



عمان في: 2017/07/31

رقم: 2017/07/155

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،،

الموضوع: البيانات المالية للفترة المنتهية بتاريخ 2017-06-30

تحية طيبة وبعد ،،

نرفق لكم البيانات المالية للفترة المنتهية بتاريخ 2017/06/30 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 العام

المدير المالي والاداري

مازن عليان

سائد يعقوب


Al-Hekma
Financial Services

نسخة بورصة عمان ✓

نيوز كوربوس
المندوبة الادارية والمالية
العمان
٢٠١٧
الرقم المتدقيق
رقم
الجهة المختصة: البنك الاردني

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية وتقرير مدققي الحسابات المستقل للفترة المالية

المنتهية في 30 حزيران 2017

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
3	تقرير مدقق الحسابات المستقل المرحلي
4	قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2017
5	قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2017
6	قائمة التغيرات المرحلية في حقوق الشركاء
7	قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2017
10 - 8	اهم السياسات المحاسبية المتبعة
20 - 11	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 255/2017/50267

عمان في: 2017/07/20

السادة / شركة الحكمة للخدمات المالية المحترمين

" ذات مسؤولية محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة الحكمة للخدمات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في 30 حزيران 2017 والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التخيرات المرحلية في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية المرحلية والإيضاحات حولها عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ .

مسؤولية إدارة الشركة عن البيانات المالية

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

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 (مراجعة البيانات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة)، وإن عملية مراجعة البيانات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، وإن 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 البيانات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الحكمة للخدمات المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة) كما في 30 حزيران 2017 وأدائها المالي المرحلي وتدفقاتها النقدية للفترة 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 البيانات المالية المرحلية المرفقة لأغراض الإدارة ومتطلبات هيئة الأوراق المالية .

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

mgi

المكتب العلمي

للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلة كما في 30 حزيران 2017

31 كانون أول 2016 دينار	30 حزيران 2017 دينار	إيضاح	الموجودات
			<u>الموجودات المتداولة</u>
1,748	13,847	2	نقد لدى البنوك / حسابات جارية
416,701	426,457	2	النقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء الدائنة / تغطي 117 % من ذمم العملاء الدائنة (بإضافة تسوية مركز الايداع الواردة)
1,192,510	1,693,804	3	صافي قيمة الذمم المدينة
1,445,194	1,025,149	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل / محلية
74,700	-	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل/ خارجية
5,083	99,054		ذمة مركز الايداع
170,208	174,004	6	موجودات متداولة اخرى
<u>3,306,144</u>	<u>3,432,315</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
4,047	4,047	7	الاصول غير الملموسة
1,177	1,490	8	الممتلكات والمعدات بالصافي
1,500	1,500		دفعات على تصميم موقع الكتروني
<u>6,724</u>	<u>7,037</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>3,312,868</u>	<u>3,439,352</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
322,091	319,817	9	البنوك الدائنة
286,830	447,908	10	الذمم الدائنة
15,561	8,842	11	مطلوبات متداولة أخرى
<u>624,482</u>	<u>776,567</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>حقوق الملكية</u>
2,280,000	2,280,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
202,691	202,691		الاحتياطي الإجمالي
38,094	38,094		الاحتياطي الاختياري
167,601	142,000		الأرباح المدورة
<u>2,688,386</u>	<u>2,662,785</u>	12	صافي حقوق الملكية
<u>3,312,868</u>	<u>3,439,352</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2017

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	إيضاح	البيان
دينار	دينار		
			الإيرادات
133,236	132,823		إيرادات عمولات الوساطة
(50,665)	(66,755)		التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية
70,919	(6,561)		أرباح المتاجرة بالأوراق المالية
70,391	59,304		أرباح شركات موزعة - مقبوضة
2,279	3,800		إيرادات فوائد هامش - مقبوضة
6,914	9,475		فوائد بنكية دائنة وإيرادات أخرى
<u>233,074</u>	<u>132,086</u>		إجمالي الإيرادات التشغيلية
			المصاريف
(85,015)	(83,732)	13	منافع الموظفين
(61,841)	(69,940)	14	مصاريف إدارية وعمومية
(882)	(249)		استهلاك الممتلكات والمعدات
(4,227)	(3,766)		صندوق حماية المسننر
<u>(151,965)</u>	<u>(157,687)</u>		مجموع المصاريف
81,109	(25,601)		ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
(3,014)	-		مخصص ضريبة الدخل
78,095	(25,601)		ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة
			يضاف الدخل الشامل الاخر
			الدخل الشامل الاخر
<u>78,095</u>	<u>(25,601)</u>		مجموع الدخل الشامل

