

F.S - BROKER 47 - 4/5/2010

عمان في 2010/03/11

الرقم : 2010/03/76

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،

تحية طيبة وبعد ،

نرفق لكم الميزانية العمومية السنوية لشركة الحكمة للخدمات المالية المنتهية في 2009/12/31 والتقرير السنوي الخاص بالشركة .

راجين التفضل بالاستلام بتوقيعكم النسخة الثانية من كتابنا هذا إشعارا بالاستلام .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،

شركة الحكمة للخدمات المالية

مازن عليان

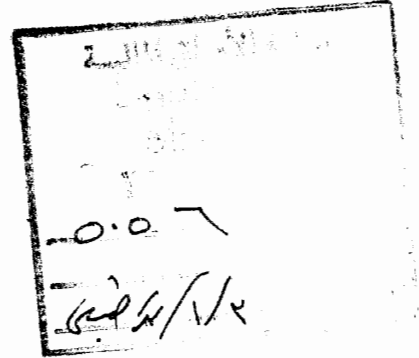
سائد يعقوب محمد

المدير العام

المدير المالي



الحكمة
للخدمات المالية
Al-Hekma
Financial Services



تقرير هيئة مديريين شركة الحكمة للخدمات المالية لعام 2009 .

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 مديريين شركة الحكمة للخدمات المالية السنوي لعام 2009 .

مقدمة

بلغت احجام التداول الكلي في بورصة عمان عن العام 2009(19337) مليون دينار اي بتراجع حوالي 52,5% عن العام 2008 وذلك مما ادى او انعكس على تراجع احجام التداول لدى الوسطاء وبالتالي الى تدني الإيرادات فالأرباح. وقد خالفت بورصة عمان باستمرار تراجع مؤشرها خلال العام 2009 نهج معظم الاسواق العربية والاقليمية والعالمية حيث ان تلك الاسواق استطاعت ان تعوض جزء من خسائرها في 2008 اما السوق المحلي فأنهى العام على تراجع بلغ 8,15% وانخفضت القيمة السوقية للشركات بنسبة 11% لتعلق عند 22,5 بليون دينار

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 وستمائة وثمانون الف دينار بعد أن قامت الشركة بزيادة رأس المال

2. 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 ويقع مقر الشركة في مجمع بنك الإسكان حيث تتواجد الإدارة العليا والإدارة المالية ودائرة الوساطة وباقي أقسام الشركة وقد كان للشركة فرعان الأول في مدينة إربد بجانب دوار القبة والثاني في الشيمساني بالقرب من دائرة الموازنة العامة تم إغلاقهما نهائياً حيث تم إغلاق فرع إربد خلال شهر 2009/8 وفرع الشيمساني بتاريخ 2009/12/31 وذلك امتثالاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية الخاصة برفع رؤوس أموال الشركات التي لها فروع إلى خمسة ملايين دينار أو إغلاق تلك الفروع .

3. لقد استمرت شركة الحكمة للخدمات المالية بمتابعة فعاليات السوق ونشطت في حركة التداول وحرصت على تقديم أفضل الخدمات لعملائها وقد تم استكمال كافة متطلبات هيئة الأوراق المالية الخاصة بالحصول على ترخيص التمويل على الهامش وتمت موافقة مجلس مفوضي هيئة الأوراق المالية على منح هذا الترخيص بتاريخ 2009/6/17 لتصبح الشركة تقدم لعملائها خدمة التمويل على الهامش بالإضافة لخدمة الوساطة .

4. كذلك ساهمت شركتنا السوق الذي استمر منذ الربع الأخير من السنة الماضية بالانخفاض كما ذكرنا وحققت بذلك إيرادات من عمولات الوساطة قدرها مبلغ (680908) دينار وقد حققت الشركة ربح صافي قبل الضريبة مبلغ (105131) دينار .

