

عمان في: 2015/03/30

الرقم: 2015/03/52

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،،

الموضوع: البيانات المالية للفترة المنتهية بتاريخ 2014-12-31

تحية طيبة وبعد ،،

نرفق لكم البيانات المالية المدققة كما بتاريخ 2014/12/31 والتقرير السنوي الخاص بشركة الحكمة للخدمات المالية والنظام الداخلي لمكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب وتقرير مدقق الحسابات بهذا الخصوص.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

شركة الحكمة للخدمات المالية

المدير المالي والاداري

سائد يعقوب

مazen عليان

*نسخة بورصة عمان

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
التدريسيان

٣ آذار ٢٠١٥

الرقم التسلسلي: ١٤١٩

رقم الملف: ٤٧

الجهة المختصة: اللجنة الإدارية

عمان في : 2015/03/30

الرقم : 2015/03/52

تقرير هيئة مديري شركة الحكمة للخدمات المالية لعام 2014 .

السادة /هيئة الاوراق المالية المحترمين ،،،

تحية طيبة وبعد،،،،،

بالإشارة 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 2014 .

مقدمة

حسب الاحصائيات الصادرة عن السادة/ بورصة عمان بلغ حجم التداول عن العام 2014 (4528) مليون دينار مقارنة مع العام السابق الذي بلغ حجم التداول فيه (6060) مليون دينار اي بتراجع قدره 25% وعلى الرغم من ذلك فقد اغلق الرقم القياسي لاسعار الأسهم المرجح بالأسهم الحرة عند مستوى (2165.5) نقطة مقارنة مع (2066) نقطة بنهاية العام الماضي - اي بتحسن قدره 4.82% .

كما بلغت نسبة ملكية غير الأردنيين ببورصة عمان بنهاية 2014 (48.8%) مقارنة مع (49.9%) بنهاية العام 2013، كما انخفض صافي استثمار غير الأردنيين في بورصة عمان خلال العام 2014 بمقدار (22.2) مليون دينار، مقارنة مع ارتفاع مقداره (146.9) مليون دينار لعام 2013 .

كما بلغت القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان بنهاية العام 2014 نحو (18.1) مليار دينار مقارنة مع (18.2) مليار دينار في العام 2013 مشكلة بذلك ما نسبته (75.8%) من الناتج المحلي الإجمالي وبإنخفاض طفيف قدره (0.8%).



1- الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية:

1. شركة الحكمة للخدمات المالية شركة مسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة بسجل الشركات تحت رقم (9864) بتاريخ 2005/3/22 وبرأسمال قدره (2280000) اثنان مليون ومائتان وثمانون ألف دينار علماً بأنه قد طرأ على رأسمال الشركة عدة تغييرات منذ التأسيس ولغاية تاريخه كان آخرها تخفيض رأسمال الشركة بمقدار 400000 دينار/حصة.

ويقع مقر الشركة في مجمع بنك الإسكان حيث تتواجد الإدارة العليا والإدارة المالية ودائرة الوساطة وباقي اقسام الشركة.

2. انسجاماً مع حجم التداولات العام في بورصة عمان فقد تراجع حجم تداول الشركة في العام 2014 الى 57.6 مليون دينار مقارنة مع 75.1 مليون دينار للعام السابق (اي بإنخفاض قدره 23%).

3. حققت الشركة إيرادات من عمولات الوساطة قدرها 226856 دينار وبلغ اجمالي الدخل الشامل (11016) بعد اخذ المخصصات اللازمة .
وبلغت الأرباح التي تعبر عن التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة 110467 دينار.

هذا ولم يستحق على الشركة ضريبة دخل عن العام 2014.

4. استطاعت الشركة خلال العام 2014 ان تزيد حصتها من اجمالي التداولات على الرغم من تراجع حجم التداولات العام فقد بلغت حصتها من التداولات 1.3% مقارنة مع 1.2% في العام السابق واحتلت المرتبة 30 من بين شركات الوساطة العاملة في بورصة عمان مع الذكر بأن هناك العديد من الشركات التابعة للبنوك واخرى ذوات رؤوس أموال كبيرة مقارنة معها ، وترى الشركة بكفاية المخصص المقطوع لتغطية كافة الذمم النقدي والهامش المشكوك في تحصيلها.

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

السنة	الأرباح	حقوق المساهمين	الأرباح الموزعة
2010	17574	2905204	لا توجد
2011	(107105)	2798099	لا توجد
2012	40254	2838353	لا توجد
2013	432589	2766227	مقترح توزيع 8%
2014	(11016)	2572811	-

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

الرقم	الاسم المساهم	الجنسية	الحصة (دينار)
1	احمد عبدالله الطعيمه الحباري	اردني	7296
2	احمد محمد احمد مشعل	اردني	7296
3	اسعاف هاشم عيد السراج	اردني	2146
4	اسماعيل سعيد زين الزغلول	اردني	8576
5	اشرف سعيد محمد تايه	اردني	20816
6	بخيت نجيب بخيت البخيت	اردني	3648
7	بسام سعيد محمد فرماوي	اردني	17152
8	جمال محمد احمد موسى	اردني	18240
9	جمال محمد حجازي صلاح	اردني	30016
10	جميل يعقوب محمد تايه	اردني	8576
11	جهاد عبدالرحيم مصطفى الخطيب	اردني	26800



