

التاريخ: 2011/08/07

الرقم: 2011/08/118

السادة / بورصة عمان المحترمين،،  
SEMS ANNUAL-BROKER ٧٧ - ٨١٨

الموضوع: البيانات المالية للفترة المنتهية بتاريخ 2011-6-30

تحية طيبة وبعد ،،

نرفق لكم البيانات المالية للفترة المنتهية بتاريخ 2011/6/30 مراجعة بواسطة مدققي الحسابات ابراهيم العباسي وشركاه وذلك استناداً لاحكام ماده (72) من تعليمات الاعتماد والترخيص وتنظيمها لعام 2005 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

شركة الحكمة للخدمات المالية

المدير المالي المدير العام

سائد يعقوب مازن عليان

  
  
  
**الحكمة**  
للخدمات المالية  
Al-Hekma  
Financial Services

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية المدريسون ٢٠١١ آب ٠٨ رقم التسلسل: ٢٥٦٤ م. الم. س. س. ٤٧ م. الم. س. س. ٤٧
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

• مرفق نسخة عن ميزانية للفترة المنتهية بتاريخ 2010-12-31

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2010

# شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

## فهرس المحتويات

<u>صفحة</u>	
1	- تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	- قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2010
3	- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2010
4	- قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2010
5	- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2010
16-6	- ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

674 11 01

الى الشركاء في  
شركة الحكمة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

**تقرير حول القوائم المالية :**

قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة الحكمة للخدمات المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2010 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية اخرى .

**مسؤولية الادارة عن القوائم المالية :**

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ، وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لاعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة ، تخلو من أخطاء جوهرية ، سواء أكانت ناشئة عن احتيال أو خطأ ، وتشمل مسؤولية الادارة أيضاً اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف

**مسؤولية المحاسب القانوني :**

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لتصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا الخاص بالتدقيق .


برأينا ان القوائم المالية تعرض بصفاة من جميع النواحي البرهنية المركز المالي للشركة المحكمة  
لتقديمات المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 31 كانون الأول 2010 وأداءها المالي وثمنفقاتها  
التقديفة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية.

#### تقرير حول المتطلبات القانونية

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على  
المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية  
منظمة بصورة أصولية .

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة.

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 1 اذار 2011

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2010

31 كانون الأول 2009	31 كانون الأول 2010	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>الموجودات</u>
			<u>الموجودات المتداولة</u>
394,997	692,962		النقد والنقد المعادل
3,211,358	2,492,914	4	الذمم المدينة - بالصافي
371,841	440,670	5	استثمارات في موجودات مالية للمتاجرة
-	104,200	6	محفظة الاسهم الخارجية
203,472	177,828	7	الحسابات المدينة المتنوعة
<b>4,181,668</b>	<b>3,908,574</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
9,814	6,309	8	الأصول غير الملموسة
42,792	32,580	9	الممتلكات والمعدات - بالصافي
-	750		دفعات على تصميم مواقع الكترونية
<b>52,606</b>	<b>39,639</b>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
<b>4,234,274</b>	<b>3,948,213</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
886,627	345,715	10	البنوك الدائنة
404,749	678,937		الذمم الدائنة
37,068	18,357	11	الحسابات الدائنة المتنوعة
<b>1,328,444</b>	<b>1,043,009</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
			<u>حقوق الملكية</u>
2,680,000	2,680,000	12	رأس المال المصرح به
2,680,000	2,680,000	12	رأس المال المدفوع
138,629	140,386	12	الاحتياطي الإجباري
87,201	84,818		الأرباح المدورة في نهاية السنة
<b>2,905,830</b>	<b>2,905,204</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>4,234,274</b>	<b>3,948,213</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم ( 1 ) الى رقم ( 20 ) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2010