5. استطاعت الشركة خلال العام 2009 تجاوز معظم التأثيرات السلبية للأزمة المالية وذلك بتحقيقها أرباح وان كانت متواضعة في نهاية العام وذلك في ظل الوضع الصعب لشركات الخدمات المالية بل لمعظم الشركات في مختلف القطاعات وقد قامت الشركة بأخذ المخصصات اللازمة لنهاية العام 2009 بما يتوافق مع تعليمات هيئة الأوراق المالية

2-الوضع التنافسي للشركة :

بلغ حجم تداول الشركة خلال عام 2009 (175) 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
2005	208 مليون دينار	33,875 مليون دينار	0.6%
2006	330 مليون دينار	27,560 مليون دينار	1.2%
2007	265 مليون دينار	24696 مليون دينار	1.073%
2008	416 مليون دينار	40,636 مليون	1.02%
2009	175 مليون دينار	19337 مليون	0.9%

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 .

4-تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية

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

السنة	رأس المال	حقوق المساهمين	نسبة الحقوق إلى رأس المال
2005	2,000,000	2,120,279	106%
2006	2,000,000	2,373,432	118%
2007	2,000,000	2811359	141%
2008	2,000,000	2816624	141%
2009	2680000	2905830	108.5%

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 2009/5/9.

5- السلسلة الزمنية للارباح والخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية منذ التأسيس

السنة	الارباح	حقوق المساهمين	الارباح الموزعة
2005	100000	2,120,279	5%
2006	302950	2,373,432	لا توجد
2007	292239	2811359	لا توجد
2008	4265	2816624	لا توجد
2009	89206	2905830	لا توجد

6. 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	بريطانية	268795
5	جهاد عبدالرحيم مصطفى الخطيب	اردني	26800
6	هشام يوسف رشيد حواشين	اردني	24321
7	اديب محمد يعقوب غنايم	اردني	5360
	المجموع		2680000

7. هيئة مديري الشركة والمفوضين بالتوقيع عن الشركة :

تتألف هيئة مديري الشركة من التالية اسماؤهم :

1. السيد صالح يعقوب محمد حسين رئيسا.

2. شركة الشرق الاوسط للاستثمار والاستشارات المالية ويمثلها زياد عدنان صنوبر - نائب

الرئيس .

3. شركة السبيل للاستثمارات المالية ويمثلها عدنان المفتي-عضو.

4. شركة طيبة للاستثمارات المالية -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 .

8- لقد بلغ عدد موظفي الشركة خلال عام 2009 اثنا عشر موظفا 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/ضابط امتثال	بكالوريوس محاسبه
3	نداء صالح يعقوب تايه	وسيط	بكالوريوس هندسة صناعية
4	رهام صالح يعقوب حسين	وسيط	بكالوريوس طب أسنان
5	أحمد صالح يعقوب حسين	وسيط	بكالوريوس إدارة أعمال
6	إبراهيم سليمان حسن الرفاعي	وسيط	بكالوريوس محاسبة
7	دينا غازي عقل	تسويق	بكالوريس لغة انجليزية
8	اماني محمد احمد سعيد	خدمة عملاء	دبلوم
9	ميسون فتحي خيري ابدير	محاسب	دبلوم
10	باسم احمد سعيد دار حمدان	سائق	توجيهي

11	قاسم أحمد سليم البيك	مستخدم	أقل من توجيهي
12	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 الحاد في السوق وتعثر عدد من العملاء . وكتأكيد للسياسة المتحفظة قامت الشركة بايقاف النزف الحاد في محافظ العملاء وعدم تجاوز حدود الخطر التي كان من الممكن ان تؤذي الشركة وحقوق المساهمين فيها .

وعمدت ادارة الشركة على اتخاذ كافة التدابير الممكنة من اجل احتواء اثار الازمة 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 3.16%
2. العائد على الاستثمار 2.11%

اتعاب التدقيق :

بلغت اتعاب تدقيق حسابات الشركة لعام 2009 مبلغ (1,450) دينار شاملة ضريبة المبيعات والخدمات ولم يتقاضى السادة/ابراهيم العباسي وشركاه اية اتعاب عن اية خدمات اخرى .