14592	اردني	حاتم حافظ رشيد الحلواني التميمي	12
8576	اردني	حسين فرحان جابر التميمي	13
12864	اردني	حمد عفنان رزق الكساسبه	14
34304	اردني	خالد يعقوب محمد تايه	15
8576	اردني	خليل ايوب سعيد خليل	16
8576	اردني	رياض يعقوب محمد تايه	17
8576	اردني	زيد تحسين حميد شرم	18
30000	اردني	سعيد محمد حسين تايه	19
7296	اردني	سناء مصطفى احمد اللحام	20
1000	اردني	سهى باسيل اندراوس غناب	21
3648	اردني	سهيل بنوان ابراهيم قطامي	22
1072000	اردني	شركة السبيل للاستثمارات المالية	23
273155	بريطاني	شركة الشرق الاوسط للاستثمار والاستشارات المالية	24
8576	اردني	شعبان علي احمد نبروخ	25
12864	اردني	صالح محمد عبدالباقي الرفاعي	26
415666	اردني	صالح يعقوب محمد حسين	27
10944	اردني	طالب حسن شحاده الصريع	28
3001	اردني	عايده احمد حسن شاهين	29
8576	اردني	عبد الحميد راغب عبد الحميد عبدالعزيز	30
3001	اردني	عبير احمد حسن شاهين	31
12864	اردني	عدنان حسن عيسى الهندي	32
6432	اردني	عزام رفعت صالح يعيش	33



6003	اردني	عصام احمد حسن شاهين	34
3001	اردني	علا احمد حسن شاهين	35
4288	اردني	عماد الدين محمد حجازي سعد صلاح	36
47168	اردنية	لينا محمد فاروق عبد الحميد المفتي	37
7296	اردني	محمد كامل بنال كامل البسطامي	38
21440	اردني	محمد محمود احمد صقر	39
7296	اردني	محمود علي اسماعيل اللحام	40
25728	اردني	ناصر يعقوب محمد تايه	41
20691	اردني	هشام يوسف رشيد حواشين	42
12864	اردني	وليد محمد حسين مكاحله	43
8576	اردني	يوسف محمد حسين مكاحله	44
2280000		المجموع	

6-هيئة مديري الشركة والمفوضين بالتوقيع عن الشركة :

تم انتخاب هيئة مديرين للشركة في اجتماع الهيئة العامة العادي الذي تم عقده بتاريخ 2011/5/24 - انتهت بتاريخ 2015/02/24 وحسب للقانون سيتم انتخاب هيئة مديرين جديدة خلال ثلاثة اشهر من تاريخ انتهاء عضوية هيئة المديرين السابقة وسيتم الدعوة الى انتخاب هيئة مديرين جديدة في الدعوة الى اجتماع الهيئة العامة العادي للشركة ضمن هذه الفترة.

تتألف هيئة مديري الشركة من السادة 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 2014 ثلاثة عشر موظفاً كما هو مدرج بالجدول التالي :

الرقم	الإسم	الوظيفة	المؤهل العلمي
1	مازن عبد القادر خليل عليان	مدير عام	ماجستير ادارة اعمال
2	سائد يعقوب محمد تايه	المدير المالي و الاداري	بكالوريوس محاسبه
3	روان محمد فاروق عبدالحميد المفتي	ضابط امتثال	بكالوريوس ادارة اعمال
4	نداء صالح يعقوب تايه	وسيط	بكالوريوس هندسة صناعية
5	رهام صالح يعقوب حسين	وسيط /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	بكالوريوس محاسبة
9	شريهان سامي حسن العقاد	محلل مالي	بكالوريوس تمويل
10	ميسون فتحي خيرى ابدير	محاسبة	دبلوم
11	باسم أحمد سعيد دار حمدان	سائق	توجيهي
12	محمد فتحي عبدالمنعم وهبه	مستخدم	أقل من توجيهي
13	علاء موسى إبراهيم ابو زيد	مستخدم	أقل من توجيهي

تحليل الوضع المالي للشركة :

استطاعت الشركة العام الماضي ادارة الامور بالشكل الذي اعطى الشركة وضع افضل من حيث حصتها السوقية من التداول العام وادى اتباع سياسة متحفظة متوازنة في منح التمويلات للعملاء الى نتائج أفضل وذلك عن طريق دراسة وضع العميل ونشاطه في السوق ومن حيث نوعية الأسهم المملوكة أو المراد شراؤها ونسبة سيولتها ومعدل دورانها وقيمتها للدفترية وغيرها من المعايير التي تعتبر اساس لاتخاذ القرار مما كان له الاثر الايجابي على الشركة . كما ان توجيهات ادارة الشركة لشراء بعض الأسهم المنتقاة لمحفظة الشركة وما حققته من ارباح كان لها الأثر الأكبر في تحقيق الأرباح الخاصة بمحفظة الشركة .

