



SEMI ANNUAL - BROKER 47 - 10/8/09

④ عمان في 2009/7/29
الرقم 2009/7/153

السيد
الاداري

السادة / هيئة الاوراق المالية المحترمين ،،،
تحية وبعد ،،،

استناداً لتعليمات الترخيص والإفصاح نرفق لكم طيه البيانات السالية لشركة الحكمة للخدمات
المالية كما هي بتاريخ 2009/6/30 مراجعة حسب الاصول من مدقق الحسابات
الساده/ابراهيم العباسي وشركاه .

وتفضلو قبول فائق الاحترام

شركة الحكمة للخدمات المالية

المدير المالي والاداري

سائد يعقوب محمد

المدير انعام
مازن عليان

هيئة الأوراق المالية
البنائرة الإدارية
السديسون
٢٩ تموز ٢٠٠٩
الرقم التسلسلي
رقم الملف
الهيئة العامة للغرفة التجارية
١٤/١٤

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

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة

فهرس المحتويات

صفحة

- 1 - تقرير المراجعة
- 2 - قائمة المركز المالي المرحلية في 30 حزيران 2009
- 3 - قائمة الدخل الشامل المرحلي للسنة المنتهية في 30 حزيران 2009
- 4 - قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2009
- 5 - قائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2009
- 18-6 - ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

674 09 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 2009 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر 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) . إن 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 . إن 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 من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترع 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

أحمد محمد العباسي
إجازة رقم 710

عمان في 12 تموز 2009

القوائم المالية

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة المركز المالي المرحلية في 30 حزيران 2009

مدققة	مراجعة	ايضاح	الموجودات
31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009		الموجودات المتداولة
دينار أردني	دينار أردني		
43,712	21,708		النقد والنقد المعادل
3,647,442	2,889,774	4	الذمم المدينة - بالصافي
-	58,724		تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
439,864	528,209	5	الموجودات المالية للمتاجرة
304,522	168,681	6	الحسابات المدينة المتنوعة
4,435,540	3,667,096		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
55,169	52,750	7	الممتلكات والمعدات - بالصافي
17,312	1	8	الاصول غير الملموسة
4,045	4,045		برامج انترنت تحت التركيب
76,526	56,796		مجموع الموجودات غير المتداولة
4,512,066	3,723,892		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
1,114,872	238,202	9	البنوك الدائنة
431,246	415,127		الذمم الدائنة
149,324	59,251	10	الحسابات الدائنة المتنوعة
1,695,442	712,580		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
2,000,000	2,680,000	11	رأس المال المصرح به والمدفوع
100,000	-		دفعات على حساب زيادة رأس المال
128,116	128,116	11	الاحتياطي الإجباري
588,508	203,196		الإرباح المدورة في نهاية الفترة / السنة
2,816,624	3,011,312		مجموع حقوق الملكية
4,512,066	3,723,892		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (16) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009

<u>مراجعة</u> 30 حزيران 2008	<u>مراجعة</u> 30 حزيران 2009	ايضاح
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>الإيرادات</u>
950,609	393,142	إيرادات عمولات الوساطة
(19,063)	(7,936)	التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة
4,217	109,286	ارباح المتاجرة بالاوراق المالية المحلية
18,121	-	ارباح المتاجرة بالاوراق المالية الخارجية
40,731	21,597	ارباح شركات موزعة / محلية
4,050	-	ارباح شركات موزعة / خارجية
7,372	819	ايرادات اخرى
1,006,037	516,908	إجمالي الإيرادات التشغيلية
		<u>المصاريف</u>
(140,854)	(72,142)	منافع الموظفين
(95,064)	(111,772)	12 مصاريف إدارية وعمومية
(36,674)	(22,746)	اهتلاكات واطفاءات
(28,341)	(10,313)	صندوق حماية المستثمر
(40,000)	(61,000)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(340,933)	(277,973)	مجموع المصاريف
665,104	238,935	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(163,473)	(44,247)	مخصص ضريبة الدخل
501,631	194,688	ربح الفترة بعد ضريبة الدخل

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (16) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للسنة المنتهية في 30 حزيران 2009 (مراجعة وغير مدققة)

المجموع	الإرباح المدورة	الاحتياطي الاجباري	دفعات على حساب زيادة راس المال	راس المال
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
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
2,712,359	595,189	117,170	-	2,000,000
501,631	501,631	-	-	-
3,213,990	1,096,820	117,170	-	2,000,000

