

عمان في: 2018/07/30

رقم: 2018/07/138

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،،

الموضوع: البيانات المالية للفترة المنتهية بتاريخ 2018-06-30

تحية طيبة وبعد ،،

نرفق لكم البيانات المالية للفترة المنتهية بتاريخ 2018/06/30 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

المدير العام
مازن عليان

الحكمة
للخدمات المالية
Al-Hekma
Financial Services

*نسخة بورصة عمان

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
٢١ تموز ٢٠١٨
الدائم المتسلسل: ٢٨٤٦
رقم الحساب: ٤٧
تحت الاختصة: ٦١١ الرابع

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية وتقرير مدققي الحسابات المستقل للفترة المالية

المنتهية في 30 حزيران 2018

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 2018
5	قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2018
6	قائمة التغيرات المرحلية في حقوق الشركاء
7	قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2018
10 - 8	اهم السياسات المحاسبية المتبعة
21 - 11	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

الرقم: 225/2018/50267

عمان في: 2018/07/22

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 2018 والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات المرحلية في حقوق الشركاء 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 2018 وأدائها المالي المرحلي وتدفعاتها 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 "

mgj

المكتب المنسي

لتدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية كما هي في 30 حزيران 2018

31 كانون أول	30 حزيران	إيضاح	الموجودات
2017	2018		الموجودات المتداولة
دينار	دينار		
9,062	1,927	2	نقد لدى البنوك / حسابات جارية
434,209	1,168,465	2	النقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء الدائنة / تغطي 103.4 % من ذمم العملاء الدائنة (بعد طرح تسوية مركز الأيداع الصادرة)
-	350	2	النقد بالصندوق
1,317,632	1,390,615	3	صافي قيمة الذمم المدينة
1,710,062	1,702,994	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل / محلية
-	130,800	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل/ خارجية
4,200	-		ذمة مركز الأيداع
158,455	176,481	6	موجودات متداولة اخرى
3,633,620	4,571,632		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
4,048	4,048	7	الاصول غير الملموسة
1,241	992	8	الممتلكات والمعدات بالصافي
1	1		دفعات على تصميم موقع الكتروني بالصافي
5,290	5,041		مجموع الموجودات غير المتداولة
3,638,910	4,576,673		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الشركاء
			المطلوبات المتداولة
763,906	765,708	9	البنوك الدائنة
163,274	1,052,251	10	الذمم الدائنة
11,541	6,735	11	مطلوبات متداولة أخرى
-	82,500		ذمة مركز الأيداع
938,721	1,907,194		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الشركاء
2,280,000	2,280,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
203,094	203,094		الاحتياطي الإجمالي
38,094	38,094		الاحتياطي الاختياري
179,001	148,291		الأرباح المدروسة
2,700,189	2,669,479	12	صافي حقوق الشركاء
3,638,910	4,576,673		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلة للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2018

<u>30 حزيران</u>	<u>30 حزيران</u>	<u>إيضاح</u>	<u>البيان</u>
<u>2017</u>	<u>2018</u>		
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		
			الإيرادات
132,823	79,746		إيرادات عمولات الوساطة
(66,755)	(24,973)		التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية
(6,561)	18,051		أرباح (خسائر) المتاجرة بالأوراق المالية
59,304	50,039		أرباح شركات موزعة - مقبوضة
3,800	6,158		إيرادات فوائد هامش - مقبوضة
9,475	9,320		فوائد بنكية دائنة وإيرادات أخرى
132,086	138,341		إجمالي الإيرادات التشغيلية
			المصاريف
(83,732)	(89,581)	13	منافع الموظفين
(69,940)	(77,021)	14	مصاريف إدارية وعمومية
(249)	(249)		استهلاك الممتلكات والمعدات
(3,766)	(2,200)		صندوق حماية المستثمر
(157,687)	(169,051)		مجموع المصاريف
(25,601)	(30,710)		خسارة الفترة قبل ضريبة الدخل
-	-		مخصص ضريبة الدخل
(25,601)	(30,710)		خسارة الفترة بعد الضريبة
			يضاف الدخل الشامل الاخر
-	-		الدخل الشامل الاخر
(25,601)	(30,710)		مجموع الدخل الشامل

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(21 / 5)



المكتب العلني

التدقيق والحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

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

المجموع	الإرباح المدورة	الإحتياطي الاختياري	الإحتياطي اجباري	رأس المال
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2,688,386	167,601	38,094	202,691	2,280,000
11,803	11,803	-	-	-
-	(403)	-	403	-
2,700,189	179,001	38,094	203,094	2,280,000
(30,710)	(30,710)	-	-	-
2,669,479	148,291	38,094	203,094	2,280,000

البيان

الرصيد في 31 كانون أول 2016

ربح السنة المحول الى الإحتياطي الاجباري

الرصيد في 31 كانون أول 2017

خسارة الفترة

الرصيد في 30 حزيران 2018

* تتضمن خسارة الفترة حتى نهاية 2018/06/30 والبالغة (30,710) دينار خسائر غير متوقعة من استثمارات مالية محلية وخارجية من خلال بيان الدخل الشامل بقيمة (24,973) دينار.

