

عمان في: 2015/07/29

رقم: 2015/07/114

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،،

الموضوع: البيانات المالية للفترة المنتهية بتاريخ 2015-06-30

تحية طيبة وبعد ،،

نرفق لكم البيانات المالية للفترة المنتهية بتاريخ 2015/06/30 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

سائد يعقوب

مazen عليان

  
  
Al-Hekma  
Financial Services

\*نسخة بورصة عمان

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية التدقيق رقم التسلسل: ٢٩ رقم الملف: ٢٠١٥ الجهة المختصة: هيئة الأوراق المالية
---

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية وتقرير مراقبي الحسابات للفترة المالية

المنتهية في 30 حزيران 2015

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

صفحة	المحتوى
3	تقرير المراجعة
4	قائمة المركز المالي المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2015
5	بيان الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2015
6	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2015
7	قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2015
10-8	أهم السياسات المحاسبية المتبعة
18-11	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

بسم الله الرحمن الرحيم

عمان في: 2015/07/24

الرقم: 222/2015/50267

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 30 حزيران 2015 والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية والمسابيات المحاسبية المتبعة للفترة أعلاه والإيضاحات حولها .

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 " إعداد التقارير المالية المرحلية " . إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً لمراجعتنا .

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 (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 يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الحكمة للخدمات المالية ( ذات المسؤولية المحدودة ) كما في 30 حزيران 2015 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للنسبة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 " إعداد التقارير المالية المرحلية " .

تنتهي السنة المالية للشركة في 31 كانون أول من كل عام وقد أعدت المعلومات المالية المرحلية المرفقة لأغراض هيئة الأوراق المالية .

المكتب العلمي  
والمحاسبة والاستشارات

جمال محمد فلاح  
إجازة رقم " 285 "

المكتب العلمي  
للتدقيق والمحاسبة والاستشارات  
محاسبون قانونيون

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية للفترة العالمة المنتهية في 30 حزيران 2015

31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		
			<b>الموجودات المتداولة</b>
4,084	17,367	2	نقد بالصندوق ولدى البنوك / حسابات جارية
514,825	572,962	2	النقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء الدائنة / تغطي 180% من ذمم العملاء الدائنة ( بعد طرح تسوية مركز الايداع ) صافي قيمة الذمم المدينة
1,497,494	1,315,047	3	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل / محلية
1,237,511	1,240,942	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل/ خارجية
85,500	80,250	5	ذمة مركز الايداع
144,621	-		موجودات متداولة اخرى
162,322	182,742	6	
<b>3,646,357</b>	<b>3,409,310</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
4,047	4,047	7	الاصول غير الملموسة
3,111	1,960	8	الممتلكات والمعدات بالصافي
1,500	1,500		نفعات على تصميم موقع الكتروني
<b>8,658</b>	<b>7,507</b>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
<b>3,655,015</b>	<b>3,416,817</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
456,425	504,808	9	البنوك الدائنة
609,307	311,536	10	الذمم الدائنة
16,472	22,355	11	مطلوبات متداولة أخرى
-	13,592		ذمة مركز الايداع
<b>1,082,204</b>	<b>852,291</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
2,280,000	2,280,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
192,028	192,028		الاحتياطي الإجمالي
38,094	38,094		الاحتياطي الاختياري
62,689	54,404		الأرباح المدورة
<b>2,572,811</b>	<b>2,564,526</b>	12	<b>صافي حقوق الملكية</b>
<b>3,655,015</b>	<b>3,416,817</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

( 18 / 4 )

