



عمان في: 2019/07/30

رقم: 2019/07/138

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،،

الموضوع: البيانات المالية للفترة المنتهية بتاريخ 2019-06-30

تحية طيبة وبعد ،،

نرفق لكم البيانات المالية للفترة المنتهية بتاريخ 2019/06/30 مراجعة بواسطة مدققي الحسابات المكتب العلمي للتدقيق والمحاسبة والاستشارات وذلك استناداً لاحكام ماده (72) من تعليمات الاعتماد والترخيص وتنظيمها لعام 2005 .

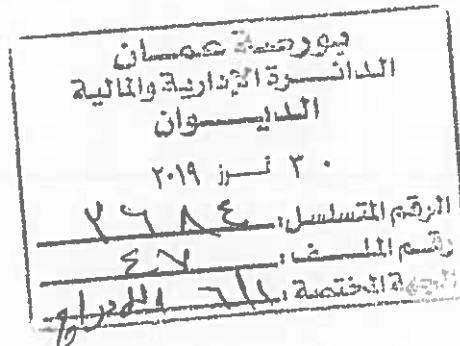
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

شركة الحكمة للخدمات المالية

المدير المالي والاداري

ساند يعقوب

*نسخة بورصة عمان ✓



شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية وتقرير مدققي الحسابات المستقل للفترة المالية

المنتهية في 30 حزيران 2019

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

<u>الصفحة</u>	<u>الفهرس</u>
3	تقرير المراجعة
4	قائمة المركز المالي المرحلية كما هي في 30 حزيران 2019
5	قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2019
6	قائمة التغيرات المرحلية في حقوق الشركاء للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2019
7	قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2019
10 - 8	اهم السياسات المحاسبية المتبعة
21 - 11	ايضاحات حول البيانات المالية المرحلية

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 411/2019/50267

عمان في: 2019/07/22

السادة / شركة الحكمة للخدمات المالية المحترمين

" ذات مسؤولية محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة الحكمة للخدمات المالية (ذات مسؤولية محدودة) كما هي في 30 حزيران 2019 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، 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 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 البيانات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الحكمة للخدمات المالية (ذات مسؤولية محدودة) كما في 30 حزيران 2019 وأداءها المالي للمرحلي وتدفعاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 (إعداد التقارير المالية المرحلية).

فقرة توضيحية

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
إدارة رقم " 285 "

mgi

المكتب العلمي
للتدقيق والمحاسبة والاستشارات
محاسبون قانونيون

شركة الحكمة للخدمات المالية
"ذات المسؤولية المحدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية كما هي في 30 حزيران 2019

31 كانون أول	30 حزيران	إيضاح	الموجودات
2018	2019		الموجودات المتداولة
دينار	دينار		
19,696	27,022	2	نقد لدى البنوك / حسابات جارية
300,000	325,222	2	النقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء الدائنة / تغطي 108 % من ذمم العملاء الدائنة (بإضافة تسوية مركز الإيداع الواردة)
1,048,213	1,349,864	3	صافي قيمة الذمم المدينة
1,392,521	1,132,919	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل / محلية
129,600	126,000	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل/ خارجية
21,484	36,928		ذمة مركز الإيداع
160,272	159,168	6	موجودات متداولة أخرى
<u>3,071,786</u>	<u>3,157,123</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
4,048	6,448	7	الأصول غير الملموسة
22,159	24,715	8	الممتلكات والمعدات بالصافي
1	1		دفعات على تصميم موقع الكتروني بالصافي
<u>26,208</u>	<u>31,164</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>3,097,994</u>	<u>3,188,287</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الشركاء
			المطلوبات المتداولة
444,488	430,877	9	البنوك الدائنة
263,013	361,831	10	الذمم الدائنة
11,846	3,507	11	مطلوبات متداولة أخرى
<u>719,347</u>	<u>796,215</u>		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
(142,541)	(129,116)		الأرباح (الخسائر) المدورة
<u>2,378,647</u>	<u>2,392,072</u>	12	صافي حقوق الشركاء
<u>3,097,994</u>	<u>3,188,287</u>		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 2019