وفيما يلي ابرز النسب المالية

1. العائد على حقوق المساهمين (0.43%) .
2. العائد على الاستثمار (0.3%) .

بلغت القيمة الدفترية للسهم كما بنهاية 2014 / 1.13 دينار مع العلم أن رسوم ترخيص بورصة عمان البالغة 200000 دينار مطفاة بالكامل، كما بلغت الأرباح (11016) دينار منها 110466 تعبر عن التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للمتاجرة .

اتعاب التدقيق :

بلغت اتعاب تدقيق حسابات الشركة لعام 2014 مبلغ (1,450) دينار شاملة ضريبة المبيعات والخدمات ولم يتقاضى السادة/المكتب العلمي للتدقيق والمحاسبة والاستشارات اية اتعاب عن اية خدمات اخرى باستثناء مبلغ 348 دينار صرف لهم في العام 2015 بدل تقرير مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب ومدى التزام الشركة بهذا الخصوص.

وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة :

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

الخطّة المستقبلية :

1. عمل برامج تسويقية هادفة تقوم على اساس متين من المعرفة .
2. الاستمرار في بناء قاعدة البيانات التي من شأنها تزويد عملاء الشركة بالمعلومات اللازمة لإدارة استثماراتهم باستخدام وسائل الاتصال المتاحة كالبريد الالكتروني وموقع الشركة على الشبكة العنكبوتية .
3. الاستمرار في السياسة المتحفظة في منح التسهيلات لغايات الاتجار بالاسهم بما يتلائم مع قوانين وتعليمات السادة هيئة الأوراق المالية حيث تم تخفيض الذمم المدينة عملاء نقدي الى ما دون 50% من صافي حقوق الملكية وكذلك تم الاحتفاظ بحساب منفصل لدى البنك يغطي ذمم العملاء الدائنة .
4. الاستمرار في تطوير موقع الشركة الالكتروني بما يحقق الأهداف المرجوه منه.
5. المساهمة في خدمة المجتمع المحلي من خلال اعداد برامج تعليمية تهدف الى تعزيز فهم حركة الإستثمار في الاسواق المالية .
6. الاتصال مع عدد من الشركات المساهمة العامة التي تعنى بالاستثمار في سوق عمان المالي كشركات التأمين والبنوك التي ليست لها شركات وساطة مالية في محاولة لاستقطابها .
7. إلحاق بعض موظفي الشركة بدورات تدريبية لتطوير الأداء وزيادة المعرفة.
8. تحويل ما أمكن من الحسابات النقدية (الوساطة) الى حسابات من نوع هامش وذلك بعد قرار هيئة الأوراق المالية في مطلع العام 2014 بالسماح لكافة الأوراق المالية المدرجة في السوق الأول والثاني بأن تكون مهمشة (تمويل على الهامش).
9. بناء قاعدة بيانات متكاملة عن الشركات المدرجة في الأسواق الإقليمية العربية .
10. تقديم خدمة بيع وشراء الأسهم في الأسواق العربية المجاورة .



مكافحة غسل الأموال :

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

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



أقرار

نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للسنة المنتهية في
2014/12/31 .

رئيس هيئة المديرين
صلاح 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 أي أمور قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .
2. نقر بمسؤوليتنا عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة.

