



رطلح

بورصة عمان  
الدائرة الإدارية والمالية  
التداول

٢٠١٤ آب ٠٤

الرقم التسلسلي: 322

رقم الملف: ٤٦٦

الجهة المختصة:

التاريخ: 2014/08/04

رقم: 2014/08/181

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،،

الموضوع: البيانات المالية للفترة المنتهية بتاريخ 2014-06-30

تحية طيبة وبعد ،،

نرفق لكم البيانات المالية للفترة المنتهية بتاريخ 2014/06/30 مراجعة بواسطة مدققي الحسابات المكتب العلمي للتدقيق والمحاسبة والاستشارات وذلك استناداً لاحكام المادة (72) من تعليمات الاعتماد والترخيص وتنظيمها لعام 2005 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

شركة الحكمة للخدمات المالية

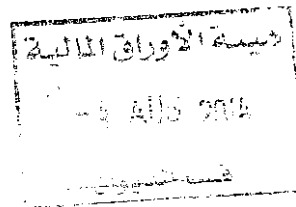
المدير المالي والاداري

المدير العام

سائد يعقوب

مازن عليان

\*نسخة بورصة عمان



شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراقبي الحسابات للفترة المالية

المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الفهرس

صفحة

٣

تقرير المراجعة

بيان

٤

قائمة المركز المالي المرحلي للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

٥

بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

٦

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للفترة المالية المنتهية في ٣٠  
حزيران ٢٠١٤

٧

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

٨

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

١٤-٩

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

Member of MGI  
Midsnel Group International

بسم الله الرحمن الرحيم

ضياء في جمعية ميدسنل العالمية

الرقم: ٢٠١/٢٠١٤/٥٠٢٦٧

عمان في: ٢٤/٠٧/٢٠١٤

إلى السادة شركة الحكمة للخدمات المالية المحترمين  
" ذات المسؤولية المحدودة "  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

#### المقدمة

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة للسادة شركة الحكمة للخدمات المالية ( ذات المسؤولية المحدودة ) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ والذي يتكون من بيان المركز المالي المرحلي وبيان الدخل الشامل المرحلي وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة أعلاه والإيضاحات حولها .

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ " إعداد التقارير المالية المرحلية " . إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية استناداً لمراجعتنا .

#### نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ ( مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة ) ، إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى ، إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نندي رأي تدقيق حولها .

#### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الحكمة للخدمات المالية ( ذات المسؤولية المحدودة ) كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ " إعداد التقارير المالية المرحلية " .

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون أول من كل عام وقد أعدت المعلومات المالية المرحلية المرفقة لأغراض هيئة الأوراق المالية ، علماً بأن الأرصدة الافتتاحية اعتمدت بناءً على شهادة مدقق قانوني آخر .

المكتب العلمي للتدقيق  
والمحاسبة والاستشارات

جمال محمد فلاح

إجازة رقمية ٢٨٥

**mgi**

المكتب العلمي

للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

( ١٨ / ٣ )

هاتف: +٩٦٢ ٦٤٦٢٢٦٥٧ - فاكس: +٩٦٢ ٦٤٦٤٨١٦٩ - ص.ب ٩١٠٢٦٩ عمان ١١١٩١ الأردن

Tel.: 4632657 Fax: 4648169 P.O.Box: 910269 Amman 11191 Jordan  
E-mail: mgi\_jordan@yahoo.com