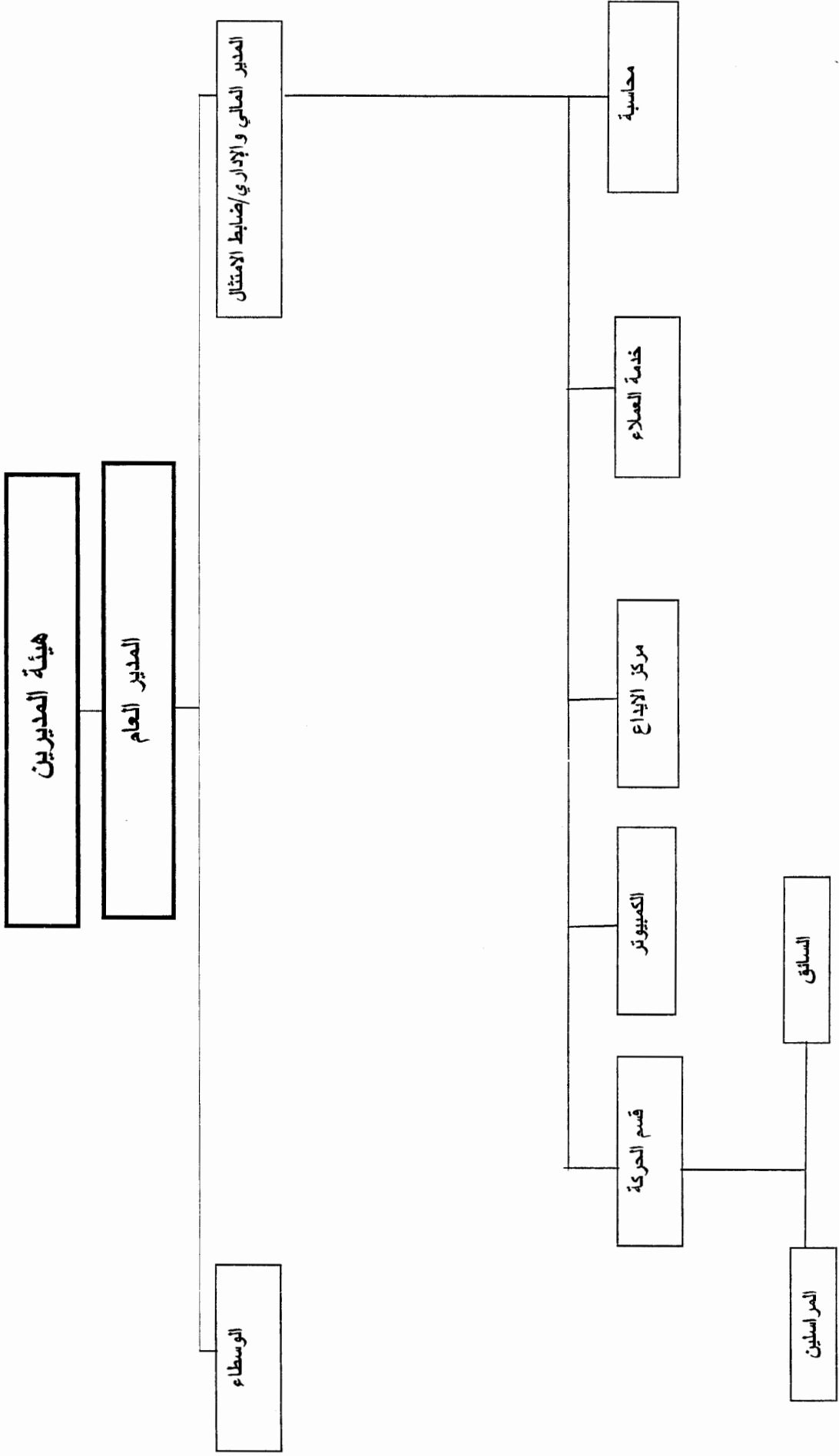
وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة :

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

الخطة المستقبلية :


- 1- عمل برامج تسويقية هادفة تقوم على اساس متين من المعرفة .
- 2- بناء قاعدة بيانات من شأنها تزويد عملاء الشركة بالمعلومات اللازمة لادارة استثماراتهم .
- 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 75% من صافي حقوق الملكية وكذلك تم الاحتفاظ بحساب منفصل لدى البنك يغطي ذمم العملاء الدائنة .
- 4- 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 .

9. الهيكل التنظيمي للشركة:

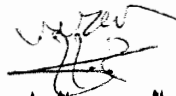


اقرار

نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للسنة المنتهية في 2009/12/31 .