mgj

المكتب العلمي
للسدوق والمحاسبة والاستشارات

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات المرحلية في حقوق الشركاء

الإرباح المـ

دورة

المجموع	البراف	غمر المتحققـ	المتحققـ	الإرباح المـ		الإحتياطيـ		رأس المال	البيان
				دينار	دينار	دينار	دينار		
2,599,415	86,633	172,752	(83,459)	38,094	194,688	2,280,000		الرصيد في 31 كانون أول 2015	
88,971	88,971	8,938	80,033	-	-	-		ربح السنة	
-	(8,003)	-	(8,003)	-	8,003	-		المحول إلى الإحتياطي الإجباري	
2,688,386	167,601	181,690	(11,429)	38,094	202,691	2,280,000		الرصيد في 31 كانون أول 2016	
(25,601)	(25,601)	(66,755)	41,154	-	-	-		خسارة الفترة	
2,662,785	142,000	114,935	29,725	38,094	202,691	2,280,000		الرصيد في 30 حزيران 2017	

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2017

30 حزيران 2016 دينار	30 حزيران 2017 دينار	البيان
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
81,109	(25,601)	ربح (خسارة) الفترة
882	249	استهلاك الممتلكات والمعدات
50,665	66,755	التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية
<u>132,656</u>	<u>41,403</u>	الربح التشغيلي قبل التغير في رأس المال العامل
		التغير في بنود رأس المال العامل:
228,597	(501,294)	الذمم المدينة
218,942	(93,971)	ذمة مركز ايداع الأوراق المالية
54,515	427,990	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(28,997)	(3,796)	موجودات متداولة أخرى
(102,638)	161,078	الذمم الدائنة
(3,728)	(6,719)	مطلوبات متداولة أخرى
<u>499,347</u>	<u>24,691</u>	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الإستثمار
(605)	(562)	الممتلكات والمعدات
<u>(605)</u>	<u>(562)</u>	صافي التدفق النقدي من عمليات الإستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
(478,886)	(2,274)	البنوك الدائنة
<u>(478,886)</u>	<u>(2,274)</u>	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
19,856	21,855	صافي التدفق النقدي من العمليات
408,281	418,449	نقد في بداية الفترة
<u>428,137</u>	<u>440,304</u>	نقد في نهاية الفترة

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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 .
- 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 السابقة .

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 واوقات التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها 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 والتقد المعادل :-

يمثل النقد والتقد 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 المدبنة :-

تظهر الذمم المدبنة بالتكلفة بعد تنزيل المتراكم المقطوع 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 الايرادات .

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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 للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب المنوية 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 .

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

تابع أهم السياسات المحاسبية :-

تحويل العملات الاجنبية :-

يتم 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 الاعتراف بالارادات الواسطة 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 مقارنة قيمتها 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) .

شركة الحكمة للخدمات المالية
" ذات المسؤولية المحدودة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية 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 " 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 ولمحافظة الشركة ، والتمويل على الهامش وتشتري وتتملك وتبيع وتؤجر وتستأجر وترهن الاموال المنقولة لتنفيذ غاياتها ، واقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك .

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

النقد لدى البنوك:

<u>31 كانون أول</u> <u>2016</u>	<u>30 حزيران</u> <u>2017</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
1,748	13,847	نقد لدى البنوك / حسابات جارية
416,701	426,457	نقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء الدائنة تغطي 117% من ذمم العملاء الدائنة لغاية 30 حزيران 2017 (باضافة تسوية مركز الايداع
<u>418,449</u>	<u>440,304</u>	(الواردة) المجموع

صافي قيمة الذمم المدينة

<u>31 كانون أول</u> <u>2016</u>	<u>30 حزيران</u> <u>2017</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
1,085,500	1,424,986	ذمم عملاء الوساطة
522,430	677,846	ذمم التمويل على الهامش
111,600	-	ذمم أطراف ذات علاقة
165,641	173,129	ذمم الشركاء / وساطة
17,874	16,778	ذمم الشركاء / أخرى
<u>1,903,045</u>	<u>2,292,739</u>	المجموع
(710,535)	(598,935)	يطرح مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>1,192,510</u>	<u>1,693,804</u>	المجموع

- ذمم الشركاء :-

حسب تعليمات معايير الملاءة المالية لشركات الوساطة العاملة في السوق الصادرة استناداً لقرار لجنة الإدارة رقم (2/95) 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 2017 مبلغ " 189,907 " دينار اي ما نسبته 8.3% من رأس مال الشركة المدفوع.