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية العاشمة

قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2015

<u>30 حزيران 2014</u>	<u>30 حزيران 2015</u>	<u>إيضاح</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		
			<u>الإيرادات</u>
			إيرادات عمولات الوساطة
139,727	102,329		
105,967	( 49,370 )		التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية
45,135	29,406		أرباح المتاجرة بالأوراق المالية المحلية
( 1,749 )	-		خسائر المتاجرة بالأوراق المالية الخارجية
72,587	49,035		أرباح شركات موزعة - مقبوضة
10,099	4,934		إيرادات فوائد هامش - مقبوضة
9,836	8,827		فوائد بنكية دائنة وإيرادات اخرى
<u>381,602</u>	<u>145,161</u>		<u>إجمالي الإيرادات التشغيلية</u>
			<u>المصاريف</u>
			منافع الموظفين
( 92,156 )	( 86,935 )	13	
( 93,801 )	( 62,762 )	14	مصاريف إدارية وعمومية
( 5,544 )	( 1,151 )		استهلاك الممتلكات والمعدات
( 3,541 )	( 2,598 )		صندوق حماية المستثمر
<u>( 195,042 )</u>	<u>( 153,446 )</u>		<u>مجموع المصاريف</u>
186,560	( 8,285 )		( خسارة ) ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
( 13,566 )	-		مخصص ضريبة الدخل
<u>172,994</u>	<u>( 8,285 )</u>		<u>( خسارة ) ربح الفترة بعد الضريبة</u>
			<u>يضاف الدخل الشامل الاخر</u>
			الدخل الشامل الاخر
<u>172,994</u>	<u>( 8,285 )</u>		<u>مجموع الدخل الشامل</u>

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة الحكمة للخدمات المالية  
" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية

(الخسائر) الأرباح المسدودة

المجموع	الصافي	غير المحققة	المحققة	الاحتياطي الاختياري	احتياطي إحصائي	رأس المال	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2,766,227	256,105	39,986	216,119	38,094	192,028	2,280,000	الرصيد في 31 كانون أول 2013
( 182,400 )	( 182,400 )	-	(182,400 )	-	-	-	توزيع أرباح
( 11,016 )	( 11,016 )	110,466	(121,482 )	-	-	-	خسارة السنة
2,572,811	62,689	150,452	( 87,763 )	38,094	192,028	2,280,000	الرصيد في 31 كانون أول 2014
( 8,285 )	( 8,285 )	(49,370 )	41,085	-	-	-	خسارة الفترة
2,564,526	54,404	101,082	( 46,678 )	38,094	192,028	2,280,000	الرصيد في 30 حزيران 2015

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءا لا يتجزأ من هذا البيان  
( 18 / 6 )

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2015

<u>30 حزيران 2014</u>	<u>30 حزيران 2015</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
		<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
186,560	( 8,285 )	ربح ( خسارة ) الفترة
5,544	1,151	استهلاك الممتلكات والمعدات
( 105,967 )	49,370	التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية
<u>86,137</u>	<u>42,236</u>	الوفر التشغيلي قبل التغير في رأس المال العامل
		<u>التغير في بنود رأس المال العامل:</u>
169,362	182,447	الذمم المدينة
25,828	158,213	ذمة مركز ايداع الأوراق المالية
62,193	( 47,551 )	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
( 86,626 )	( 20,420 )	موجودات متداولة أخرى
( 38,953 )	( 297,771 )	الذمم الدائنة
( 46,000 )	5,883	مطلوبات متداولة أخرى
<u>171,941</u>	<u>23,037</u>	النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفق النقدي من عمليات الإستثمار</u>
( 1,894 )	-	الممتلكات والمعدات
( 1,894 )	-	صافي التدفق النقدي من عمليات الإستثمار
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
( 8,761 )	48,383	البنوك الدائنة
( 182,400 )	-	توزيعات أرباح نقدية
( 191,161 )	48,383	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
( 21,114 )	71,420	صافي التدفق النقدي من العمليات
540,464	518,909	نقد في بداية الفترة
<u>519,350</u>	<u>590,329</u>	نقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزء من هذا البيان

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية العاشمة

أهم السياسات المحاسبية

تم اعداد البيانات المرحلية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولية 34 ( اعداد التقارير المالية المرحلية ) وبموجب القوانين والتعليمات النافذة لمبدأ التكلفة التاريخية وفيما يلي أهم السياسات المتبعة:-

أساس اعداد القوائم المالية:-

تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء 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 عن أقرب 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 31 كانون الاول 2014 .

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 الايرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ واورقات 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 التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في اوضاع 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 المقطع لمقابلة ارصدة الذمم المشكوك في تحصيلها ، ويتم شطب الديون في حال التأكد من عدم امكانية تحصيلها بخصمها من المتراكم المقطع لمقابلتها وتضاف المبالغ المحصلة من الديون المشطوبة الى الايرادات .

