

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2010

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة

فهرس المحتويات

صفحة

- 1 - تقرير المراجعة
- 2 - قائمة المركز المالي المرحلية في 30 حزيران 2010
- 3 - قائمة الدخل الشامل المرحلي للفترة المنتهية في 30 حزيران 2010
- 4 - قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2010
- 5 - قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2010
- 18-6 - ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

674 10 02

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين المحترمين
شركة الحكمة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة الحكمة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2010 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .

إن هيئة المديرين مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبين الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) . ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المحاسب القانوني المستقل للشركة" . 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 . ان 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 من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترَح انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 . تنتهي السنة المالية للشركة في 31 كانون الأول من كل عام غير أنه تم إعداد القوائم المالية المرحلية المرفقة لأغراض بـرصة عمان.

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي
إجازة رقم 710

عمان في 7 تموز 2010

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2010

<u>مدققة</u>	<u>مراجعة</u>		
31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>الموجودات</u>
			<u>الموجودات المتداولة</u>
394,997	389,931		النقد والنقد المعادل
21,454	302,146	4	ذمم الشركاء وأطراف ذات علاقة
3,189,904	3,160,104	5	الذمم المدينة - بالصافي
371,841	348,053	6	الموجودات المالية للمتاجرة
203,472	265,467	7	الحسابات المدينة المتنوعة
4,181,668	4,465,701		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
42,792	37,687	8	الممتلكات والمعدات - بالصافي
9,814	7,437	9	الاصول غير الملموسة
52,606	45,124		مجموع الموجودات غير المتداولة
4,234,274	4,510,825		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
886,627	1,125,104	10	البنوك الدائنة
404,749	350,376		الذمم الدائنة
—	93,754		تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
37,068	17,584	11	الحسابات الدائنة المتنوعة
1,328,444	1,586,818		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>حقوق الملكية</u>
2,680,000	2,680,000	12	رأس المال المصرح به والمدفوع
138,629	138,629	12	الاحتياطي الإجباري
87,201	105,378		الارباح المدورة في نهاية الفترة / السنة
2,905,830	2,924,007		مجموع حقوق الملكية
4,234,274	4,510,825		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المايه من رقم (1) الى رقم (19) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرعية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2010

<u>مراجعة</u> 30 حزيران 2009 دينار أردني	<u>مراجعة</u> 30 حزيران 2010 دينار أردني	ايضاح
		الإيرادات
393,142	314761	إيرادات عمولات الوساطة
(7,936)	15337	التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
109,286	3693	ارباح المتاجرة بالاوراق المالية المحلية
21,597	17661	ارباح شركات موزعة / محلية
819	16153	ايرادات اخرى
516,908	367605	إجمالي الإيرادات التشغيلية
		المصاريف
(72,142)	(92,713)	13 منافع الموظفين
(111,772)	(129,929)	14 مصاريف إدارية وعمومية
(22,746)	(5,484)	اهتلاكات واطفاءات
(10,313)	(8,563)	صندوق حماية المستثمر
(61,000)	(90,000)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(277,973)	(326,689)	مجموع المصاريف
238,935	40,916	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(44,247)	(4,539)	مخصص ضريبة الدخل
194,688	36,377	مجموع الدخل الشامل

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (19) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2010 (مراجعة وغير مدققة)

المجموع	دينار أردني	الأرباح المدورة	دينار أردني	دفعات على		دينار أردني	رأس المال
				الاحتياطي الاجباري	حساب زيادة رأس المال		
2,905,830	87,201	138,629	—	2,680,000			
36,377	36,377	—	—	—			
(18,200)	(18,200)	—	—	—			
2,924,007	105,378	138,629	—	2,680,000			
2,816,624	588,508	128,116	100,000	2,000,000			
194,688	194,688	—	—	—			
—	(580,000)	—	(100,000)	680,000			
3,011,312	203,196	128,116	—	2,680,000			

لم يتم اجراء توزيعات للاحتياطيات كون القوائم المالية تمثل قوائم مالية مرحلية .