31 كانون الأول 2009	31 كانون الأول 2010	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			<u>الإيرادات</u>
680,908	506,171		إيرادات عمولات الوساطة
(22,670)	77,071		أرباح (خسائر) غير محققة من موجودات مالية للمتاجرة
100,641	45,519		أرباح (خسائر) محققة من الموجودات المالية للمتاجرة
6,599	15,307		الإيرادات الأخرى
<u>765,478</u>	<u>644,068</u>		إجمالي الإيرادات التشغيلية
			<u>المصاريف</u>
(146,067)	(193,693)	13	منافع الموظفين
(235,050)	(241,833)	14	مصاريف إدارية وعمومية
(27,834)	(10,968)		اهتلاكات وإطفاءات
(36,396)	-		مصاريف تمويلية
(215,000)	(180,000)		الديون المشكوك في تحصيلها
<u>(660,347)</u>	<u>(626,494)</u>		مجموع المصاريف
105,131	17,574		ربح السنة قبل مخصص ضريبة الدخل
(15,130)	-		مخصص ضريبة الدخل
(795)	-		صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
<u>89,206</u>	<u>17,574</u>		مجموع الدخل الشامل

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم ( 1 ) الى رقم ( 20 ) تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2010

المجموع	الارباح المدورة	الاحتياطي الاجباري	زيادة رأس المال	رأس المال
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
2,905,830	87,201	138,629	-	2,680,000
17,574	17,574	-	-	-
-	(1,757)	1,757	-	-
(18,200)	(18,200)	-	-	-
2,905,204	84,818	140,386	-	2,680,000
2,816,624	588,508	128,116	100,000	2,000,000
89,206	89,206	-	-	-
-	(10,513)	10,513	-	-
-	(580,000)	-	(100,000)	680,000
2,905,830	87,201	138,629	-	2,680,000

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2010

الرصيد في 1 كانون الثاني 2010

مجموع الدخل الشامل للسنة

المحول للاحتياطي الاجباري

تعديلات سنوات سابقة

الرصيد في 31 كانون الاول 2010

للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2009

الرصيد في 1 كانون الثاني 2009

مجموع الدخل الشامل للسنة

المحول للاحتياطي الاجباري

زيادة رأس المال

الرصيد في 31 كانون الاول 2009

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (20) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2010

31 كانون الأول 2009	31 كانون الأول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
89,206	17,574	مجموع الدخل الشامل
27,834	10,968	الاهتلاكات والاطفاءات
22,670	(77,072)	خسائر غير محققة من موجودات مالية متاجرة
215,000	180,000	ديون مشكوك في تحصيلها
-	(18,200)	تعديلات سنوات سابقة
-	2,750	شطب المدفوع على الاصول غير الملموسة
<b>354,710</b>	<b>116,020</b>	<b>الربح التشغيلي قبل التغيير في بنود رأس المال العامل</b>
		<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
184,878	538,444	الذمم المدينة
45,353	8,745	استثمارات في موجودات مالية للمتاجرة
-	(104,702)	محفظة الاسهم الخارجية
137,256	25,644	الحسابات المدينة المتنوعة
		<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
(26,497)	274,188	الذمم الدائنة
(112,256)	(18,711)	الحسابات الدائنة المتنوعة
<b>583,444</b>	<b>839,628</b>	<b>النقد الناتج عن الأنشطة التشغيلية</b>
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(3,016)	(750)	المدفوعات لقاء الحصول على الاصول غير الملموسة
(900)	-	المدفوعات لقاء الحصول على ممتلكات ومعدات
<b>(3,916)</b>	<b>(750)</b>	<b>النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية</b>
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(228,245)	(540,912)	البنوك الدائنة
<b>(228,245)</b>	<b>(540,912)</b>	<b>النقد (المستخدم) في الأنشطة التمويلية</b>
351,283	297,966	التغيير في رصيد النقد والنقد المعادل
43,712	394,997	النقد والنقد المعادل في 1 كانون الثاني 2010
<b>394,997</b>	<b>692,962</b>	<b>النقد والنقد المعادل في 31 كانون الاول 2010</b>
		<u>التدفقات غير النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
680,000		زيادة رأس المال

**شركة الحكمة للخدمات المالية**  
**ذات المسؤولية المحدودة**  
**ايضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الاول 2010 )**

**1- الكيان القانوني والنشاط**

تأسست شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ 22 اذار 2005 برأسمال قدرة 500,000 دينار هذا وقد تم زيادة رأسمال الشركة بمبلغ 1,500,000 دينار ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع 2,000,000 حصة، بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة، وحصلت الشركة بتاريخ 29 حزيران 2005 على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي، وفي عام 2009 تم زيادة رأسمال الشركة بمبلغ 680,000 دينار ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع 2,680,000 دينار وذلك عن طريق رسملة 580,000 دينار من الارباح المدورة كحصاص مجانية و دفع، 100,000 دينار كل حسب نسبة مساهمته برأس المال واستكملت كافة الاجراءات الادارية والمحاسبية والحكومية، ومن غايات الشركة تقديم خدمة الاستثمارات 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 متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة 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 أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير 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 .

