوبات -
٦٣٧ر٩٣٥		ذمم دائنة
٢٣ر٥٣٤	٨	مطلوبات أخرى
٨٧ر٠٠٠	١١	مخصص ضريبة الدخل
١٦٠ر٠٠٠		حسابات الشركاء الجارية
<u>٩٠٨ر٤٦٩</u>		مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية -
٢ر٠٠٠ر٠٠٠	٩	رأس المال المدفوع
٢ر٠٨٥	٩	احتياطي اجباري
١٠٠ر٠٠٠	٩	أرباح مقترح توزيعها على الشركاء
١٨ر١٩٤		أرباح مدورة
<u>٢ر١٢٠ر٢٧٩</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>٣ر٠٢٨ر٧٤٨</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية

بيان الدخل

للفترة منذ التأسيس في ٢٢ آذار ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

<u>دينار</u>	<u>إيضاحات</u>	
		الإيرادات -
٦٥٨,١٦٠		عمولة بيع وشراء الأسهم
(١٤٠,٦٣٧)		خسائر موجودات مالية للمتاجرة
<u>٥١٨,٢٢٣</u>		صافي الإيرادات
		المصروفات -
٢٦٨,٥٩٨	١٠	مصاريف إدارية وعمومية
٤١,١٥٢		عمولة بيع وشراء موجودات مالية للمتاجرة
<u>١,١٩٤</u>		رسوم دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
<u>٣١٠,٩٤٤</u>		مجموع المصروفات
٢٠٧,٢٧٩		ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
<u>٨٧,٠٠٠</u>		ضريبة الدخل
<u>١٢٠,٢٧٩</u>		ربح الفترة

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية

بيان التغيرات في حقوق الملكية

للفترة منذ التأسيس في ٢٢ آذار ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

المجموع دينار	ارباح مدورة دينار	أرباح مقترح توزيعها دينار	احتياطي إجباري دينار	رأس المال المدفوع دينار	
٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	٢,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٢٠,٢٧٩	١٢٠,٢٧٩	-	-	-	ربح الفترة
-	(١٠٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠	-	-	أرباح مقترح توزيعها
-	(٢,٠٨٥)	-	٢,٠٨٥	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
<u>٢,١٢٠,٢٧٩</u>	<u>١٨,١٩٤</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢,٠٨٥</u>	<u>٢,٠٠٠,٠٠٠</u>	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

ان الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٥ تشكل جزءا من هذه البيانات المالية

شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية

بيان التدفقات النقدية

للفترة منذ التأسيس ٢٢ آذار ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

دينار	التدفق النقدي من عمليات التشغيل
٢٠٧٢٧٩	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
٣٦١١٠	تعديلات على بنود غير نقدية -
٩٩٤٤	استهلاكات واطفاءات
٢٥٣٣٣٣	أرباح موجودات مالية للمتاجرة غير متحققة
	الربح قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات
	التغير في الموجودات والمطلوبات -
(١٦٠٢٧٦٢)	الزيادة في ذمم مدينة
(٦٨٢٨٧١)	الزيادة في موجودات أخرى
(١٣٥٣٤٦)	الزيادة في موجودات مالية للمتاجرة
٦٣٧٩٣٥	الزيادة في ذمم دائنة
٢٣٥٣٤	الزيادة في أرصدة دائنة أخرى
(١٥٠٦١٧٧)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات التشغيل
	التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(١٦٦٣٣٦)	شراء ممتلكات ومعدات
(٢٠٠٠٠٠)	موجودات غير ملموسة
(٣٦٦٣٣٦)	صافي التدفق النقدي المستخدم في عمليات الاستثمار
	التدفق النقدي من عمليات التمويل
٢٠٠٠٠٠٠	رأس المال المدفوع
١٦٠٠٠٠	حسابات للشركاء الجارية
٢٠١٦٠٠٠	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٢٨٧٤٨٧	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
-	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٨٧٤٨٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول البيانات المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(١) عام

تأسست شركة الحكمة للخدمات المالية كشركة محدودة المسؤولية بتاريخ ٢٢ آذار ٢٠٠٥ برأسمال ٥٠٠.٠٠٠ دينار. هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة بمبلغ ٥٠٠.٠٠٠ دينار ليصبح رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع ٢.٠٠٠.٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

حصلت الشركة بتاريخ ٢٩ حزيران ٢٠٠٥ على حق الشروع بالعمل في بورصة عمان. من غايات الشركة تقديم خدمة الإستشارات 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.