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (19) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2010

مراجعة	مراجعة	
30 حزيران 2009	30 حزيران 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
194,688	36,377	مجموع الدخل الشامل
22,746	5,484	الاهتلاكات والاطفاءات
—	2,750	اطفاء المدفوع على موقع الانترنت القديم
61,000	90000	ديون مشكوك في تحصيلها
—	(18,200)	مصاريف سنوات سابقة
278,434	116,411	<u>الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل (الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
696,668	(60,200)	الذمم المدينة
—	(280,692)	ذمم الشركاء وأطراف ذات علاقة
(58,724)	93,754	ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
(88,345)	23,788	موجودات مالية للمتاجرة
135,841	(61,995)	الحسابات المدينة المتنوعة
		<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
(16,119)	(54,373)	الذمم الدائنة
(29,124)	(19,484)	الحسابات الدائنة المتنوعة
(60,949)	—	مخصص ضريبة الدخل
857,682	(242,791)	<u>النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</u>
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(3,016)	(752)	شراء ممتلكات ومعدات
(3,016)	(752)	<u>النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية</u>
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(876,670)	238,477	بنوك دائنة
(876,670)	238,477	<u>النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة الاستثمارية</u>
(22,004)	(5,066)	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
43,712	394,997	النقد والنقد المعادل في 1 كانون الثاني 2010
21,708	389,931	<u>النقد والنقد المعادل في 30 حزيران 2010</u>

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (19) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2010)

1- الكيان القانوني والنشاط

تأسست شركة الحكمة للخدمات المالية مدنودة المسؤولية بتاريخ 22 اذار 2005 ، وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت رقم (9864) ومن غايات الشركة تقديم خدمات الاستشارات المالية والقيام بأعمال بيع وشراء الاوراق المالية والتداول بها في المملكة الاردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الاوراق المالية لصالح محفظة الشركة ، والتمويل على الهامش .

2- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الاساسية المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية وهذه السياسات تم تطبيقها في السنوات الظاهرة في القوائم المالية .

اساس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية للمتاجرة والموجودات المالية المتوفرة للبيع والتي تظهر بالقيمة العادلة
تم اعداد القوائم المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية .
ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية (الوظيفية) للشركة .

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة للسنة مئة ثلثة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة :

تفسير رقم : 13 برامج ولاء العملاء

تبنت الشركة التفسير رقم 13 : "برامج ولاء العملاء" والذي يبين انه في حالة الخدمة المقدمة مع وجود برامج تحفيزية لولاء العملاء فإن الترتيبات تكون ذات عنصرين باستخدام القيمة العادلة، إن برامج تحفيز العملاء التي تمت قصيرة الاجل في طبيعتها وتطبيق التفسير المشر اليه لن يكون له أثر جوهري على النتائج للفترة الحالية والفرات الظاهرة في القوائم المالية المرحلية .

تم تطبيق نفس السياسات المحاسبية الأخرى المطبقة عند اعداد القوائم المالية السنوية السابقة وهي :
استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والافصح عن الالتزامات المحتملة .
ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة القيام باحكام واجتهادات هامة تقدير مبالغ واوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع 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 أوضاع وظروف تلك المخصصات

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2010)

2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة

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 الإيرادات .

الاستثمارات للمتاجرة

يتم تقييم الاستثمارات في أسهم الشركات المساهمة بالقيمة العادلة ، ويؤخذ فرق التقييم بين الكلفة والقيمة العادلة الى قائمة الدخل الشامل .

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية و المطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الممتلكات والمعدات والاهتلاك المتراكم

تظهر الممتلكات والمعدات والآلات بالتكلفة بعد تنزيل الاهتلاك المتراكم، ويتم اهتلاكها عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أثاث 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 إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة الأذني في قائمة الدخل الشامل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

شركاً الحكمة للخدمات المالية
ذات، المسؤولية المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2010)

2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند استلام و تقديم 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

تحويل العملات الاجنبية

تم تحويل العمليات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ العملية ، كما تحول الموجودات والمطلوبات المثبتة بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي ، وتدرج كافة الفروقات الناتجة من تحويل العملات الأجنبية ضمن نتائج السنة في قائمة الدخل

الاعتراف بالايراد

يتم اثبات إيرادات الوساطة وفقاً للاستحقاق .