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان
 (21/6)

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2018

30 حزيران 2017 دينار	30 حزيران 2018 دينار	البيان
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(25,601)	(30,710)	خسارة الفترة
249	249	استهلاك الممتلكات والمعدات
66,755	(24,973)	التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية
41,403	(55,434)	الربح التشغيلي قبل التغير في رأس المال العامل
		التغير في نود رأس المال العامل:
(501,294)	(72,983)	الذمم المدينة
(93,971)	86,700	ذمة مركز ايداع الأوراق المالية
427,990	(98,759)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(3,796)	(18,026)	موجودات متداولة أخرى
161,078	888,977	الذمم الدائنة
(6,719)	(4,806)	مطلوبات متداولة أخرى
24,691	725,669	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
(562)	-	الممتلكات والمعدات
(562)	-	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
		التدفق النقدي من عمليات التمويل
(2,274)	1,802	البنوك الدائنة
(2,274)	1,802	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
21,855	727,471	صافي التدفق النقدي من العمليات
418,449	443,271	نقد في بداية الفترة
440,304	1,170,742	نقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزء من هذا البيان

(21 / 7)

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 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 المترام المقتطع لمقابلة ارصدة الذمم المشكوك في تحصيلها ، ويتم شطب الديون في حال التأكد من عدم امكانية تحصيلها بخصمها من المترام المقتطع لمقابلتها وتضاف المبالغ المحصلة من الديون المشطوبة الى الايرادات .

ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزء من هذا البيان

(21 / 8)

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 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 استرداده 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 مزدي 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 .



المتنب العلمي

تدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قاتنيون

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزء من هذا البيان

(21 / 9)

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

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 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
(21 / 10)

شركة الحكمة للخدمات المالية
" ذات المسؤولية المحدودة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية 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 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>30 حزيران</u>	<u>البيان</u>
<u>2017</u>	<u>2018</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
9,062	1,927	نقد لدى البنوك / حسابات جارية
434,209	1,168,465	نقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء الدائنة تغطي 103.4% من ذمم العملاء الدائنة لفترة 2018/06/30 (بعد طرح تسوية مركز الايداع الصادرة)
-	350	نقد بالصندوق
<u>443,271</u>	<u>1,170,742</u>	المجموع

صافي قيمة الذمم المدينة

<u>31 كانون أول</u>	<u>30 حزيران</u>	<u>إيضاح</u>	<u>البيان</u>
<u>2017</u>	<u>2018</u>		
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		
1,169,195	1,116,998		ذمم عملاء الوساطة
532,393	674,450		ذمم التمويل على الهامش
196,774	181,202		ذمم الشركاء / وساطة
18,205	16,900		ذمم الشركاء / أخرى
<u>1,916,567</u>	<u>1,989,550</u>		المجموع
(598,935)	(598,935)		يطرح مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<u>1,317,632</u>	<u>1,390,615</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 2018 مبلغ " 198,9102 " دينار اي ما نسبته 8.68% من رأس مال الشركة المدفوع.

(21 / 12)

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

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

<u>31 كانون أول</u>	<u>30 حزيران</u>	
<u>2017</u>	<u>2018</u>	البيان
دينار	دينار	
1,702,291	1,717,099	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
7,771	(14,105)	تعديلات القيمة العادلة
<u>1,710,062</u>	<u>1,702,994</u>	القيمة السوقية للموجودات المالية

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

<u>31 كانون أول</u>	<u>30 حزيران</u>	
<u>2017</u>	<u>2018</u>	البيان
دينار	دينار	
-	141,668	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(10,868)	تعديلات القيمة العادلة
<u>-</u>	<u>130,800</u>	القيمة السوقية للموجودات المالية

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>30 حزيران</u>	
<u>2017</u>	<u>2018</u>	<u>البيان</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>	
50,000	50,000	تأمينات كفالات بنكية
43,000	65,000	صندوق ضمان التسوية
18,006	22,126	نعم موظفين بالصافي
19,781	33,771	مصاريف مدفوعة مقدماً
25,745	5,584	نعم مدينة أخرى
1,923	-	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
<u>158,455</u>	<u>176,481</u>	<u>المجموع</u>