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

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (16) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009

الرصيد في 1 كانون الثاني 2009
ربح الفترة بعد مخصص ضريبة الدخل
زيادة رأس المال
الرصيد في 30 حزيران 2009

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2008

الرصيد في 1 كانون الثاني 2008
ربح الفترة بعد مخصص ضريبة الدخل
الرصيد في 30 حزيران 2008

شركة الحكمة للخدمات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2009

مراجعة	مراجعة	
30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
501,631	194,688	ربح الفترة بعد مخصص ضريبة الدخل
36,674	22,746	الامتلاكات والاطفاءات
40,000	61,000	ديون مشكوك في تحصيلها
578,305	278,434	الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
(904,792)	696,668	الذمم المدينة
(1,828,646)	(58,724)	ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
(276,985)	(88,345)	موجودات مالية للمتاجرة
(220,244)	135,841	الحسابات المدينة المتنوعة
		<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
846,991	(16,119)	الذمم الدائنة
(4,071)	(29,124)	الحسابات الدائنة المتنوعة
38,473	(60,949)	مخصص ضريبة الدخل
(1,770,969)	857,682	النقد الناتج عن (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(4,191)	(3,016)	شراء ممتلكات ومعدات
(4,191)	(3,016)	النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
1,821,896	(876,670)	بنوك دائنة
1,821,896	(876,670)	النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة الاستثمارية
46,737	(22,004)	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
221,162	43,712	النقد والنقد المعادل في 1 كانون الثاني 2009
267,899	21,708	النقد والنقد المعادل في 30 حزيران 2009

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية من رقم (1) الى رقم (16) تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2009)

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) 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 .

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 باستثناء :

معيار المحاسبة الدولي رقم 1 : عرض القوائم المالية (المعدل عام 2007)

ان تطبيق هذا المعيار احدث تغييرات على شكل وعنوانين القوائم المالية الرئيسية وطريقة عرض بعض البنود في تلك القوائم، كما أنها اضافت افصاحات اضافية، وهذا التعديل لم يؤثر على القياس والاعتراف بموجودات الشركة ومطلوباتها وايراداتها ومصاريفها والتي لم تحدث عليها اي تغييرات، الا ان بعض البنود التي كان يتم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية اصبح الآن يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل.

لقد أثر تعديل معيار المحاسبة الدولي رقم 1 على عرض التغيرات في حقوق الملكية واستحدث قائمة تحت مسمى "قائمة الدخل الشامل"، ووفقاً للمعيار المعدل فإن المنشأة لا تقوم باعداد قائمة مستقلة للايرادات والمصاريف المعدلة والتي كانت تعرض في البيانات المالية لعام 2008 تحت مسمى "قائمة الايرادات والمصاريف المعدلة" واصبح من المطلوب اعداد قائمة التغيرات في حقوق الملكية كقائمة رئيسية.

المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم : 8 القطاعات التشغيلية

ان تطبيق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 8 لا يؤثر على القطاعات التشغيلية كما كانت، الا ان نتائج القطاعات التي يتم اعداد التقرير عنها اصبحت تعتمد على معلومات وتقارير ادارية داخلية يتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل متخذ القرار التشغيلي، في القوائم المالية السنوية والمرحلية السابقة كان يتم تحديد القطاعات بالرجوع الى مصدر وطبيعة الخطر.

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2009)

2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة

معيار المحاسبة الدولي رقم : 23 تكاليف الاقتراض (المعدل عام 2007)

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم 23: "تكاليف الاقتراض" المعدل ان تتم رسمة تكاليف الاقتراض بالحد الذي يكون بالامكان ربطه مباشرة بالتملك او الانتاج او الانشاء للاصول المؤهلة والتي تحتاج الى فترة كبيرة لتصبح جاهزة للاستخدام او البيع.

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 المشار اليه لن يكون له أثر جوهري على النتائج للفترة الحالية والفترات 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 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 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 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 .

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2009)

2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة

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 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 المتركم

تظهر الممتلكات والمعدات والآلات بالتكلفة بعد تنزيل الاهتلاك المتركم، 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 %
اجهزة الكمبيوتر والمكتبية	20 %
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 إهتلاك 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 2009)

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 الاغلاق 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 2009)

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 المالية).

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 للإسترداد 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 السنة المالية السابقة، 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 بالتزاماتها.