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

٢٠١٣ كانون أول	٢٠١٤ حزيران	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
			<b>الموجودات المتداولة</b>
			نقد بالصندوق ولدى البنوك / حسابات جارية
١٣,٣٧٦	١٢,٨١٥		النقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء الدائنة / تغطي ١٢٦% من ذمم العملاء
٥٢٧,٠٨٨	٥٠٦,٥٣٥		الدائنة بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠١٤
			الذمم المدينة - بالصافي
١,٨٦٠,٥٢٣	١,٦٩١,١٦١	٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل / محلية
١,٣٤١,٢٩٥	١,٣٠٤,٠٦٩	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل/ خارجية
-	٨١,٠٠٠	٤	ذمة مركز الأيداع
٤٨,٩٤١	٢٣,١١٣		موجودات متداولة أخرى
١٥٢,٠٢٢	٢٣٨,٦٤٨	٥	
<b>٣,٩٤٣,٢٤٥</b>	<b>٣,٨٥٧,٣٤١</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
			الاصول غير الملموسة
٤,٧٠٨	٤,٧٠٨	٦	الممتلكات والمعدات بالصافي
١٠,٣٨٧	٦,٧٣٧	٧	ذفوعات على تصميم موقع الكتروني
١,٥٠٠	١,٥٠٠		
<b>١٦,٥٩٥</b>	<b>١٢,٩٤٥</b>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
<b>٣,٩٥٩,٨٤٠</b>	<b>٣,٨٧٠,٢٨٦</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
			البنوك الدائنة
٦٨٥,٤٠٥	٦٧٦,٦٤٤	٨	الذمم الدائنة
٤٤١,٧٥٤	٤٠٢,٨٠١	٩	مطلوبات متداولة أخرى
٦٦,٤٥٤	٣٤,٠٢٠		
<b>١,١٩٣,٦١٣</b>	<b>١,١١٣,٤٦٥</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
			رأس المال المصرح به والمدفوع
٢,٢٨٠,٠٠٠	٢,٢٨٠,٠٠٠		الاحتياطي الإجمالي
١٩٢,٠٢٨	١٩٢,٠٢٨		الاحتياطي الاختياري
٣٨,٠٩٤	٣٨,٠٩٤		الأرباح المدورة
٢٥٦,١٠٥	٢٤٦,٦٩٩		
<b>٢,٧٦٦,٢٢٧</b>	<b>٢,٧٥٦,٨٢١</b>	١٠	<b>صافي حقوق الملكية</b>
<b>٣,٩٥٩,٨٤٠</b>	<b>٣,٨٧٠,٢٨٦</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(١٨/٤)

mgj

المكتب العلمي

للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان الدخل الشامل المرحلي للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

٣٠ حزيران ٢٠١٣	٣٠ حزيران ٢٠١٤	إيضاح	البيان
دينار	دينار		
			<b>الإيرادات</b>
١٨٦,٧١٦	١٣٩,٧٢٧		إيرادات عمولات الوساطة
٨٤,٦١٦	١٠٥,٩٦٧		التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية
١٦٥,٠٢٦	٤٥,١٣٥		أرباح المتاجرة بالأوراق المالية المحلية
( ٨٧١ )	( ١,٧٤٩ )		خسائر المتاجرة بالأوراق المالية الخارجية
٣٧,٨٧٠	٧٢,٥٨٧		أرباح شركات موزعة - محلية
٧,٦٧١	١٠,٠٩٩		إيرادات فوائد هامش - مقبوضة
٢١٦	٩,٨٣٦		فوائد بنكية دائنة وإيرادات أخرى
<b>٤٨١,٢٤٤</b>	<b>٣٨١,٦٠٢</b>		<b>إجمالي الإيرادات التشغيلية</b>
			<b>المصاريف</b>
٩٥,٦٩٩	٩٢,١٥٦	١١	منافع الموظفين
٧١,٢٣٥	٩٣,٨٠١	١٢	مصاريف إدارية وعمومية
٥,٥٧٦	٥,٥٤٤		استهلاك الممتلكات والمعدات
٤,٨٦٥	٣,٥٤١		صندوق حماية المستثمر
<b>١٧٧,٣٧٥</b>	<b>١٩٥,٠٤٢</b>		<b>مجموع المصاريف</b>
<b>٣٠٣,٨٦٩</b>	<b>١٨٦,٥٦٠</b>		<b>ربح الفترة قبل ضريبة الدخل</b>
( ٤٦,٠٦٢ )	( ١٣,٥٦٦ )		مخصص ضريبة الدخل
<b>٢٥٧,٨٠٧</b>	<b>١٧٢,٩٩٤</b>		<b>ربح الفترة بعد الضريبة</b>
			<b>يضاف الدخل الشامل الأخرى</b>
			الدخل الشامل الأخرى
<b>٢٥٧,٨٠٧</b>	<b>١٧٢,٩٩٤</b>		<b>مجموع الدخل الشامل</b>