الأصول غير الملموسة :-

<u>2018/06/30</u>	
<u>دينار</u>	<u>البيان</u>
	<u>التكلفة</u>
26,680	الرصيد في 2017/12/31
-	الإضافات
<u>26,680</u>	الرصيد في 2018/06/30
	<u>الإطفاء المتراكم</u>
22,632	الرصيد في 2017/12/31
-	الإضافات
<u>22,632</u>	الرصيد في 2018/06/30
<u>4,048</u>	صافي القيمة الدفترية في 2018/06/30
<u>4,048</u>	صافي القيمة الدفترية في 2017/12/31

شركة الحكومة لتجهيزات المالية
 "ذات المسؤولية المحدودة"
 عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
 إيصاحات حول السيارات المالية المرجلة

8- المتكاثات والمعداث بالصافي :-

المجموع	سيارات	أجهزة مكتبية وكمبيوتر	دكورات وتجهيزات	الأثاث والمفروشات	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
188,587	12,019	94,806	64,448	17,314	الرصد في 2017/12/31
188,587	12,019	94,806	64,448	17,314	إضافات الفترة الرصد في 2018/06/30
187,346	12,018	93,568	64,447	17,313	مخصص الاستهلاك المتراكم الرصد في 2017/12/31
249	-	249	-	-	إضافات الفترة الرصد في 2018/06/30
187,595	12,018	93,817	64,447	17,313	
992	1	989	1	1	صافي القيمة الدفترية في 2018/06/30
1,241	1	1,238	1	1	صافي القيمة الدفترية في 2017/12/31

تتبع الشركة في استهلاك المتكاثات والمعداث طريقة القسط الثابت ونسب منزوية تتراوح من 10 % إلى 25 %

(21 / 15)

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

9- البنوك الدائنة :-

حصلت الشركة على تسهيلات من أحد البنوك المحلية بقيمة " 1,250,000 " دينار بفائدة سنوية (9.75 %) وعمولة (1 %) . و ذلك بضمان رهن اسهم بقيمة اجماليه 500,000 دينار و كفالة شخصيه لبعض الشركاء .

10- الذمم الدائنة :-

		البيان
<u>30 حزيران</u>	<u>31 كانون أول</u>	
2018	2017	
دينار	دينار	
1,026,589	160,293	ذمم عملاء الوساطة
25,662	2,981	ذمم التمويل على الهامش
<u>1,052,251</u>	<u>163,274</u>	المجموع

11- المطلوبات المتداولة الأخرى :-

		البيان
<u>30 حزيران</u>	<u>31 كانون أول</u>	
2018	2017	
دينار	دينار	
4,475	9,338	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
1,385	1,328	أمانات أخرى
875	875	الذمم الأخرى
<u>6,735</u>	<u>11,541</u>	المجموع

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

12- حقوق الشركاء :-

- رأس المال :-

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

- احتياطي إجباري :-

تعلق 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 .

(21 / 17)

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

13- منافع الموظفين :-

<u>30 حزيران</u>	<u>30 حزيران</u>	البيان
<u>2017</u>	<u>2018</u>	
دينار	دينار	
66,895	71,737	الرواتب والأجور
9,780	10,470	مساهمة الشركة في الضمان
1,740	1,740	بدل تنقلات
5,317	5,634	مصاريف طبية
<u>83,732</u>	<u>89,581</u>	المجموع

14- المصاريف الإدارية والعمومية :-

<u>30 حزيران</u>	<u>30 حزيران</u>	البيان
<u>2017</u>	<u>2018</u>	
دينار	دينار	
13,600	12,678	الإيجارات
22,408	34,239	فوائد وعمولات مدينة ومصاريف كفالات
12,389	11,293	رسوم ورخص واشتراكات
4,245	5,047	متفرقة
3,525	2,275	الأتعاب المهنية
3,113	2,938	مصاريف صيانة
2,208	2,078	ضيافة ونظافة
1,919	2,074	برق وبريد وهاتف
2,473	2,147	مصاريف السيارات
1,971	1,495	مياه وكهرباء
786	721	قرطاسية ومطبوعات
1,303	36	أخطاء تداول
<u>69,940</u>	<u>77,021</u>	المجموع

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

15- التزامات محتملة:-

- على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة التالية :
- كفالات بنكية صادرة لصالح لهينة الاوراق المالية و قيمتها 400,000 دينار و تأميناتها النقدية 40,000 دينار
- كفالات بنكية صادرة لصالح مركز ايداع الاوراق 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 .

16- 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 اعادة تسعيرها باستمرار .

- مخاطر الائتمان:-

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة او عجز الطرف الآخر للداءة 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 المالية المرحلية

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 وموانمة 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 للاصول-العالية 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

-17 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 .

-18 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 .

-19 الوضع الضريبي :

ملف الشركة منتهي مع السادة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لعام 2016 وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل عن العام 2017 ضمن المهلة القانونية ولم يتم استدعاء الشركة لمناقشة الملف من قبل مقدر ضريبة الدخل لتاريخه.

-20 أرقام المقارنة :

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