رئيس هيئة المديرين

صالح يعقوب حسين

المدير العام

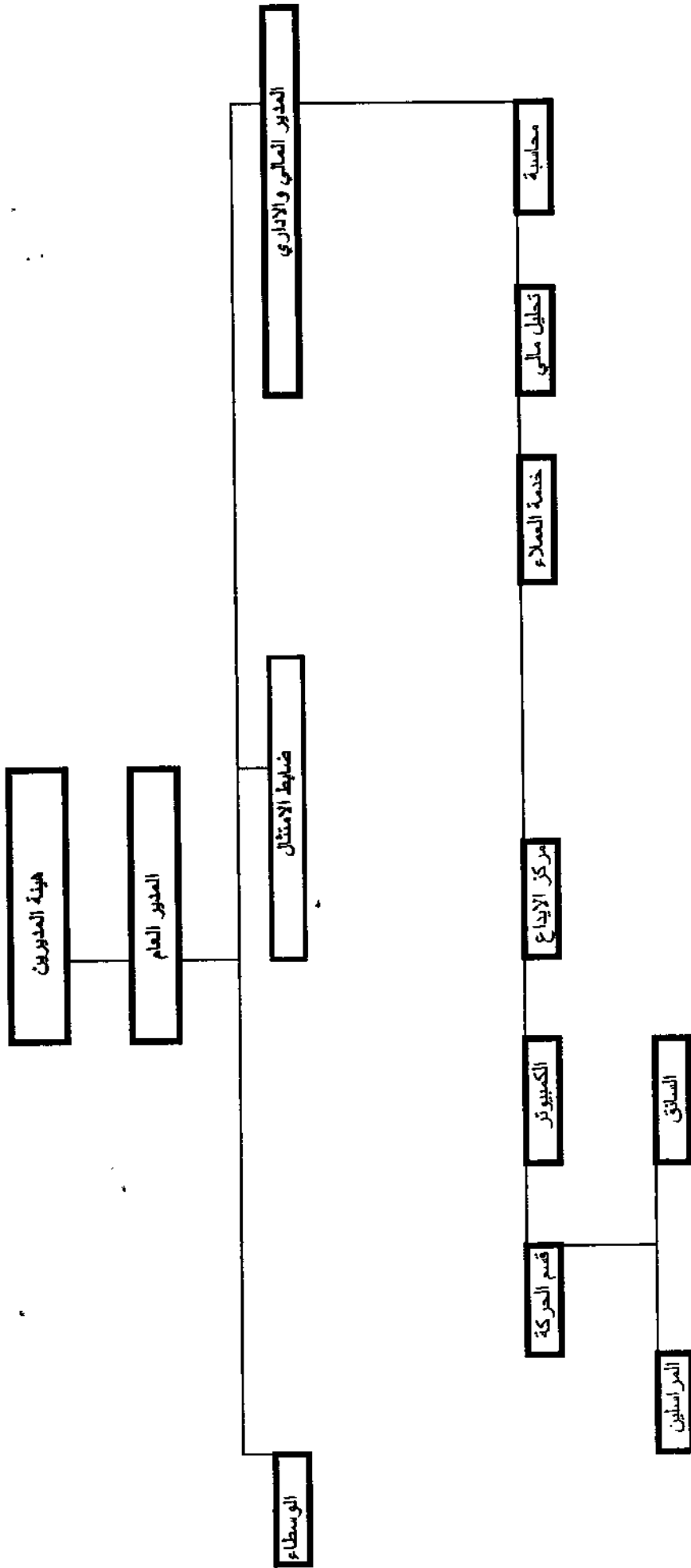
مازن عبد القادر عليان

المدير المالي والإداري

سائد يعقوب تايه

وتفضلوا بقبول الاحترام ،،،

الهيكل التنظيمي للشركة:





النظام الداخلي
لمكافحة غسل الأموال
وتمويل الإرهاب

السياسات والاجراءات :

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

القواعد العامة

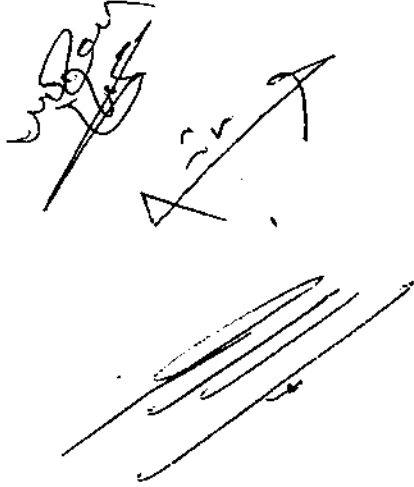
- على الجهات الخاضعة اتخاذ اجراءات العناية الواجبة بشأن العميل و/او المستفيد الحقيقي قبل واثناء تعامله معها , وتشمل العناية الواجبة التي يتعين على الجهة الخاضعة القيام بها ما يلي:
- 1- التعرف على هوية ونشاطات العميل و/او المستفيد الحقيقي والتحقق منها.
 - 2- في حال تعامل شخص مع الجهة الخاضعة بالنيابة عن العميل، فعلى الجهة الخاضعة اتخاذ اجراءات مناسبة للتحقق من هويته.
 - 3- لا يجوز التعامل مع الاشخاص مجهولي الهوية او الاشخاص الذين يحملون 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.
- يتم الحصول على اصل وثيقة اثبات الشخصية ويتم تصويرها لدينا عند فتح الحساب بعد التأكد من وضوحها وسريتها.
- يطلب من العميل بيانات اضافية مثل تفاصيل حسابه البنكي ومصادر الأموال والغاية من فتح الحساب .
- يتم حفظ كافة المستندات والأوراق والوثائق المتعلقة بفتح حساب كما يتم ادخالها الى النظام بواسطة الماسح الضوئي .

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



بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم : 2015/141

عمان في : 2015/03/25

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

تحية طيبة وبعد ،

لقد قمنا باجراءات التاكيد من مدى تطبيق شركة الحكمة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة لاحكام تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في انشطة الاوراق المالية الصادرة بمقتضى احكام قانون هيئة الاوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 46 لسنة 2007 .

ان تطبيق احكام التعليمات المشار اليها اعلاه هي مسؤولية هيئة مديري الشركة وان 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 فالتنا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

استناداً للاجراءات التي قمنا بها نبين لكم ما يلي:-

- تم اعداد نظام داخلي لمكافحة غسل الاموال وتقوم ادارة الشركة بالعمل على تعديل هذا النظام ليصبح نظاماً متكاملاً حسب متطلبات وتعليمات مكافحة غسل الاموال.