يتم تحقق إيرادات 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 أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه تم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها. أن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها أسعار سوقية.

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2010)

2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات

التدني في الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة قيمة الموجودات المالية المثبتة في سجلات الشركة في تاريخ القوائم المالية لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على وجود تدني في قيمتها. في حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد للموجودات من اجل تحديد خسارة التدني. في حال انخفاض القيمة القابلة للاسترداد عن صافي القيمة الدفترية المثبتة في سجلات الشركة، يتم إثبات قيمة الإنخفاض في قائمة الدخل الشامل.

3- أحداث وعمليات هامة وجوهرية

بدأ الاقتصاد العالمي بالتدهور منذ نهاية سنة 2008، وكمثل جميع الاعمال تأثرت الشركة بهذا الوضع الاقتصادي الا أن هذا التأثير اقتصر على أعمال الشركة الاستثمارية .

وبشكل عام فإن الشركة في وضع قوي في ظل الظروف الاقتصادية السائدة وتمتلك رأس المال الكافي والسيولة المناسبة للاستمرار في نشاطها والوفاء بالزاماتها.

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2010)

4- ذمم شركاء وأطراف ذات علاقة

31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
21,454	263,696	ذمم شركاء
—	38,450	ذمم أطراف ذات علاقة
21,454	302,146	المجموع

5- ذمم عملاء الوساطة - بالصافي

31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
3,022,926	3,036,568	ذمم عملاء الوساطة
1,026,978	1,073,536	ذمم التمويل على الهامش
4,049,904	4,110,104	المجموع
(860,000)	(950,000)	ينزل : المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها
3,189,904	3,160,104	الصافي

6- استثمارات في موجودات مالية للمتاجرة

31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
394,511	332,716	محفظة الاستثمارات في موجودات مالية لمتاجرة
(22,670)	15,337	تعديلات القيمة العادلة
371,841	348,053	القيمة السوقية للمحفظة

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2010)

-7 الحسابات المدينة المتنوعة

31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
76,600	65,900	تأمينات كفالات بنكية
—	10,633	سلف موظفين
26,389	87,000	صندوق ضمان التسوية
4,755	—	ذمم الموظفين
31,543	49,665	مصاريف مدفوعة مقدما
64,185	52,269	ذمم مدينة اخرى
203,472	265,467	المجموع

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2010)

8- الممتلكات والمعدات - بالصفى

المجموع	السيارات	اجهزة مكتبية وكمبيوتر	ديكورات وتحسينات	أثاث ومفروشات	دينام أردني	دينام أردني	دينام أردني
178,282	12,020	84,500	64,448	17,314			
178,282	12,020	84,500	64,448	17,314			
135,488	9,016	83,693	54,141	9,152			
5,107	901	113	3,222	871			
140,595	10,817	83,806	35,949	10,023			
37,687	1,203	694	28,499	7,291			
42,792	2,104	807	31,721	8,160			

الكلفة

الرصيد في 1 كانون الثاني 2010

اضافات

الرصيد في 30 حزيران 2010

الاهتلاك المتراكم

الرصيد في 1 كانون الثاني 2010

اضافات

الرصيد في 30 حزيران 2010

القيمة الدفترية في 30 حزيران 2010

القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2009

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2010)

-9- الأصول غير الملموسة

المجموع	برنامج انترنت (نسبة الاطفاء 20%)	رخصة وساطة مالية (نسبة الاطفاء 20%)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
225,291	25,291	200,000	الرصيد في بداية السنة
750	750	—	اضافات الفترة
(2,750)	(2,750)	—	حذوفات الفترة
223,291	23,291	200,000	الرصيد في نهاية الفترة
(215,854)	(15,855)	(199,999)	الاطفاء المتراكم
7,437	7,436	1	الرصيد في 30 حزيران 2010
9,814	9,813	1	الرصيد في 31 كانون الاول 2009

يمثل البند اعلاه قيمة رخصة أعمال الوساطة والتي يتم اطفؤها على مدار 5 سنوات ابتدأت من 22 اذار 2005 .