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

شركة الحكمة للخدمات المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الاول 2010 )

-2

تابع - السياسات المحاسبية الهامة

استثمارات في موجودات مالية 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 والمطلوبات 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	25 %
أجهزة الكمبيوتر والمكتبية	20 %
سيارات	15 %

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استرداده وتسجل قيمة التذني 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.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند الاستفادة من الخدمة من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل مؤدي الخدمة أو 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 أساس الربح المعدل .

شركة الحكمة للخدمات المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
ايضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الاول 2010 )

2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة

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 بالإيراد

تتحقق إيرادات العمولات عند اتمام عمليات شراء وبيع الأسهم لصالح عملاء الشركة واصدار الفاتورة للعميل .

يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات .

يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها .

يتم تحقق الإيرادات الأخرى 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 يتم 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.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

3- ذمم الشركاء

حسب تعليمات معايير الملاءة المالية لشركات الوساطة العاملة في السوق الصادرة استناداً لقرار لجنة الإدارة رقم (95/2) بتاريخ 1995/1/4 يجب ان لا يتجاوز مجموع مسحوبات جميع الشركاء ما نسبته (20%) من رأس المال المدفوع للشركة. وبالتالي فإن رصيد ذمم الشركاء المدينة وزجته كما في 31 كانون الاول 2010 مبلغ 264,011 دينار اردني ما نسبته 9.85% من رأس مال الشركة المدفوع وهي تقل عن نسبته 20% من رأسمال الشركة المدفوع

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الأول 2010 )

		4- الذمم المدينة - بالصافي
31 كانون الأول 2009	31 كانون الأول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
2,074,096	1,650,837	ذمم عملاء الوساطة
1,026,978	906,936	ذمم التمويل على الهامش
820,236	749,580	ذمم أطراف ذات علاقة - إيضاح رقم 17
128,594	160,347	ذمم الشريك وساطة
21,454	65,214	ذمم الشريك اخرى
<b>4,071,358</b>	<b>3,532,914</b>	المجموع
(860,000)	(1,040,000)	المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها
<b>3,211,358</b>	<b>2,492,914</b>	الصافي

		5- استثمارات في موجودات مالية للمتاجرة
31 كانون الأول 2009	31 كانون الأول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
394,511	363,096	محفظة الاستثمارات في موجودات مالية للمتاجرة
(22,670)	77,574	تعديلات القيمة العادلة
<b>371,841</b>	<b>440,670</b>	القيمة السوقية للمحفظة

		6- استثمارات في موجودات مالية للمتاجرة - خارجية
31 كانون الأول 2009	31 كانون الأول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
-	104,702	محفظة الشركة سوق فلسطين
-	(502)	تعديلات القيمة العادلة
-	<b>104,200</b>	القيمة السوقية

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

ايضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الاول 2010 )

7- الحسابات المدينة المتنوعة

31 كانون الأول 2009	31 كانون الأول 2010	
دينار أردني	دينار أردني	
76,600	65,900	تأمينات كفالات بنكية
-	120	دفعات على حساب ضريبة دخل
26,389	44,503	صندوق ضمان التسوية
4,755	10,700	ذمم موظفين
31,543	31,538	مصاريف مدفوعة مقدما
64,185	25,067	ذمم مدينة اخرى
<b>203,472</b>	<b>177,828</b>	<b>المجموع</b>

8- الاصول الغير ملموسة

المجموع	برامج انترنت (نسبة الاطفاء 20 %)	رخصة وساطة مالية (نسبة الاطفاء 20 %)	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
25,291	25,291	-	الرصيد في بداية السنة
0	-	-	إضافات السنة
(2,750)	(2,750)	-	حذوفات السنة
<b>22,541</b>	<b>22,541</b>	<b>0</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
(16,232)	(16,232)	-	الاطفاء المتراكم
<b>6,309</b>	<b>6,309</b>	<b>-</b>	<b>الرصيد في 31 كانون الاول 2010</b>
<b>9,814</b>	<b>9,813</b>	<b>1</b>	<b>الرصيد في 31 كانون الأول 2009</b>

