



شركة الحكمة للخدمات المالية

---

" ذات المسؤولية المحدودة "

---

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

---

البيانات المالية المرحلية وتقدير مراقبي الحسابات للفترة المالية

---

المنتهية في 30 حزيران 2016

---

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

<u>الصفحة</u>	<u>مفهرس</u>
3	رير المراجعة
4	لعة المركز المالي المرحلية كما هي في 30 حزيران 2016
5	ان الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2016
6	لعة التغيرات المرحلية في حقوق الملكية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2016
7	لعة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2016
10-8	م السياسات المحاسبية المتبعة
20-11	ضاحات حول البيانات المالية المرحلية



بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 237/2016/50267

عمان في: 2016/07/16

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 2016 والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية والساسيات 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 تمكننا 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 2016 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للستة 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 القوائم المالية المرحلية المرفقة لأغراض هيئة الأوراق المالية .

المكتب العلمي للتدقيق  
والمحاسبة والاستشارات

جمال محمد فلاح  
إجازة رقم " 285 "



المكتب العلمي

للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

حاسبون قانونيون

( 20 / 3 )

Tel.: +962 6 4632657

Fax: +962 6 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 المرحلة كما هي في 30 حزيران 2016

31 كانون أول	30 حزيران	إيضاح	الموجودات
2015	2016		الموجودات المتداولة
دينار	دينار		
1,221	11,260	2	نقد لدى البنوك / حسابات جارية
407,060	413,863	2	النقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء الدائنة / تغطي 141 % من ذمم العملاء الدائنة ( بعد طرح تسوية مركز الأيداع الصادرة)
1,569,036	1,340,439	3	صافي قيمة الذمم المدينة
1,358,521	1,261,141	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل / محلية
83,250	75,450	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل/ خارجية
152,887	-		ذمة مركز الأيداع
152,859	181,856	6	موجودات متداولة اخرى
<b>3,724,834</b>	<b>3,284,009</b>		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
4,047	4,047	7	الاصول غير الملموسة
808	531	8	الممتلكات والمعدات بالصافي
1,500	1,500		دفعات على تصميم موقع الكتروني
<b>6,355</b>	<b>6,078</b>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<b>3,731,189</b>	<b>3,290,087</b>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
763,572	284,686	9	البنوك الدائنة
348,828	246,190	10	الذمم الدائنة
19,374	15,646	11	مطلوبات متداولة اخرى
-	66,055		ذمة مركز الأيداع
<b>1,131,774</b>	<b>612,577</b>		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
2,280,000	2,280,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
194,688	194,688		الاحتياطي الإجمالي
38,094	38,094		الاحتياطي الاختياري
86,633	164,728		الأرباح المدورة
<b>2,599,415</b>	<b>2,677,510</b>	12	صافي حقوق الملكية
<b>3,731,189</b>	<b>3,290,087</b>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

( 20 / 4 )



المكتب العلمي

للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبين قانونيين

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2016

30 حزيران 2015 دينار	30 حزيران 2016 دينار	إيضاح	البيان
			<b>الإيرادات</b>
102,329	133,236		إيرادات عمولات الوساطة
(49,370)	(50,665)		التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية
29,406	70,919		أرباح المتاجرة بالأوراق المالية المحلية
49,035	70,391		أرباح شركات موزعة - مقبوضة
4,934	2,279		إيرادات فوائد هامش - مقبوضة
8,827	6,914		فوائد بنكية دائنة وإيرادات أخرى
<b>145,161</b>	<b>233,074</b>		<b>إجمالي الإيرادات التشغيلية</b>
			<b>المصاريف</b>
(86,935)	(85,015)	13	منافع الموظفين
(62,762)	(61,841)	14	مصاريف إدارية وعمومية
(1,151)	(882)		استهلاك الممتلكات والمعدات
(2,598)	(4,227)		صندوق حماية المستثمر
<b>(153,446)</b>	<b>(151,965)</b>		<b>مجموع المصاريف</b>
<b>(8,285)</b>	<b>81,109</b>		<b>(خسارة) ربح الفترة قبل ضريبة الدخل</b>
-	(3,014)		مخصص ضريبة الدخل
<b>(8,285)</b>	<b>78,095</b>		<b>(خسارة) ربح الفترة بعد الضريبة</b>
			<b>يضاف الدخل الشامل الأخر</b>
-	-		الدخل الشامل الأخر
<b>(8,285)</b>	<b>78,095</b>		<b>مجموع الدخل الشامل</b>

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

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

الإرباح الم		دورة		الإرباح الم		دورة	
المجموع	المتصفية	غير المتصفية	المتصفية	الاحتياطي الاختياري	الاحتياطي اجباري	رأس المال	البيان
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2,572,811	62,689	150,452	(87,763)	38,094	192,028	2,280,000	الرصيد في 31 كانون أول 2014
26,604	26,604	22,300	4,304	-	-	-	ربح السنة
-	(2,660)	-	-	-	2,660	-	المحول الى الاحتياطي الاجباري
2,599,415	86,633	172,752	(83,459)	38,094	194,688	2,280,000	الرصيد في 31 كانون أول 2015
81,109	81,109	(50,665)	131,774	-	-	-	ربح الفترة
(3,014)	(3,014)	-	(3,014)	-	-	-	المحول الى مخصص ضريبة الدخل
2,677,510	164,728	122,087	45,301	38,094	194,688	2,280,000	الرصيد في 30 حزيران 2016