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزء من هذا البيان  
(18/ 8)

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية

تابع اهم 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 للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المئوية التالية :-

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

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها 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 .

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزء من هذا البيان

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

تابع أهم 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 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 ) .

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزء من هذا البيان  
( 18/ 10 )

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

-1 إيضاح عام:

- تم تسجيل شركة الحكمة للخدمات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة لدى عطفة مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 2005/03/22 تحت الرقم " 9864 " و برأس 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 الاوراق المالية لصالح العملاء ولصالح محفظة الشركة ، والتمويل على اليامش وتسنري وتتملك وتبيع وتؤجر وتستأجر وترهن الاموال المنقولة لتنفيذ غاياتها ، واقتراض الاموال اللازمة ليا من البنوك .

( 18/ 11 )

**mgj**  
المكتب العلمي  
للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

حاسبون قانونيون

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية العائمة

إيضاحات حول البيانات الحسابية المرحلية

2- نقد بالصدوق، ولدى البنوك :-

31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015	البيان
دينار	دينار	
4,084	17,067	نقد لدى البنوك / حسابات جارية
514,825	572,962	النقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء الدائنة / تغطي 180 % من ذمم العملاء الدائنة ( بعد طرح تسوية مركز الإيداع ) النقد بالصدوق
-	300	
<u>518,909</u>	<u>590,329</u>	المجموع

3- الذمم المدينة / بالصافي :-

31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015	البيان
دينار	دينار	
1,170,877	1,140,383	ذمم عملاء الوساطة
713,150	604,222	ذمم التمويل على الهامش
145,578	122,500	ذمم أطراف ذات علاقة
160,424	140,032	ذمم الشركاء / وساطة
18,000	18,445	ذمم الشركاء / أخرى
<u>2,208,029</u>	<u>2,025,582</u>	المجموع
( 710,535 )	( 710,535 )	ي طرح مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>1,497,494</u>	<u>1,315,047</u>	المجموع

ذمم الشركاء :-

حسب تعليمات معايير الملاءة المالية لشركات الوساطة العاملة في السوق الصادرة استناداً لقرار لجنة الإدارة رقم ( 95/2 ) بتاريخ 4 كانون الأول 1995 ، يجب ان لا يتجاوز مجموع مسحوبات الشركاء المدينة ما نسبته ( 20% ) من رأس المال المدفوع للشركة ، وبالتالي فإن رصيد ذمم الشركاء في 30 حزيران 2015 مبلغ " 158,477 " دينار اي ما نسبته 6.95 % من رأس مال الشركة المدفوع.

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

31 كانون أول 2014	30 حزيران 2015	البيان
دينار	دينار	
1,116,021	1,285,062	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
121,490	( 44,120 )	تعديلات القيمة العادلة
<u>1,237,511</u>	<u>1,240,942</u>	القيمة السوقية للموجودات المالية

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات الحسابية المرحلية

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

<u>31 كانون أول 2014</u>	<u>30 حزيران 2015</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
85,500	85,500	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	( 5,250 )	تعديلات القيمة العادلة
<u>85,500</u>	<u>80,250</u>	القيمة السوقية للموجودات المالية

6- موجودات متداولة أخرى :-

<u>31 كانون أول 2014</u>	<u>30 حزيران 2015</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
50,000	50,000	تأمينات كفالات بنكية
44,979	43,000	صندوق ضمان التسوية
16,010	27,505	ذمم موظفين
25,072	41,607	مصاريف مدفوعة مقدماً
23,761	18,130	ذمم مدينة أخرى
2,500	2,500	تأمينات مستردة
<u>162,322</u>	<u>182,742</u>	المجموع

7- الأصول غير الملموسة :-

<u>30 حزيران 2015</u>	<u>البيان</u>
دينار	
25,180	<u>التكلفة</u>
-	الرصيد في 2015/01/01
<u>25,180</u>	الإضافات
-	الرصيد في 2015/06/30
21,133	<u>الاطفاء المتراكم</u>
-	الرصيد في 2015/01/01
<u>21,133</u>	الإضافات
4,047	الرصيد في 2015/06/30
<u>4,047</u>	صافي القيمة الدفترية في 2015/06/30
<u>4,047</u>	صافي القيمة الدفترية في 2014/12/31