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الأول 2010 )

المجموع	سيارات	أجهزة الكمبيوتر والمكتبية	ديكورات وتحسينات	أثاث ومفروشات	ديتار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني
178,281	12,019	84,500	64,448	17,314			
178,281	12,019	84,500	64,448	17,314			
135,488	9,916	83,693	32,727	9,152			
10,213	1,802	225	6,444	1,742			
145,701	11,718	83,918	39,171	10,894			
32,580	301	582	25,277	6,420			
42,792	2,104	807	31,721	8,160			

9- الممتلكات والمعدات - بالصافي

الكلفة  
الرصيد في 1 كانون الثاني 2010  
إضافات

الرصيد في 31 كانون الأول 2010

الإهلاك المتراكم

الرصيد في 1 كانون الثاني 2010  
إضافات

الرصيد في 31 كانون الأول 2010

القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2010

القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2009

شركة الحكمة للخدمات المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
ايضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الاول 2010 )

**10- البنوك الدائنة**

يمثل هذا البند التسهيلات المصرفية الممنوحة للشركة من قبل البنك التجاري الاردني بسقف مليون دينار اردني، وبفائدة 9% سنوياً وبكفالة الشركاء الشخصية.

**11- الحسابات الدائنة المتنوعة**

31 كانون الأول 2009	31 كانون الأول 202010	
دينار أردني	دينار أردني	
15,098	14,727	المصاريف المستحقة
3,003	88	ذمم الموظفين
2,836	2,343	امانات اخرى
15,336	-	مخصص ضريبة الدخل
-	1,199	الذمم الاخرى
795	-	صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني
<b>37,068</b>	<b>18,357</b>	<b>المجموع</b>

**12- حقوق الملكية**

**رأس المال**

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (2,680,000) دينار أردني 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  
ايضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الاول 2010 )

-13 منافع الموظفين

31 كانون الأول 2009	دينار أردني	31 كانون الأول 2010	دينار أردني	
127,340		156,048		الرواتب والاجور
13,166		17,153		مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
3,635		7,600		المكافآت والمياومات
-		1,576		مصاري ف تدريب
1,926		11,316		مصاري ف طبية
<b>146,067</b>		<b>193,693</b>		<b>المجموع</b>

-14 المصاري ف الادارية والعمومية

31 كانون الأول 2009	دينار أردني	31 كانون الأول 2010	دينار أردني	
58,562		47,720		مصاري ف الاجارات
19,803		6,436		الاعتاب المهنية
4,631		3,397		مصاري ف قرطاسية ومطبوعات
4,381		2,176		مصاري ف سيارات
2,866		11,130		مصاري ف بنكية وكفالات وطوايع
14,213		14,246		مصاري ف بريد وبرق وهاتف
3,552		2,681		مصاري ف ضيافة
54,520		38,867		مصاري ف دعاية واعلان وعمولات
17,495		13,956		صندوق حماية المستثمر
23,578		20,255		رسوم ورخص واشترارات
12,415		6,688		اخطاء تداول
2,529		2,471		مصاري ف صيانة
998		998		عمولات تسوية مع مركز الايداع
2,901		3,350		مصاري ف متفرقة
8,500		-		مصاري ف مخالفات الهيئة
-		62,653		فوائد و عمولات مدينة مدفوعة
-		2,141		اجور ومواصلات
4,106		2,668		مصاري ف صيانة برامج
<b>235,050</b>		<b>241,833</b>		<b>المجموع</b>

شركة الخدمة للخدمات المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
ايضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الاول 2010 )

15- ضريبة الدخل

لم يتم تسوية ضريبة الدخل للشركة للسنوات 2008 و 2009 .

16- التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ المركز المالي الالتزامات المحتملة التالية :  
- كفالات بنكية صادرة لصالح هيئة الاوراق المالية وقيمتها 400,000 دينار وتأميناتها النقدية بمبلغ 40,000 دينار.  
- كفالات بنكية صادرة لصالح مركز ايداع الاوراق المالية وقيمتها 259,000 دينار وتأميناتها النقدية بمبلغ 25,900 دينار.  
- يوجد قضايا مرفوعة على الشركة ما زالت منظورة امام المحاكم.