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(١٨/٥)

شركة الحكمة للخدمات المالية  
" ذات المسؤولية المحدودة "  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

الإرباح المدورة

المجموع	الصافي	غير المحققة	المحققة	الاحتياطي الاختياري	احتياطي اجباري	رأس المال	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٢,٢٣٣,٦٣٨	(٩٠,٧٧٣)	(٣١,٤٤٩)	(٥٩,٣٢٤)	-	١٤٤,٤١١	٢,٦٨٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون أول ٢٠١٣
(٤٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-	(٤٠٠,٠٠٠)	تخفيض رأس المال
٤٣٢,٥٨٩	٤٣٢,٥٨٩	٧١,٤٣٥	٣٦١,١٥٤	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
-	(٤٧,٦١٧)	-	(٤٧,٦١٧)	-	٤٧,٦١٧	-	المحول للاحتياطي الاجباري
-	(٣٨,٠٩٤)	-	(٣٨,٠٩٤)	٣٨,٠٩٤	-	-	المحول للاحتياطي الاختياري
٢,٢٦٦,٢٢٧	٢٥٦,١٠٥	٣٩,٩٨٦	٢١٦,١١٩	٣٨,٠٩٤	١٩٢,٠٢٨	٢,٢٨٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ كانون أول ٢٠١٣
(١٨٢,٤٠٠)	(١٨٢,٤٠٠)	-	(١٨٢,٤٠٠)	-	-	-	توزيع ارباح
١٨٦,٥٦٠	١٨٦,٥٦٠	١٠٥,٩٦٧	٨٠,٥٩٣	-	-	-	ربح الفترة
(١٣,٥٦٦)	(١٣,٥٦٦)	-	(١٣,٥٦٦)	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
٢,٢٥٦,٨٢١	٢٤٦,٦٩٩	١٤٥,٩٥٣	١٠٠,٧٤٦	٣٨,٠٩٤	١٩٢,٠٢٨	٢,٢٨٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان  
(١٨/٦)

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٤

٢٠١٤ حزيران	٢٠١٤ حزيران	البيان
دينار	دينار	
		<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
٢٥٧,٨٠٧	١٨٦,٥٦٠	أرباح الفترة
٥,٥٧٦	٥,٥٤٤	استهلاك الممتلكات والمعدات
١,٣٤٨	-	تعديلات سنوات سابقة
٢٦٤,٧٣١	١٩٢,١٠٤	الوفر التشغيلي قبل التغير في رأس المال العامل
		<u>التغير في بنود رأس المال العامل:</u>
( ١٢١,٧٤١ )	١٦٩,٣٦٢	الذمم المدينة
٣٤,١٠٩	٢٥,٨٢٨	ذمة مركز ايداع الأوراق المالية
٣٦٤,٦٨٨	( ٤٣,٧٧٤ )	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
( ٧,٧٠٤ )	( ٨٦,٦٢٦ )	موجودات متداولة أخرى
١٢٦,٥١٥	( ٣٨,٩٥٣ )	الذمم الدائنة
٥٧,٤٥٥	( ٤٦,٠٠٠ )	مطلوبات متداولة أخرى
٧١٨,٠٥٣	١٧١,٩٤١	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		<u>التدفق النقدي من عمليات الإستثمار</u>
-	( ١,٨٩٤ )	الممتلكات والمعدات
-	( ١,٨٩٤ )	صافي التدفق النقدي من عمليات الإستثمار
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
( ٤٢٧,٨٢٥ )	( ٨,٧٦١ )	البنوك الدائنة
-	( ١٨٢,٤٠٠ )	توزيعات أرباح نقدية
( ٤٢٧,٨٢٥ )	( ١٩١,١٦١ )	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
٢٩٠,٢٢٨	( ٢١,١١٤ )	صافي التدفق النقدي من العمليات
٥١٩,٩٧٠	٥٤٠,٤٦٤	نقد في بداية الفترة
٨١٠,١٩٨	٥١٩,٣٥٠	نقد في نهاية الفترة