30 حزيران 2018 دينار	30 حزيران 2019 دينار	إيضاح	البيان
			<u>الإيرادات</u>
79,746	78,526		إيرادات عمولات الوساطة
(24,973)	(64,845)		التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية
18,051	43,155		أرباح المتاجرة بالأوراق المالية
50,039	101,546		أرباح شركات موزعة - مقبوضة
6,158	9,292		إيرادات فوائد هامش - مقبوضة
9,320	12,878		فوائد بنكية دائنة وإيرادات أخرى
-	(544)		خسائر بيع ممتلكات ومعدات
<u>138,341</u>	<u>180,008</u>		<u>إجمالي الإيرادات التشغيلية</u>
			<u>المصاريف</u>
(89,581)	(99,978)	13	منافع الموظفين
(77,021)	(64,858)	14	مصاريف إدارية وعمومية
(249)	(1,747)		استهلاك الممتلكات والمعدات
(2,200)	-		صندوق حماية المستثمر
<u>(169,051)</u>	<u>(166,583)</u>		<u>مجموع المصاريف</u>
<u>(30,710)</u>	<u>13,425</u>		<u>ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل</u>
-	-		مخصص ضريبة الدخل
<u>(30,710)</u>	<u>13,425</u>		<u>ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة</u>
			<u>يضاف الدخل الشامل الآخر</u>
-	-		الدخل الشامل الآخر
<u>(30,710)</u>	<u>13,425</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 المرحلية في حقوق الشركاء للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران، 2019

المجموع	الإرباح	الإحتياطي	إحتياطي	رأس المال	إلبيان
المدورة	المدورة	الإختياري	إجباري	دينار	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2,700,189	179,001	38,094	203,094	2,280,000	<u>الرصيد في 31 كانون أول 2017</u>
(321,542)	(321,542)	-	-	-	خسارة السنة
2,378,647	(142,541)	38,094	203,094	2,280,000	<u>الرصيد في 31 كانون أول 2018</u>
13,425	13,425	-	-	-	خسارة الفترة
2,392,072	(129,116)	38,094	203,094	2,280,000	<u>الرصيد في 30 حزيران 2019</u>

* تتضمن الخسائر المدورة في نهاية العام ما قيمته "64,845" دينار كخسائر غير متحققة من استثمارات مالية من خلال بيان الدخل .

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(22 / 6)

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2019

30 حزيران 2018 دينار	30 حزيران 2019 دينار	البيان
		<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
(30,710)	13,425	ربح (خسارة) الفترة
249	1,747	استهلاك الممتلكات والمعدات
(24,973)	64,845	التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية
(55,434)	80,017	الربح (الخسارة) التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل
		<u>التغير في بنود رأس المال العامل:</u>
(72,983)	(301,651)	انضم المدينة
86,700	(15,444)	حصة مركز ابداع الأوراق المالية
(98,759)	198,357	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(18,026)	1,104	موجودات متداولة أخرى
888,977	98,818	انضم الدائنة
(4,806)	(8,339)	مطلوبات متداولة أخرى
725,669	52,862	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
-	(4,898)	مراء الممتلكات والمعدات
-	(2,400)	أصول غير الملموسة
-	595	استبعاد الممتلكات والمعدات
-	(6,703)	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
1,802	(13,611)	بنوك الدائنة
1,802	(13,611)	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
727,471	32,548	صافي التدفق النقدي من العمليات
443,271	319,696	بداية الفترة
1,170,742	352,244	انقذ 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 المتبعة

تم أسس اعداد القوائم المالية:

- تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.
- تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية 34 (اعداد التقارير المالية المرحلية) وبموجب القوانين والتعليمات النافذة لمبدأ الكلفة التاريخية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولية 34 (اعداد التقارير المالية المرحلية) وبموجب القوانين والتعليمات النافذة لمبدأ الكلفة التاريخية .
- الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والتي تمثل العملة الرئيسية للشركة.
- إن السياسات المحاسبية المتبعة للسنة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في السنة السابقة .
- ان نتائج هذه الفترة المالية لا تمثل بالضرورة مؤشراً للنتائج المتوقعة لكامل السنة المالية الحالية .