17- اطراف ذات علاقة

يوجد من ضمن رصيد الذمم المدينة، ذمم مدينة تخص احد الشركاء في الشركة وأبناءه وزوجته ناتجة عن تعاملات شراء وبيع الأسهم المدرجة في السوق المالي تتم بموجب نظام سوق عمان المالي المعمول به . كما وتوجد ذمم مدينة ناتجة عن تعاملات شراء وبيع الأسهم المدرجة في السوق المالي تخص المدير المالي وزوجته وابناءه كما يلي :

رصيد الذمة	القيمة السوقية لمحافظهم	حجم التعاملات	إجمالي العمولات المقبوضة
836,129	145,998	3,252,952	16,738
73,798	13	-	-
909,927	146,011	3,252,952	16,738

\* وقد تم عمل تسويات سابقة بما يخص حسابات احد موظفي الشركة واقاربه.

شركة انسكمة للخدمات المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
ايضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الاول 2010 )

18- الادوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة 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 بتنوع 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 التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل 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 السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد

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 الأرصدة 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  
إيضاحات حول القوائم المالية ( 31 كانون الأول 2010 )

---

19 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 استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركة.

20 الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة ليتلاءم وتصنيف وتبويب ارقام السنة المالية الحالية ، المنتهية في 31 كانون الأول 2010 .

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

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة  
للفترة المنتهية في 30 حزيران 2011

شركة الحكمة للخدمات المالية  
ذات المسؤولية المحدودة

فهرس المحتويات

صفحة

- 1 - تقرير المراجعة
- 2 - قائمة المركز المالي المرحلية في 30 حزيران 2011
- 3 - قائمة الدخل الشامل المرحلي للفترة المنتهية في 30 حزيران 2011
- 4 - قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2011
- 5 - قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2011
- 15-6 - ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

674 11 02

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين المحترمين  
شركة الحكمة لخدمات 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 2011 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 المحاسبة 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 تسترغ 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 هيئة الاوراق المالية.

عن ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي  
اجازة رقم 116

عمان في 7 تموز 2011

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2011

مدققة	مراجعة		
31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
<b>الموجودات</b>			
<b>الموجودات المتداولة</b>			
692,962	655,680		النقد والتقد المعادل
2,492,914	1,892,037	4	الذمم المدينة - بالصافي
440,670	390,814	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل /مطية
104,200	26,150	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (خارجية)
177,828	281,797	7	الحسابات المدينة المتنوعة
<b>3,908,574</b>	<b>3,246,478</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
<b>الموجودات غير المتداولة</b>			
6,309	8,241	8	الاصول غير الملموسة
32,580	28,075	9	الممتلكات والمعدات - بالصافي
750	1,500		دفعات على تصميم موقع الكتروني
<b>39,639</b>	<b>37,816</b>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
<b>3,948,213</b>	<b>3,284,294</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات المتداولة</b>			
345,715	—		البنوك الدائنة
678,937	344,100		الذمم الدائنة
—	54,443		تسوية مركز إيداع الاوراق المالية
18,357	14,242	10	الحسابات الدائنة المتنوعة
<b>1,043,009</b>	<b>412,785</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
2,680,000	2,680,000	11	رأس المال المصرح به والمدفوع
140,386	140,386	11	الاحتياطي الإجباري
84,818	51,123		الارباح المدورة في نهاية الفترة / السنة
<b>2,905,204</b>	<b>2,871,509</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>3,948,213</b>	<b>3,284,294</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2011

مراجعة	مراجعة	ايضاح
30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	
دينار أردني	دينار أردني	
		<b>الإيرادات</b>
314,761	110,783	إيرادات عمولات الوساطة
15,337	(39,493)	التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية
3,693	1,530	ارباح المتاجرة بالاوراق المالية المحلية
17,661	27,665	ارباح شركات موزعة / محلية
—	29,009	إيرادات فوائد مقبوضة
16,153	6,956	إيرادات اخرى
<b>367,605</b>	<b>136,450</b>	<b>إجمالي الإيرادات التشغيلية</b>
		<b>المصاريف</b>
(92,713)	(91,103)	12 منافع الموظفين
(129,929)	(71,028)	13 مصاريف إدارية وعمومية
(5,484)	(5,212)	اهتلاكات واطفاءات
(8,563)	(2,802)	صندوق حماية المستثمر
(90,000)	—	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
<b>(326,689)</b>	<b>(170,145)</b>	<b>مجموع المصاريف</b>
<b>40,916</b>	<b>(33,695)</b>	<b>(خسارة) ربح الفترة قبل ضريبة الدخل</b>
(4,539)	—	مخصص ضريبة الدخل
<b>36,377</b>	<b>(33,695)</b>	<b>مجموع الدخل الشامل</b>