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2009)

4- ذمم عملاء الوساطة - بالصافي

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
4,222,089	3,489,468	ذمم عملاء الوساطة
70,353	106,306	ذمم مدينة اخرى
4,292,442	3,595,774	الصافي
(645,000)	(706,000)	ينزل : المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها
3,647,442	2,889,774	المجموع

5- استثمارات في موجودات مالية للمتاجرة

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
566,575	536,145	محفظه الاوراق المالية
(126,711)	(7,936)	التغير المتراكم في القيمة العادلة
439,864	528,209	القيمة السوقية للمحفظة

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2009)

6- الحسابات المدينة المتنوعة

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
51,600	76,600	تأمينات كفالات بنكية
300	300	تأمينات مستردة
209,652	25,000	صندوق ضمان التسوية
19,178	19,133	ذمم الموظفين
23,792	47,648	مصاريف مدفوعة مقدما
304,522	168,681	المجموع

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2009)

7- الممتلكات والمعدات - بالصفى

المجموع	السيارات	اجهزة مكتبية وكمبيوتر	ديكورات وتحسينات	أثاث ومفروشات	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الكلفة
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في 1 كانون الثاني 2009
195,610	12,020	101,830	64,448	17,312	17,312	-	الرصيد في 30 حزيران 2009	195,610
3,016	-	3,016	-	-	-	-	الإهلاك المتراكم	3,016
198,626	12,020	104,846	64,448	17,312	17,312	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2009	198,626
140,441	8,113	98,636	26,282	7,410	7,410	871	الرصيد في 30 حزيران 2009	140,441
5,435	901	441	3,222	871	871	8,281	الإهلاك المتراكم	5,435
145,876	9,014	99,077	29,504	8,281	8,281	9,031	الرصيد في 30 حزيران 2009	145,876
52,750	3,006	5,769	34,944	9,031	9,031	9,902	القيمة الدفترية في 30 حزيران 2009	52,750
55,169	3,907	3,194	38,166	9,902	9,902	-	القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2008	55,169

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2009)

8- الأصول غير الملموسة

31 كانون الاول 2008	30 حزيران 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
200,000	200,000	رخصة مزاولة اعمال الوساطة
(182,688)	(199,999)	الاطفاء المتراكم
17,312	1	الصافي

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

شركة الحكمة للخدمات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (30 حزيران 2009)

9- البنوك الدائنة

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

10- الحسابات الدائنة المتنوعة

31 كانون الأول 2008	30 حزيران 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
25,848	3,838	المصاريف المستحقة
10,473	3,068	ذمم الموظفين
2,010	1,759	امانات الضمان الاجتماعي
1,348	1,896	امانات اخرى
4,243	4,237	امانات ضريبة الدخل
105,402	44,453	مخصص ضريبة الدخل
149,324	59,251	المجموع

11- حقوق الملكية

رأس المال

تم زيادة رأس مال الشركة من 2,000,000 دينار / حصة مدفوع بالكامل الى 2,680,000 دينار / حصة مدفوعة بالكامل وكمالي :
 100,000 دينار اردني سددت نقدا
 580,000 دينار اردني رسملة جزء من الارباح المدورة .

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 المرحلية (30 حزيران 2009)

12- المصاريف الادارية والعمومية

30 حزيران 2008	30 حزيران 2009	
دينار أردني	دينار أردني	
27,505	28,712	الايجارات
-	590	الاعتاب المهنية
3,706	2,764	قرطاسية ومطبوعات
1,219	1,058	مصاريف سيارات
3,078	-	مصاريف تدريب
11,397	16,017	فوائد ومصاريف بنكية وكفالات وطوابع
7,931	5,559	بريد برق وهاتف
1,627	2,445	الضيافة
14,984	22,968	دعاية و اعلان و عمولات
8,341	11,932	رسوم و رخص و اشتراكات
1,966	822	مصاريف طبية
2,664	2,276	اخطاء تداول
2,500	4,165	مصاريف صيانة
1,128	495	عمولات تسوية مع مركز الايداع
7,018	1,683	منفرقة
-	1,786	مصاريف عضوية مايكروسوفت
-	8,500	مخالفات الهيئة
95,064	111,772	المجموع

13- 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 عمان المالي المعمول به . كما وتوجد ذمم مدينة ناتجة عن تعاملات شراء وبيع الأسهم المدرجة في السوق المالي تخص المدير المالي واقاربه وموظفي الشركة واقاربهم .

14- 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 الائتمان بالشكل الأساسي 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 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 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 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 المرحلية (30 حزيران 2009)

15- 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.

16- 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 2009 .