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

( 20 / 6 )

محمد المنعمي  
 مدير عام الشركة  
 عمان - الأردن

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2016

30 حزيران 2015 دينار	30 حزيران 2016 دينار	البيان
		<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
(8,285)	81,109	ربح ( خسارة ) الفترة
1,151	882	استهلاك الممتلكات والمعدات
49,370	50,665	التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية
<u>42,236</u>	<u>132,656</u>	الوفر التشغيلي قبل التغير في رأس المال العامل
		<u>التغير في بنود رأس المال العامل:</u>
182,447	228,597	الذمم المدينة
158,213	218,942	ذمة مركز ايداع الأوراق المالية
(47,551)	54,515	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(20,420)	(28,997)	موجودات متداولة أخرى
(297,771)	(102,638)	الذمم الدائنة
5,883	(6,742)	مطلوبات متداولة أخرى
<u>23,037</u>	<u>496,333</u>	النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفق النقدي من عمليات الإستثمار</u>
-	(605)	الممتلكات والمعدات
-	(605)	صافي التدفق النقدي من عمليات الإستثمار
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
48,383	(478,886)	البنوك الدائنة
<u>48,383</u>	<u>(478,886)</u>	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
71,420	16,842	صافي التدفق النقدي من العمليات
518,909	408,281	نقد في بداية الفترة
<u>590,329</u>	<u>425,123</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 الهاشمية

### 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 اهم 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 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 31 كانون الاول 2015 .

#### 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 واولقات التدفقات النقدية المستقبلية واولقاتها 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 لمقطع لمقابلتها وتضاف المبالغ المحصلة من الديون المشطوبة الى الإيرادات .

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزء من هذا البيان

( 20 / 8 )

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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 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 التدني في قائمة الدخل الشامل .  
يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً ، يتم اهتلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي 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 الأردنية 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 المكتوب الشفهي

(20/9)

للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

مخاضيون قانونيون

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

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 ) .

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزء من هذا البيان

(20/10)

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 عطفة 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 الاوراق المالية لصالح العملاء ولصالح محافظة الشركة ، والتمويل على الهامش وتشتري وتتملك وتبيع وتؤجر وتستأجر وترهن الاموال المنقولة لتنفيذ غاياتها ، واقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك .

( 20 / 11 )

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

النقد لدى البنوك:

<u>31 كانون أول</u>	<u>30 حزيران</u>	<u>البيان</u>
<u>2015</u>	<u>2016</u>	
دينار	دينار	
1,221	11,260	نقد لدى البنوك / حسابات جارية
407,060	413,863	نقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء الدائنة تغطي 141% من
<u>408,281</u>	<u>425,123</u>	ذمم العملاء الدائنة ( بعد طرح تسوية مركز الايداع الصادرة ) المجموع

صافي قيمة الذمم المدينة

<u>31 كانون أول</u>	<u>30 حزيران</u>	<u>البيان</u>
<u>2015</u>	<u>2016</u>	
دينار	دينار	
1,444,557	1,289,439	ذمم عملاء الوساطة
541,067	477,317	ذمم التمويل على الهامش
118,600	111,600	ذمم أطراف ذات علاقة
158,283	155,013	ذمم الشركاء / وساطة
17,064	17,605	ذمم الشركاء / أخرى
<u>2,279,571</u>	<u>2,050,974</u>	المجموع
(710,535)	(710,535)	ي طرح مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>1,569,036</u>	<u>1,340,439</u>	المجموع

ذمم الشركاء :-

حسب تعليمات معايير الملاءة المالية لشركات الوساطة العاملة في السوق الصادرة استناداً لقرار لجنة الادارة 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 30 حزيران 2016 مبلغ " 174,602 " دينار اي ما نسبته ( 7.7% ) من رأس مال الشركة المدفوع.

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

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

<u>31 كانون أول</u>	<u>30 حزيران</u>	<u>البيان</u>
<u>2015</u>	<u>2016</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
1,333,971	1,304,006	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
24,550	(42,865)	تعديلات القيمة العادلة
<u>1,358,521</u>	<u>1,261,141</u>	القيمة السوقية للموجودات المالية

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

<u>31 كانون أول</u>	<u>30 حزيران</u>	<u>البيان</u>
<u>2015</u>	<u>2016</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
83,250	83,250	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(7,800)	تعديلات القيمة العادلة
<u>83,250</u>	<u>75,450</u>	القيمة السوقية للموجودات المالية