Scientific Office For Auditing, Accounting & Consulting  
Certified Accountants  
محاسبون قانونيون

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

( ١٨ / ٧ )

mgj

المكتب العلمي

للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

عمان - الأردن

شركة الحكمة للخدمات المالية  
" ذات المسؤولية المحدودة "  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
أهم السياسات المحاسبية

تم اعداد البيانات المرحلية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولية ٣٤ ( اعداد التقارير المالية المرحلية ) وبموجب القوانين والتعليمات النافذة لمبدأ التكلفة التاريخية وفيما يلي اهم السياسات المتبعة:-

أساس اعداد القوائم المالية:-

تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة والتي تظهر بالقيمة العادلة .  
تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .  
ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية (الوظيفية) للشركة وتقرب المبالغ لأقرب دينار .

التغيرات في السياسات المحاسبية :-

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول ٢٠١٣ .

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 ايضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ واوقات التدفقات النقدية المستقبلية واورقاتها الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .  
ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في اوضاع وظروف تلك المخصصات .

النقد والتقد المعادل :-

يمثل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتحويل الي 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 الي الإيرادات .

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزء من هذا البيان  
( ١٨ / ٨ )



المكتب العلمي  
للتدقيق والمحاسبة والاستشارات  
محاسبون قانونيون



شركة الحكمة للخدمات المالية  
" ذات المسؤولية المحدودة "  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
أهم السياسات المحاسبية

تابع اهم السياسات المحاسبية :-

تحويل العملات الاجنبية :-

تم تحويل العمليات بالعملات الاجنبية الى الدينار الاردني حسب اسعار الصرف السائدة بتاريخ العملية ، كما تحول الموجودات والمطلوبات المثبتة بالعملات الاجنبية الى الدينار الاردني حسب اسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي ، وتدرج كافة الفروقات الناتجة من تحويل العملات الاجنبية ضمن نتائج السنة في قائمة الدخل الشامل .

الاعتراف بالارباح :-

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 الإيرادات الأخرى 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  
( ١٨ / ١٠ )

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

1- إيضاح عام:

- تم تسجيل شركة الحكمة للخدمات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة لدى عطفية مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ ٢٢/٠٣/٢٠٠٥ تحت الرقم " ٩٨٦٤ " وبرأس مال أصبح لعام ٢٠١٣ " ٢٢٨٠٠٠٠٠ دينار / حصة وقد حصلت الشركة بتاريخ ٢٩ حزيران ٢٠٠٥ على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي .

\*

- المفوضون بالتوقيع :-

- يكون المفوضين بالتوقيع عن الشركة في الأمور الإدارية أي توقيعين مجتمعين من السادة صالح يعقوب محمد حسين والسيد مازن عبد القادر خليل عليان والسيد سائد يعقوب محمد تايه والسيد أحمد صالح يعقوب حسين . .

- ويكون المفوضين بالتوقيع عن الشركة في الأمور الإدارية والقانونية والقضائية وتوكيل المحامين وأي أمور أخرى كل من السيد صالح يعقوب محمد حسين منفرداً و / أو السادة مازن عبد القادر خليل عليان وسائد يعقوب محمد تايه مجتمعين .