وفيما يلي أهم السياسات المتبعة :

استخدام التقديرات :

إن إعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والايضاحات المرفقة بها . إن تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن . وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الإدارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات .

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في إعداد البيانات المالية :

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (إن وجدت) في بيان الدخل .
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني في بيان الدخل .
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل .

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

تابع أهم السياسات المحاسبية :

النقد لدى البنوك :-

يمثل النقد لدى 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 الايرادات .

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 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 الهاشمية
أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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) .

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 الأوراق 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

2- النقد لدى البنوك :

البيان	30 حزيران 2019	31 كانون أول 2018
نقد لدى البنوك / حسابات جارية	دينار	دينار
	27,022	19,696
نقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء الدائنة تغطي 108% من ذمم العملاء الدائنة لفترة 30 حزيران 2019 (باضافة تسوية مركز الايداع الواردة)	325,222	300,000
المجموع	<u>352,244</u>	<u>319,696</u>

3- صافي قيمة الذمم المدينة :

البيان	30 حزيران 2019	31 كانون أول 2018	إيضاح
ذمم عملاء الوساطة	دينار	دينار	
ذمم التمويل على الهامش	805,791	787,295	
ذمم الشركاء / وساطة	1,016,678	729,157	
ذمم الشركاء / أخرى	106,032	113,132	
المجموع	20,298	17,564	
يطرح مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	<u>1,948,799</u>	<u>1,647,148</u>	
المجموع	(598,935)	(598,935)	
	<u>1,349,864</u>	<u>1,048,213</u>	

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 2019 مبلغ "126,330" دينار اي ما نسبته 5.54% من رأس مال الشركة المدفوع.

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 / محلية :-

<u>البيان</u>	<u>30 حزيران</u>	<u>31 كانون أول</u>
	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
* موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	1,194,164	1,580,470
تعديلات القيمة العادلة	(61,245)	(187,949)
القيمة السوقية للموجودات المالية	<u>1,132,919</u>	<u>1,392,521</u>

* هناك أسهم مرهونة لصالح البنك التجاري الأردني بقيمة " 500,000 " ينار وذلك كضمانة مقابل تسهيلات بنكية حصلت عليها الشركة .

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

<u>البيان</u>	<u>30 حزيران</u>	<u>31 كانون أول</u>
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	129,600	141,668
تعديلات القيمة العادلة	(3,600)	(12,068)
القيمة السوقية للموجودات المالية	<u>126,000</u>	<u>129,600</u>

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

6- موجودات متداولة أخرى :-

30 حزيران 2019	31 كانون أول 2018	البيان
دينار	دينار	
50,000	50,000	تأمينات كفالات بنكية
65,000	65,000	صندوق ضمان التسوية
17,009	9,439	ذمم موظفين بالصافي
19,053	29,041	مصاريف مدفوعة مقدماً
5,688	5,688	ذمم مدينة أخرى
3,522	-	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
<u>160,272</u>	<u>159,168</u>	المجموع

7- الأصول غير الملموسة :-

2019	البيان
دينار	التكلفة
26,680	الرصيد في 2018/12/31
2,400	الإضافات
<u>29,080</u>	الرصيد في 2019/06/30
	الإطفاء المتراكم
22,632	الرصيد في 2018/12/31
-	الإضافات
<u>22,632</u>	الرصيد في 2019/06/30
6,448	صافي القيمة الدفترية في 2019/06/30
<u>4,048</u>	صافي القيمة الدفترية في 2018/12/31