رئيس هيئة المديرين

صالح يعقوب حسين


المدير العام

مازن عبد القادر

خليل عليان


المدير المالي والإداري

سائد يعقوب تايه

وتفضلوا بقبول الاحترام

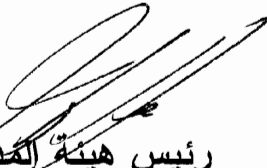



السادة هيئة الاوراق المالية المحترمين ،،،

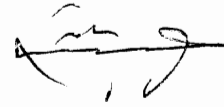
نرفق لكم إقرار شركة الحكمة للخدمات المالية بما يلي :

اقرار

1. نقر بعدم وجود اي امور جوهرية 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 عليان


المدير المالي والإداري
سائد يعقوب تايه

وتفضلوا بقبول الاحترام

السيد د. محمد
البياتي

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2009

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

صفحة

- | | |
|------|--|
| 1 | - تقرير المحاسب القانوني المستقل |
| 3-2 | - قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2009 |
| 4 | - قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2009 |
| 5 | - قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2009 |
| 7-6 | - قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2009 |
| 19-8 | - ايضاحات حول القوائم المالية |

تقرير المحاسب القانوني المستقل

674 10 01

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

تقرير حول القوائم المالية :

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الحكمة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2009 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية اخرى .

مسؤولية الادارة عن القوائم المالية :

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ، وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لاعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة ، تخلو من أخطاء جوهرية ، سواء أكانت ناشئة عن احتيال أو خطأ ، وتشمل مسؤولية الادارة أيضاً اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف

مسؤولية المحاسب القانوني :

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لتصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا الخاص بالتدقيق .

الرأي :

برأينا ان القوائم المالية تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الحكمة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 31 كانون الاول 2009 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية.

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 .

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 26 كانون الاول 2010

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2009

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>الموجودات</u>
			<u>الموجودات المتداولة</u>
43,712	394,997		النقد والنقد المعادل
20,343	21,454	3	ذمم الشركاء
3,590,893	3,189,904	4	ذمم عملاء الوساطة - بالصافي
439,864	371,841	5	استثمارات في موجودات مالية للمتاجرة
340,728	203,472	6	الحسابات المدينة المتنوعة
4,435,540	4,181,668		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
24,550	9,814	7	الأصول غير الملموسة
51,976	42,792	8	الممتلكات والمعدات - بالصافي
76,526	52,606		مجموع الموجودات غير المتداولة
4,512,066	4,234,274		مجموع الموجودات

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (21) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2009

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			المطلوبات المتداولة
1,114,872	886,627	9	البنوك الدائنة
431,246	404,749		الذمم الدائنة
149,324	37,068	10	الحسابات الدائنة المتنوعة
1,695,442	1,328,444		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
2,000,000	2,680,000	11	رأس المال المصرح به
2,000,000	2,680,000	11	رأس المال المدفوع
100,000	-		دفعات على حساب زيادة رأس المال
128,116	138,629	12	الاحتياطي الإجباري
588,508	87,201		الأرباح المدورة في نهاية السنة
2,816,624	2,905,830		مجموع حقوق الملكية
4,512,066	4,234,274		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (21) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2009

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الإيرادات
1,437,167	680,908		إيرادات عمولات الوساطة
(126,711)	(22,670)		خسائر غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
(114,610)	100,641		أرباح (خسائر) محققة من الموجودات المالية للمتاجرة
97,659	6,599		الإيرادات الأخرى
1,293,505	765,478		إجمالي الإيرادات التشغيلية
			المصاريف
(258,883)	(146,067)	13	منافع الموظفين
(241,703)	(235,050)	14	مصاريف إدارية وعمومية
(141,930)	(27,834)		اهتلاكات واطفاءات
(26,528)	(36,396)		مصاريف تمويلية
(515,000)	(215,000)		الديون المشكوك في تحصيلها
(1,184,044)	(660,347)		مجموع المصاريف
109,461	105,131		ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل
(105,196)	(15,130)		مخصص ضريبة الدخل
-	(795)		صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
4,265	89,206		مجموع الدخل الشامل

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (21) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2009