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

<u>31 كانون أول</u>	<u>30 حزيران</u>	<u>البيان</u>
<u>2015</u>	<u>2016</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
50,000	50,000	تأمينات كفالات بنكية
43,000	43,000	صندوق ضمان التسوية
14,297	19,731	نعم موظفين
20,189	42,575	مصاريف مدفوعة مقدماً
21,513	24,050	نعم مدينة أخرى
2,500	2,500	تأمينات مستردة
1,360	-	إيرادات مسلحة وغير مقبوضة
<u>152,859</u>	<u>181,856</u>	<u>المجموع</u>

الأصول غير الملموسة :-

<u>البيان</u>	<u>البيان</u>
<u>البيان</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>البيان</u>
25,180	الرصيد في 2015/12/31
-	الإضافات
<u>25,180</u>	الرصيد في 2016/06/30
21,133	الإطفاء المتواكب
-	الرصيد في 2015/12/31
<u>21,133</u>	الإضافات
4,047	الرصيد في 2016/06/30
<u>4,047</u>	القيمة الدفترية في 2016/06/30
<u>4,047</u>	القيمة الدفترية في 2015/12/31

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

- الممتلكات والمعدات :-

المجموع	سيارات	أجهزة مكتبية وكمبيوتر	ديكورات وتحسينات	الأثاث والمفروشات	الكلية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
186,595	12,019	92,814	64,448	17,314	الرصيد في 2015/12/31
605	-	605	-	-	إهلاكات الفترة
<u>187,200</u>	<u>12,019</u>	<u>93,419</u>	<u>64,448</u>	<u>17,314</u>	الرصيد في 2016/06/30
مخصص الاستهلاك المتراكم					
185,787	12,018	92,009	64,447	17,313	الرصيد في 2015/12/31
882	-	882	-	-	إهلاكات الفترة
<u>186,669</u>	<u>12,018</u>	<u>92,891</u>	<u>64,447</u>	<u>17,313</u>	الرصيد في 2016/06/30
<u>531</u>	<u>1</u>	<u>528</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	صافي القيمة الدفترية في 2016/06/30
<u>808</u>	<u>1</u>	<u>805</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	صافي القيمة الدفترية في 2015/12/31

تتبع الشركة في استهلاك الممتلكات والمعدات طريقة القسط الثابت وبنسب مئوية تتراوح من 10 % إلى 25 %

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

البنوك الدائنة :-

حصلت الشركة على تسهيلات من احد البنوك المحلية بقيمة " 1,250,000 " دينار بفائدة سنوية ( 8.5% ) وعمولة ( 1% ) . و ذلك بضمان رهن اسهم بقيمة اجماليه 500,000 دينار و كفالة شخصيه لبعض الشركاء .

الادعم الدائنة :-

<u>31 كانون أول</u>	<u>30 حزيران</u>	<u>البيان</u>
<u>2015</u>	<u>2016</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
325,840	226,321	ذمم عملاء الوساطة
22,988	19,869	ذمم التمويل على الهامش
<u>348,828</u>	<u>246,190</u>	<u>المجموع</u>

المطلوبات المتداولة الأخرى :-

<u>31 كانون أول</u>	<u>30 حزيران</u>	<u>البيان</u>
<u>2015</u>	<u>2016</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
15,692	8,950	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
2,807	2,807	أمانات أخرى
875	875	الذمم الأخرى
-	3,014	مخصص ضريبة الدخل
<u>19,374</u>	<u>15,646</u>	<u>المجموع</u>

شركة الحكمة للخدمات المالية  
" ذات المسؤولية المحدودة "  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
إيضاحات حول البيانات الحسابية 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 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 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 الأردني وهو قابل  
للتوزيع على المساهمين .

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

13- منافع الموظفين :-

<u>30 حزيران</u>	<u>30 حزيران</u>	البيان
<u>2015</u>	<u>2016</u>	
دينار	دينار	
73,225	68,365	الرواتب والأجور
9,755	9,639	مساهمة الشركة في الضمان
1,740	1,740	بدل تنقلات
2,215	5,271	مصاريف طبية
<u>86,935</u>	<u>85,015</u>	المجموع

14- المصاريف الإدارية والعمومية :-

<u>30 حزيران</u>	<u>30 حزيران</u>	البيان
<u>2015</u>	<u>2016</u>	
دينار	دينار	
17,504	11,772	الإيجارات
11,365	22,002	لوازم وعمولات مدينة ومصاريف كفالات
7,825	300	الأتمتة المهنية
13,565	10,446	رسوم ورخص واشتراكات
3,936	6,579	متفرقة
924	3,046	مصاريف صيانة
1,903	2,244	برق وبريد وهاتف
1,083	1,158	مصاريف السيارات
1,008	1,242	لقرطاسية والمطبوعات
1,901	1,617	مياه وكهرباء
940	846	ضريبة
390	532	أخطاء تداول
418	57	صناعات
<u>62,762</u>	<u>61,841</u>	المجموع



**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 للاداء المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي الى حدوث خسائر . تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل اساسي في الدوائع 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 المستددة . 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 بتنوع 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 .