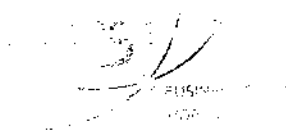
- قامت الشركة بتطبيق المتطلبات الرئيسية في التعليمات المشار اليها حيث ان اجراءات العمل المعتمدة من قبل هيئة الاوراق المالية والتي تتبعها الشركة في معاملاتها تحقق تلك المتطلبات كما قامت ادارة الشركة باخطار عن عملية يشتبه بانها مرتبطة بغسل الاموال او تمويل الارهاب وفقاً لاحكام تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب في انشطة الاوراق المالية.

- يوجد لدى الشركة سجل خاص لتقيد عمليات القبض النقدية التي يزيد مبلغها عن 10000 دينار اردني علماً بأنه توجد بعض العمليات التي تمت مع عملاء معروفين لدى الشركة.

هذا التقرير معد لاغراض ادارية ولا يجوز استخدامه في غير هذا الغرض.

المكتب العلمي للتدقيق
والمحاسبة والاستشارات
جمال محمد فلاح

المكتب العلمي
للتدقيق والمحاسبة والاستشارات
محاسبون قانونيون



شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات الحسابية الختامية وتقرير مراقبي الحسابات للسنة المالية

المنتهية في 31 كانون أول 2014

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الفهرس

صفحة

3

تقرير مراقبي الحسابات

بيان

أ

قائمة المركز المالي للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2014

ب

بيان الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2014

ج

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء

د

قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2014

إيضاحات حول البيانات الحسابية الختامية

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 156/2015/50267

عمان في: 2015/03/25

إلى السادة شركة الحكمة للخدمات المالية المحترمين

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة للسادة شركة الحكمة للخدمات المالية " شركة ذات مسؤولية محدودة " والتي تتكون من قائمة المركز المالي للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2014 وكل من بيان الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الشركاء وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية بالتاريخ المذكور ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة، وإيضاحات تفسيرية أخرى .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لغرض إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة ، خالية من أخطاء جوهرية ، وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار وإتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا. وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على بينات تدقيق ثبوتية للمبالغ والافصاحات في البيانات المالية. تستند الإجراءات المختارة إلى تقدير مدقق الحسابات، بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، وإجراءات الرقابة الداخلية للمنشأة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك لغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية لدى المنشأة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية .

ونعتقد أن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا حول التدقيق .

الرأي

في رأينا أن البيانات المالية تعطي صورة صادقة وعادلة عن الوضع المالي لشركة الحكمة للخدمات المالية " شركة ذات مسؤولية محدودة " كما في 31 كانون أول 2014 وعن أدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية .

المكتب العلمي للتدقيق
والمحاسبة والاستشارات
جمال محمد فلاح
إجازة رقم " 285 "

المكتب العلمي
للحسابين والمحاسبة والاستشارات
محاسبون قانونيون

بيان "أ"

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2014

2013	2014	إيضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
13,376	4,084	2	نقد لدى البنوك / حسابات جارية
527,088	514,825	2	النقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء / تغطي 108 % من ذمم العملاء الدائنة (بإضافة تسوية مركز الايداع الواردة)
1,860,523	1,497,494	3	صافي قيمة الذمم المدينة
1,341,295	1,237,511	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل / محلية
-	85,500	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل/ خارجية
48,941	144,621		ذمة مركز الايداع
152,022	162,322	6	موجودات متداولة أخرى
3,943,245	3,646,357		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
4,708	4,047	7	الأصول غير الملموسة
10,387	3,111	8	الممتلكات والمعدات بالصافي
1,500	1,500		دفعات على تصميم موقع الكتروني
16,595	8,658		مجموع الموجودات غير المتداولة
3,959,840	3,655,015		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
685,405	456,425	9	البنوك الدائنة
441,754	609,307	10	الذمم الدائنة
66,454	16,472	11	مطلوبات متداولة أخرى
1,193,613	1,082,204		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
2,280,000	2,280,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
192,028	192,028		الاحتياطي الإجباري
38,094	38,094		الاحتياطي الاختياري
256,105	62,689		الأرباح المشورة
2,766,227	2,572,811	12	صافي حقوق الملكية
3,959,840	3,655,015		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(21 / 4)

بيان "ب"

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2014

2013	2014	إيضاح	البيان
دينار	دينار		
			<u>الإيرادات</u>
284,740	226,856		إيرادات عمولات الوساطة
71,435	110,466		التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية
409,370	57,025		أرباح المتاجرة بالأوراق المالية المحلية
-	(1,749)		أرباح المتاجرة بالأوراق المالية الخارجية
48,527	72,587		أرباح شركات موزعة - محلية
19,786	37,939		إيرادات فوائد مقبوضة
3,664	1,409		إيرادات أخرى
837,522	504,533		إجمالي الإيرادات التشغيلية
			<u>المصاريف</u>
(192,134)	(183,223)	13	مناقص الموظفين
(150,442)	(204,910)	14	مصاريف إدارية وعمومية
	(111,600)		ديون مشكوك في تحصيلها
(11,262)	(10,071)		استهلاك الممتلكات والمعدات و الاطفاءات
(7,510)	(5,745)		صندوق حماية المستثمر
(361,348)	(515,549)		مجموع المصاريف
476,174	(11,016)		ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(43,585)	-		مخصص ضريبة الدخل
432,589	(11,016)		ربح السنة بعد الضريبة
			<u>يضاف الدخل الشامل الاخر</u>
-	-		الدخل الشامل الاخر
432,589	(11,016)		مجموع الدخل الشامل