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2010)

10- البنوك الدائنة

حصلت الشركة على تسهيلات بنكية من اعد البنوك المحلية بشكل جاري مدين وذلك بكفالة احد الشركاء الشخصية .

11- الحسابات الدائنة المتنوعة

31 كانون الأول 2009	30 حزيران 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
15,098	9,025	المصاريف المستحقة
3,003	87	ذمم الموظفين
2,836	2,838	امانات اخرى
—	889	امانات ضريبة الدخل
15,336	4,745	مخصص ضريبة الدخل
795	—	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
37,068	17,584	المجموع

12- حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ راس المال المصرح والمكتتب به و لمدفوع (2,680,000) دينار اردني مقسم الى (2,680,000) حصة .

احتياطي اجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الارباح السنوية قبل الضريبة بنسبة 10 % خلال السنة والسنوات السابقة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء .

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2010)

13- منافع الموظفين

30 حزيران 2009	30 حزيران 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
62,017	77,003	الرواتب والاجور
7,072	8,371	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
135	2,050	المكافآت والمياومات
2,918	3,713	بدل تنقلات
—	1,576	مصاريف تدريب
72,142	92,713	المجموع

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2010)

14- المصاريف الادارية والعمومية

30 حزيران 2009	30 حزيران 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
28,712	22,805	الايجارات
590	9,036	الاتعاب المهنية
2,764	1,951	قرطاسية ومطبوعات
1,058	1,095	مصاريف سيارات
16,017	41,489	فوائد ومصاريف بنكية وكفالات وطوابع
5,559	5,000	بريد برق هاتف
2,445	1,476	الضيافة
22,968	23,010	دعاية واعلان وعمولات
11,932	6,273	رسوم ورخص واشتراكات
822	5,517	مصاريف طبية
2,276	3,379	اخطاء تداول
4,165	4,046	مصاريف صيانة
495	482	عمولات تسوية مع مركز الايداع
1,683	1,620	متفرقة
1,786	-	مصاريف عضوية مايكروسوفت
8,500	-	مخالفات الهيئة
-	2,750	رسوم تركيب الانترنت
111,772	129,929	المجموع

15- الموقف الضريبي

تم تسديد الضريبة المستحقة على الشركة عن السنوات 2005 ، 2006 . وتم الحصول على براءة ذمة لتلك السنوات

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2010)

16- أطراف ذات علاقة

يوجد من ضمن رصيد الذمم، ذمم مدينة تخص احد الشركاء وابنائهم ناتجة عن تعاملات شراء وبيع الأسهم المدرجة في السوق المالي تتم بموجب نظام سوق عم من المالي المعمول به . كما وتوجد ذمم مدينة ناتجة عن تعاملات شراء وبيع الأسهم المدرجة في السوق المالي تخص المدير المالي واقاربه وموظفي الشركة واقاربهم .

17- الادوات المالية

تتألف الادوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الارصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية التسهيلات الممنوحة من البنوك والذمم الدائنة.

القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي 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 الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في القوائم المالية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتوزيع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير لتغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحول 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 إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي، فإن الارصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري .

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2010)

18- إدارة رأس المال

تقوم إدارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء والمودعين وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير من خلال استئتمن موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركة.

19- الأرقام المقارنة

تم اعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة ليتلاءم وتصنيف وتبويب ارقام الفترة المالية الحالية ، لم ينتج عن اعادة التصنيف والتبويب أي اثر على نتائج الاعمال و حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2010.