المجموع	الإرباح المدورة	الإحتياطي الإجباري	دفعات على حساب زيادة رأس المال	رأس المال
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
2,816,624	588,508	128,116	100,000	2,000,000
89,206	89,206	-	-	-
-	(10,513)	10,513	-	-
-	(580,000)	-	(100,000)	680,000
2,905,830	87,201	138,629	-	2,680,000
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2009				
2,811,359	595,189	117,170	99,000	2,000,000
4,265	4,265	-	-	-
-	(10,946)	10,946	-	-
1,000	-	-	1,000	-
2,816,624	588,508	128,116	100,000	2,000,000
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2008				
الرصيد في 1 كانون الثاني 2008				
مجموع الدخل الشامل للسنة				
المحول للإحتياطي الإجباري				
دفعات على حساب زيادة رأس المال				
الرصيد في 31 كانون الاول 2009				

"ان الإيضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (21) تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2009

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
4,265	89,206	مجموع الدخل الشامل
141,930	27,834	الإهلاكات والإطفاءات
123,463	22,670	خسائر غير محققة من موجودات مالية متاجرة
515,000	215,000	ديون مشكوك في تحصيلها
784,658	354,710	الربح التشغيلي قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
		<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
-	(1,111)	ذمم الشركاء
(270,727)	185,989	ذمم عملاء الوساطة المدينة
(496,427)	45,353	استثمارات في موجودات مالية للمتاجرة
(190,522)	137,256	الحسابات المدينة المتنوعة
		<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
(519,848)	(26,497)	الذمم الدائنة
(47,964)	(112,256)	الحسابات الدائنة المتنوعة
(740,830)	583,444	النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
-	(3,016)	المدفوعات لقاء الحصول على الأصول غير الملموسة
(9,586)	(900)	المدفوعات لقاء الحصول على ممتلكات ومعدات
(9,586)	(3,916)	النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (21) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

تابع قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2009

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
571,966	(228,245)	البنوك الدائنة
1,000	-	دفعات على حساب زيادة راس المال
572,966	(228,245)	النقد (المستخدم) في الناتج عن الأنشطة التمويلية
(177,450)	351,285	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
221,162	43,712	النقد والنقد المعادل في 1 كانون الثاني 2009
43,712	394,997	النقد والنقد المعادل في 31 كانون الاول 2009
		<u>التدفقات غير النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
-	680,000	زيادة راس المال

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (21) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

1- الكيان القانوني والنشاط

تأسست شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ 22 اذار 2006 برأسمال قدرة 500,000 دينار هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة بمبلغ 1,500,000 دينار ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع 2,000,000 حصة، بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة، وحصلت الشركة بتاريخ 29 حزيران 2005 على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي، ومن غايات الشركة تقديم خدمة الاستثمارات 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.

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 .

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة باستثناء :

معياري المحاسبة الدولي رقم 1 : عرض القوائم المالية (المعدل عام 2007)

ان تطبيق هذا المعيار احدث تغييرات على شكل وعاوين القوائم المالية الرئيسية وطريقة عرض بعض البنود في تلك القوائم، كما أنها اضافت افصاحات اضافية، وهذا التعديل لم يؤثر على القياس والاعتراف بموجودات الشركة ومطلوباتها وايراداتها ومصاريفها والتي لم تحدث عليها اي تغييرات، الا ان بعض البنود التي كان يتم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية اصبح الآن يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل.
لقد أثر تعديل معياري المحاسبة الدولي رقم 1 على عرض التغيرات في حقوق الملكية واستحدث قائمة تحت مسمى "قائمة الدخل الشامل"، ووفقاً للمعيار المعدل فإن المنشأة لا تقوم باعداد قائمة مستقلة للايرادات والمصاريف المعدلة والتي كانت تعرض في القوائم المالية لعام 2008 تحت مسمى "قائمة الايرادات والمصاريف المعدلة" واصبح من المطلوب اعداد قائمة التغيرات في حقوق الملكية كقائمة رئيسية.

٢- تابع - السياسات المحاسبية الهامة

المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم : 8 القطاعات التشغيلية

ان تطبيق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم 8 لا يؤثر على القطاعات التشغيلية كما كانت، الا ان نتائج القطاعات التي يتم اعداد التقرير عنها اصبحت تعتمد على معلومات وتقارير ادارية داخلية يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل متخذ القرار التشغيلي، في القوائم المالية السنوية والمرحلية السابقة كان يتم تحديد القطاعات بالرجوع الى مصدر وطبيعة الخطر.