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

بيان "ج"

شركة الحكمة للخدمات المالية
"ذات المسؤولية المحدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الشراكة

الإرباح المبدورة						
المجموع	الصافي	غير المحققة	المحققة	الاحتياطي الاختياري	احتياطي إجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2,838,353	13,942	(31,449)	45,391	-	144,411	2,680,000
(400,000)	-	-	-	-	-	(400,000)
432,589	432,589	71,435	361,154	-	-	-
-	(47,617)	-	(47,617)	-	47,617	-
-	(38,094)	-	(38,094)	38,094	-	-
(106,063)	(106,063)	-	(106,063)	-	-	-
1,348	1,348	-	1,348	-	-	-
2,766,227	256,105	39,986	216,119	38,094	192,028	2,280,000
(182,400)	(182,400)	-	(182,400)	-	-	-
(11,016)	(11,016)	110,466	(121,482)	-	-	-
2,572,811	62,689	150,452	(87,763)	38,094	192,028	2,280,000

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(21/6)

البيان

الرصيد في 31 كانون أول 2012

تخفيض رأس المال

ربح الفترة

احتياطي إجباري

احتياطي اختياري

ضريبة دخل سنوات سابقة

تعديلات سنوات سابقة

الرصيد في 31 كانون أول 2013

توزيع الربح

ربح الفترة

الرصيد في 31 كانون أول 2014

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2014

2013	2014	البيان
دينار	دينار	
		<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
432,589	(11,016)	مجموع الدخل الشامل
11,262	10,071	استهلاك الممتلكات والمعدات و الاطفاءات
(71,435)	(110,466)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات الماليه
(106,063)	-	ضريبة دخل سنوات سابقة
1,348	-	تعديلات سنوات سابقة
267,701	(111,411)	الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		<u>التغير في بنود رأس المال العامل</u>
(51,783)	363,029	الذمم المدينة
(193,625)	128,750	موجودات ماليه بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(48,941)	(95,680)	ذمم مشتريات ومبيعات التسوية
28,833	(10,300)	الحسابات المدينة المتنوعة
100,956	167,553	الذمم الدائنة
60,644	(49,982)	الحسابات الدائنة المتنوعة
163,785	391,959	النقد الناتج عن الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
(871)	(2,134)	شراء ممتلكات ومعدات
(871)	(2,134)	النقد (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>
257,580	(228,980)	البفوك الدائنة
(400,000)	(182,400)	ارباح موزعة
(142,420)	(411,380)	تخفيض رأس المال
20,494	(21,555)	النقد (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية
519,970	540,464	التغير في رصيد النقد
540,464	518,909	النقد بداية المدة
		النقد نهاية المدة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(21 / 7)

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وبموجب القوانين والتعليمات النافذة ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية ، وفيما يلي أهم هذه السياسات المتبعة :-

أساس إعداد القوائم المالية :-

- تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة والتي تظهر بالقيمة العادلة .
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .
- أن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية (الوظيفية) للشركة وتقرب المبالغ لأقرب دينار .

التغيرات في السياسات المحاسبية :-

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية تتفق مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة السابقة .

استخدام التقديرات :-

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والافصاح 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 ولوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .
إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وإن 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 إلى 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 أرصدة الذمم المشكوك في تحصيلها ، ويتم شطب الديون في حال التأكد من عدم إمكانية تحصيلها بخسماً من المتراكم لمقتطع لمقابلتها وتضاف المبالغ المحصلة من الديون المشطوبة إلى الإيرادات .

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(21 / 8)

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية

تابع أهم السياسات المحاسبية :-

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل :-

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

الممتلكات والمعدات :-

تظهر الممتلكات والمعدات والآلات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية :-

اثاث ومفروشات	10 %
ديكورات وتحسينات	10 %
اجهزة الكمبيوتر والمكتبية	25 %
السيارت	15 %

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التذني في قائمة الدخل الشامل .
يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، وفي حال اختلاف العمر الانتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً ، يتم اهتلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الانتاجي المتبقى بعد اعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها اعادة التقدير .

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع :-

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

ضريبة الدخل :-

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

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(21/9)

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية

تابع أهم السياسات المحاسبية :-

- تحويل العملات الأجنبية :-

تم تحويل العمليات بالعملات الأجنبية الى الدينار الاردني حسب اسعار الصرف السائدة بتاريخ العملية ، كما تحول الموجودات والمطلوبات المثبتة بالعملات الأجنبية الى الدينار الاردني حسب اسعار 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 وفق الاستحقاق .
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 اسعار الاغلاق في اسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية . في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة او من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها . في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم اظهارها بالتكلفة بعد تنزيل اي تدني في قيمتها . ان اسعار الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها اسعار سوقية .

- تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية :-

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

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(21/ 10)

شركة الحكمة للخدمات المالية
" ذات المسؤولية المحدودة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات الحسابية المرحلية

1- إيضاح عام :

- تم تسجيل شركة الحكمة للخدمات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة لدى عطوفة مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 2005/03/22 تحت الرقم " 9864 " وبرأس مال أصبح في عام 2013 ما قيمته " 2,280,000 " دينار / حصة وقد حصلت الشركة بتاريخ 29 حزيران 2005 على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي .

- أهم غايات الشركة :

من غايات الشركة تقديم خدمات الاستشارات المالية والقيام بأعمال بيع وشراء الأوراق المالية لصالح العملاء وللمحافظة الشركة ، والتمويل على الهامش وتشترى وتتملك وتبيع وتؤجر وتستأجر وترهن الأموال المنقولة لتنفيذ غاياتها ، واقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك .

(21/ 11)

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات الحسابية الختامية

2- النقد لدى البنوك:

2013	2014	البيان
دينار	دينار	
13,376	4,084	نقد لدى البنوك / حسابات جارية
527,088	514,825	نقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء الدائنة تغطي 108% من ذمم العملاء الدائنة لعام 2014 (باضافة تسوية مركز الايداع الواردة)
540,464	518,909	المجموع

3- صافي قيمة الذمم المدينة

2013	2014	البيان
دينار	دينار	
1,376,663	1,170,877	ذمم عملاء الوساطة
429,616	713,150	ذمم التمويل على الهامش
352,785	145,578	ذمم أطراف ذات علاقة
163,140	160,424	ذمم الشركاء / وساطة
137,254	18,000	ذمم الشركاء / أخرى
2,459,458	2,208,029	المجموع
(598,935)	(710,535)	يطرح مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
1,860,523	1,497,494	المجموع

- ذمم الشركاء :-

حسب تعليمات معايير الملاءة المالية لشركات الوساطة العاملة في السوق الصادرة استناداً لقرار لجنة الإدارة رقم (2/95) بتاريخ 4 كانون الاول 1995 ، يجب ان لا يتجاوز مجموع مسحوبات الشركاء المدينة ما نسبته (20%) من رأس المال المدفوع للشركة ، وبالتالي فإن رصيد ذمم الشركاء في 31 كانون اول 2014 مبلغ " 178424 " دينار اي ما نسبته 7.8% من رأس مال الشركة المدفوع.

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات الحسابية الختامية

4- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل / محلية :-

<u>2013</u>	<u>2014</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
1,269,860	1,116,021	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
71,435	121,490	تعديلات القيمة العادلة
<u>1,341,295</u>	<u>1,237,511</u>	القيمة السوقية للموجودات المالية

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل / خارجية :-

<u>2013</u>	<u>2014</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
-	85,500	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	-	تعديلات القيمة العادلة
<u>-</u>	<u>85,500</u>	القيمة السوقية للموجودات المالية

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات الحسابية الختامية

6- موجودات متداولة أخرى :-

البيان	2014 دينار	2013 دينار
تأمينات كفالات بنكية	50,000	50,000
صندوق ضمان التسوية	44,979	43,000
ذمم موظفين	16,010	4,658
مصاريف مدفوعة مقدماً	25,072	25,220
ذمم مدينة أخرى	23,761	24,625
تأمينات مستردة	2,500	2,500
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	1,899
دفعات على حساب ضريبة الدخل	-	120
المجموع	162,322	152,022

7- الأصول غير الملموسة :-

البيان	2014 دينار
التكلفة	
الرصيد في 2014/01/01	25,180
الإضافات	-
الرصيد في 2014/12/31	25,180
الإطفاء المتراكم	
الرصيد في 2014/01/01	20,472
الإضافات	661
الرصيد في 2014/12/31	21,133
صافي القيمة الدفترية في 2014/12/31	4,047
صافي القيمة الدفترية في 2013/12/31	4,708

8- الممتلكات والمعدات :-

(21/15)

(الكتاب الثاني)
المسألة الأولى

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات الحسابية الختامية

9- البنوك الدائنة :-

حصلت الشركة على تسهيلات من احد البنوك المحلية بقيمة " 1,250,000 دينار بفائدة سنوية (9 %) وعمولة (1 %) . و ذلك بضمان رهن اسهم بقيمة اجماليه 500,000 دينار و كفالة شخصيه لبعض الشركاء .

10- الذمم الدائنة :-

البيان	2014	2013
دينار	دينار	دينار
ذمم عملاء الوساطة	588,904	437,968
ذمم التمويل على الهامش	20,403	3,786
المجموع	609,307	441,754

11- المطلوبات المتداولة الأخرى :-

البيان	2014	2013
دينار	دينار	دينار
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	12,754	16,607
أمانات أخرى	2,843	5,387
الذمم الأخرى	875	875
مخصص ضريبة الدخل	-	43,585
المجموع	16,472	66,454

شركة الحكمة للخدمات المالية
"ذات المسؤولية المحدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات الحسابية الختامية

12- حقوق الملكية :-

- رأس المال :-

يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع " 2280000 دينار اردني مقسم الى (2280000) حصة .