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

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

<u>31 كانون أول</u>	<u>30 حزيران</u>	<u>البيان</u>
<u>2016</u>	<u>2017</u>	
دينار	دينار	
1,427,706	1,091,904	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
17,488	(66,755)	تعديلات القيمة العادلة
<u>1,445,194</u>	<u>1,025,149</u>	المجموع

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

<u>31 كانون أول</u>	<u>30 حزيران</u>	<u>البيان</u>
<u>2016</u>	<u>2017</u>	
دينار	دينار	
83,250	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(8,550)	-	تعديلات القيمة العادلة
<u>74,700</u>	<u>-</u>	القيمة السوقية للموجودات المالية


 المجلس العلمي
 للتدقيق والحاسبة والاستشارات
 عمان - الأردن

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

موجودات متداولة أخرى :-

<u>31 كانون أول</u> <u>2016</u> دينار	<u>30 حزيران</u> <u>2017</u> دينار	البيان
50,000	50,000	تأمينات كفالات بنكية
43,000	43,000	صندوق ضمان التسوية
15,067	21,134	صافي ذمم موظفين
36,030	33,101	مصاريف مدفوعة مقدماً
24,762	25,420	ذمم مدينة أخرى
1,349	1,349	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
<u>170,208</u>	<u>174,004</u>	<u>المجموع</u>

الأصول غير الملموسة :-

<u>30 حزيران</u> <u>2017</u> دينار	البيان
25,180	<u>التكلفة</u>
-	الرصيد في 2016/12/31
<u>25,180</u>	الإضافات
21,133	الرصيد في 2017/06/30
-	الإطفاء المتراكم
21,133	الرصيد في 2016/12/31
4,047	الإضافات
<u>4,047</u>	الرصيد في 2017/06/30
-	صافي القيمة الدفترية في 2017/06/30
<u>4,047</u>	صافي القيمة الدفترية في 2016/12/31

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

الملاك والمعدات:-

المجموع	سارات	أجهزة مكتبية وكمبيوتر	ديكورات وتجسّات	الأثاث والمفروشات	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
188,025	12,019	94,244	64,448	17,314	بد في 2016/12/31
562	-	562	-	-	في الفترة
188,587	12,019	94,806	64,448	17,314	بد في 2017/06/30
186,848	12,018	93,070	64,447	17,313	بص الاستهلاك المتراكم بد في 2016/12/31
249	-	249	-	-	في الفترة
187,097	12,018	93,319	64,447	17,313	بد في 2017/06/30
1,490	1	1,487	1	1	في القيمة الدفترية في 2017/06/30
1,177	1	1,174	1	1	في القيمة الدفترية في 2016/12/31

مع الشركة في استهلاك الممتلكات والمعدات طريقة القسط الثابت وينسب مئوية تتراوح من 10 % إلى 25 %

المكتب المحاسبي
 شرفين والمحاسبة والاستشارات
 محاسبون قانونيون
 mgj

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

-9- البنوك الدائنة :-

حصلت الشركة على تسهيلات من احد البنوك المحلية بقيمة " 1,250,000 " دينار بفائدة سنوية (8.75 %) وعمولة (1 %) . و ذلك بضمان رهن اسهم بقيمة اجماليه 500,000 دينار و كفالة شخصية لبعض الشركاء .

-10- الذمم الدائنة :-

<u>31 كانون أول</u> <u>2016</u>	<u>30 حزيران</u> <u>2017</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
275,136	436,485	ذمم عملاء الوساطة
11,694	11,423	ذمم التمويل على الهامش
<u>286,830</u>	<u>447,908</u>	المجموع

-11- المطلوبات المتداولة الأخرى :-

<u>31 كانون أول</u> <u>2016</u>	<u>30 حزيران</u> <u>2017</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
9,258	2,500	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
5,428	5,467	أمانات أخرى
875	875	ذمم دائنة أخرى
<u>15,561</u>	<u>8,842</u>	المجموع

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

المكتب العمومي
للتدقيق والمحاسبة والاستشارات
محاسبون قانونيون
mgj

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

منافع الموظفين :-

<u>30 حزيران</u>	<u>30 حزيران</u>	البيان
<u>2016</u>	<u>2017</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
68,365	66,895	أجور وأجور
9,639	9,780	مساهمة الشركة في الضمان
1,740	1,740	مصاريف طبية
5,271	5,317	المجموع
<u>85,015</u>	<u>83,732</u>	

المصاريف الإدارية والعمومية :-

<u>30 حزيران</u>	<u>30 حزيران</u>	البيان
<u>2016</u>	<u>2017</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
11,772	13,600	الإيجارات
22,002	22,408	فوائد وعمولات مدينة ومصاريف كفالات
10,446	12,389	رسوم ورخص واشتراكات
6,636	4,245	متفرقة
300	3,525	الأتعاب المهنية
3,046	3,113	مصاريف صيانة
1,158	2,473	مصاريف السيارات
846	2,208	ضيافة ونظافة
1,617	1,971	مياه وكهرباء
2,244	1,919	برق وبريد وهاتف
532	1,303	أخطاء تداول
1,242	786	القرطاسية والمطبوعات
<u>61,841</u>	<u>69,940</u>	المجموع

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

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 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 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 .

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

1- 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 .

2- 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 .

18- أرقام المقارنة :

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة المقارنة لتتلائم وتصنيف وتبويب ارقام السنة المالية الحالية.