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2011 (مراجعة وغير مدققة)

الوصفي دينار أردني	المجموع دينار أردني	الأرباح المدورة		الإحتياطي الإجباري دينار أردني	راس المال دينار أردني
		أرباح (خسائر) غير محققة دينار أردني	أرباح محققة دينار أردني		
2,905,204	84,818	77,574	7,244	140,386	2,680,000
(33,695)	(33,695)	(39,493)	5,798	-	-
2,871,509	51,123	38,081	13,042	140,386	2,680,000
2,905,830	87,201	(22,670)	109,871	138,629	2,680,000
36,377	36,377	15,337	21,040	-	-
(18,200)	(18,200)	-	(18,200)	-	-
2,924,007	105,378	(7,333)	112,711	138,629	2,680,000

الرصيد للفترة المنتهية في 30 حزيران 2011  
الرصيد في 1 كانون الثاني 2011  
مجموع الدخل الشامل  
الرصيد في 30 حزيران 2011

الرصيد للفترة المنتهية في 30 حزيران 2010  
الرصيد في 1 كانون الثاني 2010  
مجموع الدخل الشامل  
تعديلات سنوات سابقة  
الرصيد في 30 حزيران 2010

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

شركة الحكمة للخدمات المالية  
ذات المسؤولية المحدودة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2011

مراجعة	مراجعة	
30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
36,377	(33,695)	مجموع الدخل الشامل
5,484	5,212	الاهتلاكات والاطفاءات
2,750	—	اطفاء المدفوع على موقع الانترنت القديم
90,000	—	ديون مشكوك في تحصيلها
(18,200)	—	مصاريف سنوات سابقة
<b>116,411</b>	<b>(28,483)</b>	(خسارة) الربح التشغيلي قبل التغيير في بنود رأس المال العامل (الزيادة) (النقص) في الموجودات المتداولة
(340,892)	600,877	الذمم المدينة
93,754		ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
23,788	127,906	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(61,995)	(103,969)	الحسابات المدينة المتنوعة
		<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
(54,373)	(334,837)	الذمم الدائنة
—	54,443	ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
(19,484)	(4,115)	الحسابات الدائنة المتنوعة
<b>(242,791)</b>	<b>311,822</b>	النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
—	(750)	المدفوعات لقاء الحصول على الاصول غير الملموسة
(752)	(2,639)	شراء ممتلكات ومعدات
(752)	(3,389)	النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
238,477	(345,715)	بنوك دائنة
<b>238,477</b>	<b>(345,715)</b>	النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
(5,066)	(37,282)	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
394,997	692,962	النقد والنقد المعادل في 1 كانون الثاني 2011
<b>389,931</b>	<b>655,680</b>	النقد والنقد المعادل في 30 حزيران 2011

**شركة الحكمة للخدمات المالية**  
**ذات المسؤولية المحدودة**  
**ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية ( 30 حزيران 2011 )**

**1- الكيان القانوني والنشاط**

تأسست شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية بتاريخ 22 اذار 2005 ، وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت رقم ( 9864 ) ، برأس مال قدرة 500,000 دينار أردني هذا وقد تم زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 1,500,000 دينار ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع 2,000,000 دينار / حصة ، وحصلت الشركة بتاريخ 29 حزيران 2005 على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي ، وفي عام 2009 تم زيادة رأس مال الشركة بمبلغ 680,000 دينار عن طريق رسملة 580,000 دينار من الارباح المدورة كحصاص مجانية ودفع 100,000 دينار كل حسب مساهمة برأس المال ، ليصبح رأس المال المكتتب به والمدفوع 2,680,000 دينار / حصة، واستكملت كافة الاجراءات الادارية والمحاسبية والحكومية ، 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 وتقرب المبالغ لاقرب دينار

**التغيرات في السياسات المحاسبية**

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية المرحلية تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2010 ، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التالية :