- أهم غايات الشركة :

من غايات الشركة تقديم خدمات الاستشارات المالية والقيام بأعمال بيع وشراء الاوراق المالية لصالح محفظة الشركة ، والتمويل على الهامش وتشتري وتتملك وتبيع وتؤجر وتستأجر وترهن الاموال المنقولة لتنفيذ غاياتها ، واقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك .

( ١٨ / ١١ )

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات الحساسة المرحلة

٢- الذمم المدينة / بالصافي :-

٢٠١٣ كانون أول	٢٠١٤ حزيران	البيان
دينار	دينار	
١,٢٧٦,٦٦٣	١,٠٧٣,٦٢٧	ذمم عملاء الوساطة
٤٢٩,٦١٦	٥٣٣,٣٢٨	ذمم التمويل على الهامش
٣٥٢,٧٨٥	٣٧١,٠٢١	ذمم أطراف ذات علاقة
١٦٣,١٤٠	١٧٥,١٥٢	ذمم الشركاء / وساطة
١٣٧,٢٥٤	١٣٦,٩٦٨	ذمم الشركاء / أخرى
٢,٤٥٩,٤٥٨	٢,٢٩٠,٠٩٦	المجموع
( ٥٩٨,٩٣٥ )	( ٥٩٨,٩٣٥ )	يطرح مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٨٦٠,٥٢٣	١,٦٩١,١٦١	المجموع

ذمم الشركاء :-

حسب تعليمات معايير الملاءة المالية لشركات الوساطة العاملة في السوق الصادرة استناداً لقرار لجنة الإدارة رقم ( ٩٥/٢ ) بتاريخ ٤ كانون الأول ١٩٩٥ ، يجب ان لا يتجاوز مجموع مسحوبات الشركاء المدينة ما نسبته ( ٢٠% ) من رأس المال المدفوع للشركة ، وبالتالي فإن رصيد ذمم الشركاء في ٣٠ حزيران مبلغ " ٣٠٩١٠٠٠ دينار اي ما نسبته ١٣,٥% من رأس مال الشركة المدفوع.

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

٢٠١٣ كانون أول	٢٠١٤ حزيران	البيان
دينار	دينار	
١,٢٦٩,٨٦٠	١,١٨٢,٥٧٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٧١,٤٣٥	١٢١,٤٩٠	تعديلات القيمة العادلة
١,٣٤١,٢٩٥	١,٣٠٤,٠٦٩	القيمة السوقية للموجودات المالية

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

٢٠١٣ كانون أول	٢٠١٤ حزيران	البيان
دينار	دينار	
—	٩٦,٥٢٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
—	( ١٥,٥٢٣ )	تعديلات القيمة العادلة
—	٨١,٠٠٠	القيمة السوقية للموجودات المالية

( ١٨ / ١٢ )

المكتب العلمي

التدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون



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

الممتلكات والمعدات :- ٧

صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	صافي القيمة الدفترية كما في ٢٠١٤/٠٦/٣٠	الاستهلاك المتراكم كما في ٢٠١٤/٠٦/٣٠	الاستهلاك السوي دنيا	الاستهلاك المتراكم كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	الكتابة في ٢٠١٤/٠٦/٣٠	إضافات الفترة	الكتابة في ٢٠١٣/١٢/٣١	الممتلكات والمعدات :- البيان
دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	دنيا	
١,١٩٦	٣٢٥	١٦,٩٨٩	٨٧١	١٦,١١٨	١٧,٣١٤	—	١٧,٣١٤	الاتات والمفروشات
٥,٩٤٢	٢,٧٢٠	٦١,٧٢٨	٣,٢٢٢	٥٨,٥٠٦	٦٤,٤٤٨	—	٦٤,٤٤٨	ديكرات وتجهيزات
٣,٢٤٨	٣,٦٩١	٨٨,٨٨٣	١,٤٥١	٨٧,٤٣٢	٩٢,٥٧٤	١,٨٩٤	٩٠,٦٨٠	أجهزة مكتبية وكمبيوتر
١	١	١٢,٠١٨	—	١٢,٠١٨	١٢,٠١٩	—	١٢,٠١٩	سيارات
١٠,٣٨٧	٦,٧٣٧	١٧٩,٦١٨	٥,٥٤٤	١٧٤,٠٧٤	١٨٦,٣٥٥	١,٨٩٤	١٨٤,٤٦١	المجموع