تم إقرار البيانات المالية من قبل هيئة المديرين في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢١ آذار ٢٠٠٦ وتتطلب هذه البيانات موافقة الهيئة العامة للشركاء.

(٢) أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية ولمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٣) أهم السياسات المحاسبية

١-٣ النقد وما في حكمه -

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك التي تستحق خلال فترة ثلاثة أشهر.

٢-٣ ممتلكات ومعدات -

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم، ويتم استبعاد كلفة الموجودات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم اثبات اية ارباح أو خسائر في بيان الدخل.

- تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت وينسب سنوية تتراوح ما بين ١٠٪ إلى ٢٥٪.
- يتم مراجعة العمر الانتاجي وطريقة الاستهلاك بشكل دوري للتأكد من أن طريقة وفترة الاستهلاك تتناسب مع المنافع الاقتصادية المتوقعة من الموجودات الثابتة.
- ٣-٣ الموجودات غير الملموسة -
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في بيان الدخل.
- ٤-٣ موجودات مالية للمتاجرة -
- يتم تسجيل الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة عند الشراء، ويعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل في نفس فترة حدوث التغير بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.
- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو الفوائد المتحققة في بيان الدخل.
- ٥-٣ تحقق الإيرادات -
- يتم تحقق الإيرادات عند القيام بتداول الأوراق المالية للعملاء.
- يتم تحقيق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.
- ٦-٣ القيمة العادلة -
- ان اسعار الإغلاق بتاريخ البيانات المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية.
- ٧-٣ تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية
- يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة.
- ٨-٣ ضريبة الدخل -
- تقوم الشركة بأخذ مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة، ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات.

(٤) استخدام التقديرات

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

(٥) موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

دينار

٢١٤٢٤

٢٧٤٧٦٣

٣٨٠٩١٦

٥٧٦٨

٦٨٢١٧١

مصاريف مدفوعة مقدماً

تأمينات مستردة

صندوق ضمان التسوية

أخرى

(٦) ممتلكات ومعدات

يمثل هذا البند ما يلي:

المجموع	سيارات	أجهزة وبرامج الحاسب الآلي والآت مكتبية	ديكورات وتحسينات	أثاث ومفروشات
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦٦٣٣٦	١٢٠٢٠	٨٠٣٣٨	٥٨٣٤٣	١٥٦٣٥
١٦٦٣٣٦	١٢٠٢٠	٨٠٣٣٨	٥٨٣٤٣	١٥٦٣٥
١٣٤٢٢	٩٠٢	٩٧٢٧	٢١٨٢	٦١١
١٣٤٢٢	٩٠٢	٩٧٢٧	٢١٨٢	٦١١
١٥٢٩١٤	١١١١٨	٧٠٦١١	٥٦١٦١	١٥٠٢٤

الكلفة -

الإضافات

الرصيد كما في ٣١

كانون الأول ٢٠٠٥

الاستهلاك المتراكم -

الإضافات

الرصيد كما في ٣١

كانون الأول ٢٠٠٥

صافي القيمة الدفترية كما في

٣١ كانون الأول ٢٠٠٥

(٧) موجودات غير ملموسة

يمثل هذا البند قيمة رخصة الوساطة والبالغة ٢٠٠٠٠٠٠ دينار، يتم اطفاء رخصة الوساطة على فترة ٥ سنوات.

(٨) أرصدة دائنة أخرى

دينار

يشمل هذا البند ما يلي:

٢٤٠٠

مصاريف مستحقة غير مدفوعة

١١٩٤

رسوم دعم التعليم والتدريب المهني والتقني

١٩٩٤٠

أمانات أخرى

٢٣٥٣٤

(٩) حقوق الملكية

رأس المال -

يبلغ رأس المال المكتتب والمصرح به والمدفوع ٢٠٠٠٠٠٠٠ دينار موزعة على ٢٠٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

احتياطي اجباري -

تتمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠% من الأرباح السنوية قبل الضرائب وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

ارباح مقترح توزيعها على الشركاء -

ستتقدم هيئة المديرين بتوصية الى الهيئة العامة باجتماعها العادي الذي سيعقد خلال عام ٢٠٠٦ بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ ١٠٠٠٠٠٠ دينار بما نسبته ٥% من رأس المال المدفوع.