**معايير التقارير المالي الدولي رقم ( 9 ) الأدوات المالية**

ابتداء من أول الثاني 2011، طبقت الشركة المعيار رقم (9) قياس وتصنيف الموجودات المالية إما بالكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة ويتم هذا التصنيف بناء على نموذج الأعمال لأدارة الموجودات المالية وبناء على خصائص التدفقات النقدية المتعاقد عليها لهذه الموجودات .  
تم تصنيف الموجودات المالية المتوفرة للبيع إلى موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، يمثل هذا البند الموجودات المالية التي تنحصر بأدوات حقوق الملكية ولم تعد تخضع لإختبار تدني الموجودات المالية .  
لم ينتج عن تطبيق هذا المعيار المعدل أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة .

**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 أيضا على الايرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة القيام باحكام واجتهادات هامة لتقدير 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 2011 )

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

#### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

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 والمطلوبات 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 والاهلاك المتراكم

تظهر الممتلكات والمعدات والآلات بالتكلفة بعد تنزيل الاهلاك المتراكم، ويتم اهلاكها 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 التذني في قائمة الدخل الشامل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي 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.

## شركة الحكمة للخدمات المالية

### ذات المسؤولية المحدودة

## ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2011)

### 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 المعدل .

#### 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 الشامل .

#### الاعتراف بالايراد

يتم اثبات ايرادات الوساطة وفقاً للاستحقاق .

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 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 يتم 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.

#### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

### 3- ذمم الشركاء

حسب تعليمات معايير الملاءة المالية لشركات الوساطة العاملة في السوق الصادرة استناداً لقرار لجنة الإدارة رقم (95/2) بتاريخ 4 كانون الاول 1995 ، يجب أن لا يتجاوز مجموع مسحوبات الشركاء المدينة ما نسبته (20%) من رأس المال المدفوع للشركة ، وبالتالي فإن رصيد ذمم الشركاء في 30 حزيران 2011 مبلغ 271,052 دينار أردني أي ما نسبته 10,11% من رأس مال الشركة المدفوع وهي تقل عن نسبة (20%) رأس مال الشركة المدفوع حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية .

شركة الحكمة للخدمات المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية ( 30 حزيران 2011 )

4- ذمم عملاء الوساطة - بالصافي		
أ- يتألف هذا البند مما يلي:-		
31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
دينار أردني	دينار أردني	
1,650,837	1,136,602	ذمم عملاء الوساطة
906,936	451,468	ذمم التمويل على الهامش
749,580	675,034	ذمم أطراف ذات علاقة
160,347	160,556	ذمة الشريك / وساطة
65,214	67,312	ذمة الشريك / أخرى
<b>3,532,914</b>	<b>2,490,972</b>	<b>المجموع</b>
(1,040,000)	(598,935)	ينزل : المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها
<b>2,492,914</b>	<b>1,892,037</b>	<b>الصافي</b>

ب- تم اقفال ديون معدومة في حساب المخصص وبلغها 441,065 دينار بناءً على تسويات سابقة موافق عليها ومعتمدة من هيئة المديرين.

5- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل / محلية

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
دينار أردني	دينار أردني	
363,096	430,407	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
77,574	(39,593)	تعديلات القيمة العادلة
<b>440,670</b>	<b>390,814</b>	<b>القيمة السوقية للموجودات المالية</b>

6- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (خارجية)

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
دينار أردني	دينار أردني	
104,702	26,050	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(502)	100	تعديلات القيمة العادلة
<b>104,200</b>	<b>26,150</b>	<b>القيمة السوقية للموجودات المالية</b>

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية ( 30 حزيران 2011 )

7- الحسابات المدينة المتنوعة

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
دينار أردني	دينار أردني	
65,900	65,900	تأمينات كفالات بنكية
44,503	43,000	صندوق ضمان التسوية
10,700	11,830	ذمم الموظفين
31,538	37,026	مصاريف مدفوعة مقدما
25,067	123,921	ذمم مدينة اخرى
120	120	دفعات على حساب ضريبة الدخل
<b>177,828</b>	<b>281,797</b>	<b>المجموع</b>