(١٨/١٤)

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

**٨- البنوك الدائنة :-**

حصلت الشركة على تسهيلات من احد البنوك المحلية بقيمة " ١٠٠٠٠٠٠٠ " مليون دينار بفائدة سنوية ( ٨,٥ % ) وعمولة ( ٠,٥ % ) .

**٩- المطلوبات المتداولة الأخرى :-**

البيان	٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣١ كانون أول ٢٠١٣
	دينار	دينار
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	١٦,٧٤٣	١٦,٦٠٧
مخصص ضريبة الدخل	١٣,٥٦٦	٤٣,٥٨٥
أمانات أخرى	٢,٨٣٦	٥,٣٨٧
الذمم الأخرى	٨٧٥	٨٧٥
<b>المجموع</b>	<b>٣٤,٠٢٠</b>	<b>٦٦,٤٥٤</b>

**١٠- حقوق الملكية :-**

**- رأس المال :-**

يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع " ٢٢٨٠٠٠٠٠ " دينار اردني مقسم الى ( ٢٢٨٠٠٠٠٠ ) حصة .

**- احتياطي اجباري :-**

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل والرسوم بنسبة ١٠ % 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 ٢٠ % خلال السنوات وذلك حسب قانون الشركات الأردني وهو قابل للتوزيع على المساهمين .

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

## -11- منافع الموظفين :-

٢٠١٣ كانون أول	٢٠١٤ حزيران	البيان
دينار	دينار	
٧٨,٨٤٧	٧٧,٣٦٧	الرواتب والأجور
٩,٣٠٠	٩,٩٤٦	مساهمة الشركة في الضمان
١,٩٢٠	١,٨٠٠	بدل تنقلات
٥,٦٣٢	٣,٠٤٣	مصاريف علاجات
٩٥,٦٩٩	٩٣,١٥٦	المجموع

## -12- المصاريف الإدارية والعمومية :-

٢٠١٣ حزيران	٢٠١٤ حزيران	البيان
دينار	دينار	
١٦,٦٦٣	١٨,٦٢٨	الإيجارات
٩,٣٧٨	٣٢,٩٦٣	فوائد مدينة وعمولات بنكية
١٣,٩٧٥	١٤,٤٢٨	الأتعاب المهنية
١٢,٨٣٣	١٢,٢٦٢	رسوم ورخص واشتراكات
٣,٢٢٣	٣,٨٤٣	متفرقة
٢,٩١٩	٢,٥٨٠	مصاريف صيانة
٢,٩٢٣	٢,٣٢٤	برق وبريد وهاتف
١,٥٢٧	١,٦٢٤	مصاريف السيارات
١,٢٩٤	١,٥٦٢	القرطاسية والمطبوعات
١,٢٢٦	١,٤٩٦	مياه وكهرباء
١,٣٨٢	١,٠٣١	ضيافة
٣,٤٧٠	٦٥٢	أخطاء تداول
٤٢٢	٤٠٨	عمولات
٧١,٢٣٥	٩٣,٨٠١	المجموع

( ١٨ / ١٦ )

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

١٣- الأدوات المالية:-

تتألف الادوات 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 اعادتها تسعيرها باستمرار .

مخاطر الائتمان:-

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة او عجز الطرف الآخر للاداء 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 ، فان 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 فان 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 الحسابية المرحلية

١٤ - 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 .

١٥ - كفاية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :-

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

١٦ - ارقام المقارنة :-

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

( ١٨ / ١٨ )