(١٠) مصاريف الادارية وعمومية

دينار

يشمل هذا البند ما يلي:

١٠٦٠٦٣	رواتب ومنافع اخرى
٩٤٠٤	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٣٦٩١	ايجارات
٣٤١٠	اتعاب مهنية
١١٨٢٨	قرطاسية
١٣٤٢٢	استهلاكات
٢٢٦٨٨	اطفاءات
١٢٦٩٠٠	مصاريف تأسيس
١٣٤٥	مصاريف سيارات
٢٣٩٥	تدريب
٩٣٧٨	مصاريف بنكية وكفالات وطوابع
٩٦٨١	برق، بريد وهاتف
٥٩٠٠	مصاريف ضيافة
٢٨٣٧	مصاريف دعاية واطلاق
٢٠٧١٨	صندوق حماية المستثمر
٧٠٣٧	رخص واشتراكات
١٤٩٢	مصاريف طبية
٤٤١٩	اخرى

٢٦٨٥٩٨

(١١) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٥٧) لسنة ١٩٨٥ وتعديلاته اللاحقة.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

دينار

٢٠٧٢٧٩

١٤٠٧٢١

٣٤٨٠٠٠

٨٧٠٠٠٠

%٢٥

%٤٢

الربح المحاسبي
مصاريف وخسائر غير مقبولة ضريبياً

الربح الضريبي

الضريبة المستحقة
نسبة ضريبة الدخل القانونية
نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(١٢) الأدوات المالية

تقوم الشركة ضمن نشاطاتها الاعتيادية، باستخدام العديد من الأدوات المالية كالنقد والارصدة لدى البنوك والاستثمارات وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى.

أ- مخاطر أسعار الفوائد -

ان الأدوات المالية خاضعة لمخاطر تقلبات أسعار الفوائد وعدم التوافق في الموجودات والمطلوبات، ويتم إدارة مثل هذه المخاطر عن طريق موائمة آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات الخاضعة لمخاطر أسعار الفوائد.

ب- مخاطر الائتمان -

ان الأدوات المالية خاضعة لمخاطر عدم السداد في تاريخ الاستحقاق ولتجنب تركيز المخاطر فان الشركة تقوم بتنويع أموالها واستثماراتها في الأدوات المالية في قطاعات وأسواق مختلفة داخل وخارج المملكة بحيث تكون ذات تصنيف ائتماني مقبول لغايات الاستثمار.

تسعى الشركة لتقليل المخاطر الائتمانية فيما يتعلق بالعملاء بوضع حد ائتماني مع مراقبة الذمم القائمة.

ج- مخاطر تقلبات العملات -

ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني.

د- تقدير القيم العادلة -

ان القيمة الدفترية للأدوات المالية، تقارب القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية حيث ان تواريخ استحقاقها قصيرة الأجل.

(١٣) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ البيانات المالية التزامات محتمل ان تطراً تتمثل في كفالات بنكية بمبلغ ١٥٠.٠٠٠ دينار لصالح هيئة الأوراق المالية ومبلغ ٤٥٠.٠٠٠ دينار لصالح مركز إيداع الأوراق المالية. هذا وقد بلغت تأميناتها النقدية مبلغ ٥٢٠.٠٠٠ دينار.

(١٤) معاملات مع جهات ذات علاقة

بلغت رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية مبلغ ٥١٢٥٧ دينار للفترة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٥.

(١٥) معايير التقارير المالية الدولية الجديدة

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية معايير تقارير مالية دولية جديدة اضافة الى تعديلات على معايير المحاسبة الدولية القائمة وتفسيرات لمعايير التقارير المالية الدولية والمبينة تاليا والسارية المفعول اعتباراً من لول كانون الثاني ٢٠٠٧:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧ (الأدوات المالية - الإفصاح)

- معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ (الأدوات المالية - العرض)