- احتياطي اجباري :-

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل والرسوم بنسبة 10 % خلال السنوات وذلك حسب قانون الشركات الأردني وهو قابل للتوزيع على المساهمين.

- احتياطي اختياري :-

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل والرسوم بنسبة لا تزيد عن 20% خلال السنوات وذلك حسب قانون الشركات الاردني وهو قابل للتوزيع على المساهمين .

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات الحسابية الختامية

13- منافع الموظفين :-

<u>2013</u>	<u>2014</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
157,582	156,933	الرواتب والأجور
19,013	19,807	مساهمة الشركة في الضمان
860	-	مكافآت ومياومات
3,840	3,540	بدل تنقلات
10,839	2,668	مصاريف طبية
	275	تدريب موظفين
192,134	183,223	المجموع

14- المصاريف الإدارية والعمومية :-

<u>2013</u>	<u>2014</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
35,279	36,457	الإيجارات
17,351	53,381	فوائد وعمولات مدينة مدفوعة
27,950	40,403	الأتعاب المهنية
25,930	30,718	رسوم ورخص واشتراكات
5,330	5,247	متفرقة
4,261	3,123	مصاريف صيانة
9,992	9,420	هاتف ومياه وكهرباء
2,525	2,981	مصاريف السيارات
2,779	2,750	القرطاسية والمطبوعات
2,047	2,262	ضيافة
5,103	1,343	أخطاء تداول
870	852	عمولات تسوية مع مركز الإيداع
2,330	1,371	أجور ومواصلات
8,795	8,315	مصاريف بنكية وكفالات ودفاتر شيكات
-	4,019	مصاريف اسواق اقليمية
-	2,268	مصاريف قضائية
150,542	204,910	المجموع

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات الحسابية الختامية

15- الوضع الضريبي

قامت الشركة بالانتهاء من مناقشة ملفها الضريبي مع دائرة ضريبة الدخل لغاية السنة الضريبية 2010 .

16- التزامات محتملة

- على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة التالية :
- كفالات بنكية صادرة لصالح لهينة الأوراق المالية و قيمتها 400,000 دينار و تأميناتها النقدية 40,000 دينار
- كفالات بنكية صادرة لصالح مركز ايداع الأوراق المالية الاوراق المالية و قيمتها 100,000 دينار و تأميناتها النقدية 10,000 دينار
- يوجد قضايا مرفوعة على الشركة بقيمة 10,000 دينار مازالت منظورة امام المحاكم .

17- اطراف ذات علاقة

يوجد من ضمن رصيد الذمم , ذمم مدينة تخص شركاء و ابنانهم و احد موظفي الشركة ناتجة عن تعاملات شراء و بيع الاسهم المدرجة في السوق المالي و تتم بموجب نظام سوق عمان المالي المعمول به و هي كما يلي

البان	2014	2013
ذمة الشريك	دينار	دينار
ذمة الموظف	295,102	505,025
	10,900	10,900
المجموع	<u>306,002</u>	<u>515,925</u>

شركة الحكمة للخدمات المالية
"ذات المسؤولية المحدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات الحسابية المرحلية

18- الأدوات المالية:-

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

القيمة العادلة:-

ان القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث ان معظم الادوات المالية اما قصيرة الاجل بطبيعتها او يتم اعادة تسعيرها باستمرار .

مخاطر الائتمان:-

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة او عجز الطرف الآخر للاداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي الى حدوث خسائر . تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل اساسي 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 الاقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات .

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 وادارة الموجودات والمطلوبات وموائمة اجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والاوراق المالية القابلة للتداول .

مخاطر اسعار الفائدة:-

تنتج مخاطر اسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في اسعار الفائدة على ربح الشركة او القيمة العادلة للادوات المالية وحيث ان معظم الادوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة ، فإن حساسية ارباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في اسعار الفائدة يعتبر غير جوهري .

مخاطر اسعار العملات الاجنبية:-

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الادوات المالية بسبب تقلبات اسعار العملات الاجنبية حيث ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الاردني والدولار الامريكي وحيث ان سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الامريكي فإن الارصدة في الدولار الامريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الاجنبية وان حساسية ارباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في اسعار صرف العملات الاجنبية يعتبر غير جوهري .

شركة الحكمة للخدمات المالية
" ذات المسؤولية المحدودة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات الحاسبية المرحلية

19- إدارة رأس المال :-

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

20- كفاية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :-

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

21- ارقام المقارنة :-

تم اعادة تصنيف لبعض ارقام المقارنة للتلائم مع تصنيف الفترة المالية الحالية ولم يُلَنتج عنه اية اثر على نتائج الاعمال وحقوق الملكية للفترة المالية السابقة .

(21 / 21)