8- الأصول غير الملموسة

برامج انترنت دينار أردني	
22,542	الرصيد في بداية السنة
2,639	اضافات الفترة
<b>25,180</b>	الرصيد في نهاية الفترة
(16,232)	الاطفاء المتراكم في بداية السنة
(707)	اضافات الفترة
<b>(16,939)</b>	الرصيد في نهاية الفترة
<b>8,241</b>	صافي القيمة في 30 حزيران 2011
<b>6,309</b>	صافي القيمة في 31 كانون الاول 2010

شركة الحكمة للخدمات المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2011)

<u>و- الممتلكات والمعدات - بالصفى</u>						
	المجموع	السيارات	أجهزة مكتبية وكمبيوتر	ديكورات وتحسينات	أثاث ومفروشات	
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
	178,281	12,019	84,500	64,448	17,314	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
	178,281	12,019	84,500	64,448	17,314	إضافات
	145,701	11,718	83,918	39,171	10,894	الرصيد في 1 كانون الثاني 2011
	4,505	300	113	3,222	870	إضافات
	150,206	12,018	84,031	42,393	11,764	الرصيد في 30 حزيران 2011
	28,075	1	469	22,055	5,550	القيمة الدفترية في 30 حزيران 2011
	32,580	301	582	25,277	6,420	القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2010

شركة الحكمة للخدمات المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2011)

10- الحسابات الدائنة المتنوعة

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
14,727	10,725	المصاريف المستحقة
88	8	ذمم الموظفين
2,343	2,634	امانات اخرى
1,199	875	الذمم الاخرى
<b>18,357</b>	<b>14,242</b>	<b>المجموع</b>

11- حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح والمكتتب به والمدفوع (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 .

12- منافع الموظفين

30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	
دينار اردني	دينار اردني	
77,003	79,555	الرواتب والاجور
8,371	9,028	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
2,050	—	المكافآت والمياومات
3,713	2,520	بدل تنقلات
1,576	—	مصاريف تدريب
<b>92,713</b>	<b>91,103</b>	<b>المجموع</b>

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية ( 30 حزيران 2011 )

13- المصاريف الادارية والعمومية

30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	
دينار أردني	دينار أردني	
22,805	22,406	الايجارات
9,036	1,075	الاتعاب المهنية
1,951	710	قرطاسية ومطبوعات
1,095	1,377	مصاريف سيارات
41,489	8,101	فوائد ومصاريف بنكية وكفالات وطابع
5,000	4,226	بريد برق هاتف
1,476	1,410	الضيافة
23,010	13,706	دعاية واعلان وعمولات
6,273	5,431	رسوم ورخص واشتراكات
5,517	5,904	مصاريف طبية
3,379	724	اخطاء تداول
4,046	2,642	مصاريف صيانة
482	474	عمولات تسوية مع مركز الايداع
1,620	1,325	متفرقة
—	1,517	مياه وكهرباء
2,750	—	رسوم تركيب الانترنت
<b>129,929</b>	<b>71,028</b>	<b>المجموع</b>

شركة الحكمة للخدمات المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية ( 30 حزيران 2011 )

14- الموقف الضريبي

لم يتم تسوية ضريبة دخل الشركة للسنوات 2007 ، 2008 ، 2009 ، 2010 .

15- رد محامي الشركة

- بلغت القضايا المقامة على الشركة بتاريخ القوائم المالية من الغير وقدره 13,000 دينار أردني.  
- بلغت القضايا المقامة من الشركة على الغير بتاريخ القوائم المالية 196,481 دينار أردني.

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 و تتم بموجب نظام سوق عمان المالي المعمول به ، وهي كمايلي :

30 حزيران 2011	
دينار أردني	
835,590	رصيد الذمم
126,522	القيمة السوقية لمحافظهم
573,054	حجم التعاملات
(29,818)	ربحية (خسارة) العملاء

17- الادوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية الأرصدة 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.

شركة الحكمة للخدمات المالية  
ذات المسؤولية المحدودة  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية ( 30 حزيران 2011 )

17- تابع الادوات المالية

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 والأوراق المالية القابلة للتداول.

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكافة 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 الأرصدة 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.

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 استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركة.

19- الأرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض ارقام المقارنة ليتلاءم وتصنيف وتبويب ارقام الفترة المالية الحالية ، لم ينتج عن إعادة التصنيف والتبويب أي اثر على نتائج الاعمال و حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2011.