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

- 8 - الممتلكات والمعدات :-

صافي القيمة الافتراضية كما في 2014/12/31	صافي القيمة الافتراضية كما في 2015/06/30	الاستهلاك المتراكم كما في 2015/06/30	الاستهلاك السنوي دينار	الاستهلاك المتراكم كما في 2014/12/31	التكلفة في 2015/06/30	إضافات الفترة دينار	التكلفة في 2014/12/31	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الأثاث والمفروشات ديكورات وتجهيزات أجهزة مكتبية وكمبيوتر سيارات
1	1	17,313	-	17,313	17,314	-	17,314	
1	1	64,447	-	64,447	64,448	-	64,448	
3,108	1957	90,857	1,151	89,706	92,814	-	92,814	
1	1	12,018	-	12,018	12,019	-	12,019	
3,111	1,960	184,635	1,151	183,484	186,595	-	186,595	المجموع

(18 / 14)

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات الحاسبية المرحلية

**9- البنوك الدائنة :-**

حصلت الشركة على تسيللات من احد البنوك المحلية بقيمة " 1,250,000 " دينار بفائدة سنوية ( 9% ) وعمولة ( 1% ) وذلك بضمنان رهن أسيم بقيمة إجمالية " 500,000 " دينار وكفالة شخصية لبعض الشركاء .

**10- الذمم الدائنة :-**

<u>31 كانون أول 2014</u>	<u>30 حزيران 2015</u>	البيان
دينار	دينار	
588,904	304,824	ذمم عملاء الوساطة
20,403	6,712	ذمم التمويل على الهامش
<b>609,307</b>	<b>311,536</b>	<b>المجموع</b>

**11- المطلوبات المتداولة الأخرى :-**

<u>31 كانون أول 2014</u>	<u>30 حزيران 2015</u>	البيان
دينار	دينار	
12,754	18,630	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
2,843	2,850	أمانات أخرى
875	875	الذمم الأخرى
<b>16,472</b>	<b>22,355</b>	<b>المجموع</b>

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات الحساسة المرحلية

12- حقوق الملكية :-

- رأس المال :-

يبلغ رأس المال المصرح به والمكتتب به والمدفوع " 2,280,000 " دينار اردني مقسم الى ( 2,280,000 ) حصة .

- احتياطي إجباري :-

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 غير 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 .

13- منافع الموظفين :-

<u>30 حزيران 2014</u>	<u>30 حزيران 2015</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
77,367	73,225	الرواتب والأجور
9,946	9,755	مساهمة الشركة في الضمان
1,800	1,740	بدل تنقلات
3,043	2,215	مصاريف طبية
<u>92,156</u>	<u>86,935</u>	<u>المجموع</u>

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات الحسابية المرحلية

**14- المصاريف الإدارية والعمومية :-**

<u>30 حزيران 2014</u>	<u>30 حزيران 2015</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
18,628	17,504	الإيجارات
32,963	11,365	فوائد وعمولات مدينة ومصاريف كفالات
14,428	7,825	الأتعاب المهنية
12,262	13,565	رسوم ورخص واشتراكات
3,843	3,936	متفرقة
2,580	924	مصاريف صيانة
2,324	1,903	برق وبريد وهاتف
1,624	1,083	مصاريف السيارات
1,562	1,008	القرطاسية والمطبوعات
1,496	1,901	مياه وكهرباء
1,031	940	ضيافة
652	390	أخطاء تداول
408	418	عمولات
<b>93,801</b>	<b>62,762</b>	<b>المجموع</b>

**15- 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 تتجم 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

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات الحساسة المرحلية

مخاطر السيولة :-

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنوع 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 .

مخاطر أسعار العملات الأجنبية :-

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية حيث أن 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 تعزل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري .

16- إدارة رأس المال :-

تقوم إدارة 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 .

17- الوضع الضريبي :-

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

18- التزامات محتملة :-

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة التالية :  
كفالات بنكية صادرة لصالح هيئة الأوراق المالية وقيمتها " 400,000 " دينار وتأميناتها النقدية " 40,000 " دينار .  
كفالات بنكية صادرة لصالح مركز إيداع الأوراق المالية وقيمتها " 100,000 " دينار وتأميناتها النقدية " 10,000 " دينار .