معيار المحاسبة الدولي رقم : 23 تكاليف الاقتراض (المعدل عام 2007)

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم 23: "تكاليف الاقتراض" المعدل ان تتم رسملة تكاليف الاقتراض بالحد الذي يكون بالامكان ربطه مباشرة بالتملك او الانتاج او الانشاء للوصول المؤهلة والتي تحتاج الى فترة كبيرة لتصحيح جاهزة للاستخدام او البيع.

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 الايرادات 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.

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 المقتطع لمقابلتها وتضاف المبالغ المحصلة من الديون المشطوبة الى الايرادات .

2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة

استثمارات في موجودات مالية للمتاجرة

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	25 %
أجهزة الكمبيوتر والمكتبية	20 %
سيارات	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 إهتلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند 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 .

الاعتراف بالإيراد

تتحقق إيرادات العمولات عند اتمام عمليات شراء وبيع الأسهم لصالح عملاء الشركة و اصدار الفاتورة للعميل .

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات.

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.

يتم تحقق الإيرادات الأخرى 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 الاغلاق 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).

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (31 كانون الأول 2009)

3- ذمم الشركاء

حسب تعليمات معايير الملاءة المالية لشركات الوساطة العاملة في السوق الصادرة استناداً لقرار لجنة الإدارة رقم (95/2) تاريخ 1995/1/4 يجب ان لا يتجاوز مجموع مسحوبات جميع الشركاء ما نسبته (20%) من راس المال المدفوع للشركة. وبالتالي فإن رصيد ذمم الشركاء المدينة كما في 31 كانون الأول 2009 مبلغ 21,454 دينار أردني ما نسبته 8% من راس مال الشركة المدفوع وهي تقل عن نسبته 20% من رأسمال الشركة المدفوع

4- ذمم عملاء الوساطة - بالصافي

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
4,235,893	3,022,926	ذمم عملاء الوساطة
-	1,026,978	ذمم التمويل على الهامش
4,235,893	4,049,904	المجموع
(645,000)	(860,000)	المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها
3,590,893	3,189,904	الصافي

5- استثمارات في موجودات مالية للمتاجرة

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
566,575	394,511	محفظة الاستثمارات في موجودات المالية للمتاجرة
(126,711)	(22,670)	تعديلات القيمة العادلة
439,864	371,841	القيمة السوقية للمحفظة

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية (31 كانون الأول 2009)

-6 الحسابات المدينة المتنوعة

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
51,600	76,600	تأمينات كفالات بنكية
300	-	تأمينات مستردة
209,652	26,389	صندوق ضمان التسوية
5,374	4,755	ذمم موظفين
23,792	31,543	مصاريف مدفوعة مقدما
50,010	64,185	ذمم مدينة اخرى
340,728	203,472	المجموع

-7 الاصول الغير ملموسة

المجموع	برامج انترنت (نسبة الاطفاء 20 %)	رخصة وساطة مالية (نسبة الاطفاء 20 %)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
222,275	22,275	200,000	الرصيد في بداية السنة
3,016	3,016	-	إضافات السنة
225,291	25,291	200,000	الرصيد في نهاية السنة
(215,477)	(15,478)	(199,999)	الاطفاء المتراكم
9,814	9,813	1	الرصيد في 31 كانون الأول 2009
24,550	7,238	17,312	الرصيد في 31 كانون الأول 2008

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية (31 كانون الاول 2009)

8- الممتلكات والمعدات - بالصافي

المجموع	سيارات	أجهزة الكمبيوتر والمكتبية	ديكورات وتحسينات	أثاث ومفروشات	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
177,380	12,020	83,600	64,448	17,312	17,312				
900	-	900	-	-	-				
178,280	12,020	84,500	64,448	17,312	17,312				
125,405	8,114	83,599	26,282	7,410	7,410				
10,083	1,802	94	6,445	1,742	1,742				
135,488	9,916	83,693	32,727	9,152	9,152				
42,792	2,104	807	31,721	8,160	8,160				
51,976	3,907	1	38,166	9,902	9,902				

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

ايضاحات حول القوائم المالية (31 كانون الاول 2009)

9- البنوك الدائنة

يمثل هذا البند التسهيلات المصرفية الممنوحة للشركة من قبل البنك التجاري الاردني بسقف مليون دينار اردني، وبفائدة 9% سنوياً وبكفالة الشركاء الشخصية.