شركة الحكومة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية

8- الممتلكات والمعدات:-

المجموع	سيارات	أجهزة مكتبية وكمبيوتر	دكورات وتجهيزات	الأثاث والسفرجات	الكلية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
210,003	12,019	96,266	84,404	17,314	<u>الرصد في 2018/12/31</u>
4,898	-	1,962	1,116	1,820	الإحصالات
595	-	595	-	-	الإستبعادات
214,306	12,019	97,633	85,520	19,134	<u>الرصد في 2019/06/30</u>
<u>مخصص الاستهلاك المتراكم</u>					
187,844	12,018	94,066	64,447	17,313	<u>الرصد في 2018/12/31</u>
1,747	-	602	1,054	91	إضافات
189,591	12,018	94,668	65,501	17,404	<u>الرصد في 2019/06/30</u>
<u>صافي القيمة الدفترية في 2019/06/30</u>					
24,715	1	2,965	20,019	1,730	
22,159	1	2,200	19,957	1	<u>صافي القيمة الدفترية في 2018/12/31</u>

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

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

9- البنوك الدائنة :-

حصلت الشركة على تسهيلات من احد 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 :-

30 حزيران 2019 31 كانون أول 2018

دينار	دينار	البيان
243,925	321,424	ذمم عملاء الوساطة
19,088	40,407	ذمم التمويل على الهامش
<u>263,013</u>	<u>361,831</u>	المجموع

11- المطلوبات المتداولة الأخرى :-

30 حزيران 2019 31 كانون أول 2018

دينار	دينار	البيان
9,579	1,299	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
1,392	1,333	أمانات أخرى
875	875	الذمم الأخرى
<u>11,846</u>	<u>3,507</u>	المجموع

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

حقوق الشركاء :-

رأس المال :-

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

حسابي اجباري :-

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الأرباح السنوية قبل ضريبة الدخل والرسوم نسبة 10 % خلال السنوات وذلك حسب قانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

حسابي اختياري :-

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من صافي الارباح السنوية قبل ضريبة الدخل والرسوم نسبة لا تزيد عن 20% خلال السنوات وذلك حسب قانون الشركات الاردني وهو قابل للتوزيع على المساهمين .

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

13- منافع الموظفين :-

<u>30 حزيران 2019</u>	<u>30 حزيران 2018</u>
دينار	دينار
86,033	71,737
7,182	10,470
1,140	1,740
5,623	5,634
<u>99,978</u>	<u>89,581</u>

البيان
الرواتب والأجور وملحقاتها
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
بدل تنقلات
مصاريف طبية
المجموع

14- المصاريف الإدارية والعمومية :-

<u>30 حزيران 2019</u>	<u>30 حزيران 2018</u>
دينار	دينار
11,693	12,678
20,389	34,239
8,220 *	11,293
4,558	5,047
3,975	2,275
2,864	2,938
2,367	-
2,118	2,078
2,036	2,074
2,037	2,147
2,000	-
1,209	1,495
1,058	721
334	36
<u>64,858</u>	<u>77,021</u>

البيان
الإيجارات
لوازم وخدمات مدينة ومصاريف كفالات
رسوم ورخص واشتراكات
مواصلات واخرى
الأتعاب المهنية
مصاريف صيانة
مصاريف تسويق وتنشيط المبيعات
ضريبة ونظافة
برق وبرد وهاتف
مصاريف السيارات
مكافآت هيئة المديرين
مياه وكهرباء
قرطاسية ومطبوعات
أخطاء تداول
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 لبيئة 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 للاداة 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 الختامية

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 وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة أجلها 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 الختامية

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 الاعوام 2017 ، 2018 ضمن المهلة القانونية ولم يتم استدعاء الشركة لمناقشة الملف من قبل مقدر ضريبة الدخل لتاريخه .