10- الحسابات الدائنة المتنوعة

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
25,848	15,098	المصاريف المستحقة
10,473	3,003	ذمم الموظفين
2,010	-	امانات الضمان الاجتماعي
1,348	2,836	امانات اخرى
4,243	-	امانات ضريبة الدخل
105,402	15,336	مخصص ضريبة الدخل
-	795	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
149,324	37,068	المجموع

11- رأس المال

تم زيادة رأسمال الشركة من 2,000,000 دينار الى 2,680,000 دينار، عن طريق رسملة 580,000 دينار من الارباح المدورة كحصة مجانية، ودفع 100,000 دينار كل حسب نسبة مساهمته برأس المال واستكملت كافة الاجراءات الادارية والمحاسبية والحكومية.

12- حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (2,680,000) دينار أردني 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 .

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية (31 كانون الأول 2009)

13- منافع الموظفين

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
164,288	127,340	الرواتب والاجور
16,219	13,166	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
69,955	3,635	المكافآت والمياومات
3,078	-	مصاريف تدريب
5,343	1,926	مصاريف طبية
258,883	146,067	المجموع

14- المصاريف الادارية والعمومية

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
55,972	58,562	مصاريف الايجارات
8,450	19,803	الاتعاب المهنية
6,548	4,631	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
2,873	4,381	مصاريف سيارات
11,026	2,866	مصاريف بنكية وكفالات وطوابع
18,337	14,213	مصاريف بريد وبرق وهاتف
3,142	3,552	مصاريف ضيافة
37,215	54,520	مصاريف دعاية واعلان وعمولات
143,563	162,528	المجموع منقول لما بعده

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية (31 كانون الأول 2009)

14- تابع المصاريف الادارية والعمومية

31 كانون الأول 2008	31 كانون الأول 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
143,563	162,528	المجموع منقول مما قبله
41,571	17,495	صندوق حماية المستثمر
19,515	23,578	رسوم ورخص واشتراكات
7,651	12,415	اخطاء تداول
9,156	2,529	مصاريف صيانة
1,867	998	عمولات تسوية مع مركز الایداع
18,380	2,901	مصاريف متفرقة
-	8,500	مصاريف مخالفات الهيئة
-	4,106	مصاريف صيانة برامج
241,703	235,050	المجموع

15- ضريبة الدخل

لم يتم تسوية ضريبة الدخل للشركة للسنوات 2006 و2007 و2008 .

16- التزامات محتملة

- على الشركة بتاريخ المركز المالي الالتزامات المحتملة التالية :
- كفالات بنكية صادرة لصالح هيئة الاوراق المالية وقيمتها 400,000 دينار وتأميناتها النقدية بمبلغ 40,000 دينار.
 - كفالات بنكية صادرة لصالح مركز ايداع الاوراق المالية وقيمتها 366,000 دينار وتأميناتها النقدية بمبلغ 36,600 دينار.
 - يوجد قضايا مرفوعة على الشركة ما زالت منظورة امام المحاكم.

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية (31 كانون الاول 2009)

17- أطراف ذات علاقة

يوجد من ضمن رصيد ذمم عملاء الوساطة، ذمم مدينة تخص الشركاء ناتجة عن تعاملات شراء وبيع الأسهم المدرجة في السوق المالي تتم بموجب نظام سوق عمان المالي المعمول به . كما وتوجد ذمم مدينة ناتجة عن تعاملات شراء وبيع الأسهم المدرجة في السوق المالي تخص اقارب الشركاء و موظفي الشركة وكما يلي :

رصيد الذمة	القيمة السوقية لمحافظهم	ربحية (خسارة) العميل	
- الشريك وأقاربهم	860,417	(21,614)	
- المدير المالي وأقاربه	76,798	2,967	
- الموظفين وأقاربهم	11,615	(1,660)	

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.

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 وموانمة 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.

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية (31 كانون الاول 2009)

19- تابع الادوات المالية

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

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

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 .

20- إدارة رأس المال

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

21- الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة ليتلاءم وتصنيف وتبويب ارقام السنة المالية الحالية ، المنتهية في 31 كانون الاول 2009 .