



عمان في : 2022/03/06

الرقم : 2022/03/41

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين،،،

الموضوع: البيانات المالية للفترة المنتهية بتاريخ 2021-12-31

تحية طيبة وبعد ،،

نرفق لكم البيانات المالية المدققة للفترة المنتهية بتاريخ 2021/12/31 والتقرير السنوي الخاص بشركة الحكمة للخدمات المالية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،

شركة الحكمة للخدمات المالية

المدير التنفيذي

سائد يعقوب

*نسخة بورصة عمان



تقرير هيئة مديري شركة الحكمة للخدمات المالية لعام 2021 .

السادة /هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،
تحية طيبة وبعد،،،،،
بالإشارة الى احكام المادة 71 من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة
2005 نرفق لكم طيه تقرير هيئة مديري شركة الحكمة للخدمات المالية السنوي لعام 2021 .
مقدمة

اظهرت النشرة الاحصائية الصادرة عن السادة/ بورصة عمان بأن حجم التداول عن العام
2021 بلغ (2) مليار دينار مقارنة مع العام السابق الذي بلغ حجم التداول فيه (1.09) مليار
دينار اي بارتفاع قدره 87.2% واما بالنسبة الى الرقم القياسي العام لأسعار الأسهم المرجح
بالأسهم الحرة لبورصة عمان فقد ارتفع ليصل إلى (2118.6) نقطة بنهاية العام 2021 مقارنة
مع (1657.2) نقطة بنهاية العام 2020، أي بارتفاع نسبته (27.8%) وتمثل هذه النسبة اعلى
مكاسب تحققتها البورصة منذ عام 2005.

هذا وارتفعت القيمة السوقية للأسهم المدرجة في بورصة عمان بنهاية العام 2021 الى (15.5)
مليار دينار أي بارتفاع نسبته (20.0%) مقارنة مع إغلاق العام الماضي 2020 مشكلة بذلك ما
نسبته (49.9%) من الناتج المحلي الإجمالي.

كما أن تحسن مؤشرات أداء البورصة لهذا العام جاء مدعوما بتحسين أداء مؤشرات الشركات
المدرجة من حيث تحقيق زيادة كبيرة في أرباحها وصلت الى 412.7% لنتائج النصف الأول
لهذا العام 2021 مقارنة مع نتائج النصف الاول للعام الماضي 2020 وزيادة نسبتها 285.4%
لنتائج أعمال الربع الثالث لهذا العام مقارنة مع العام الماضي، إضافة الى ظهور مؤشرات بداية
تعافي في الاقتصاد الوطني وتحسن مؤشرات أدائه ومن أهمها ارتفاع الصادرات بنسبة 16%
وتسجيل معدلات نمو إيجابية وصلت الى 3.2% للربع الثاني لهذا العام مقارنة مع معدل
نمو سلبي للعام الماضي وصل الى 1.6% وكذلك ارتفاع الاحتياطات من العملات الاجنبية
وحالات الأردنيين في الخارج، كما أن سوق رأس المال الوطني اصبح يتمتع ببينة تنظيمية
وتشريعية وفق أحدث المعايير الدولية من حيث الإفصاح والشفافية والخدمات المالية والانظمة
الالكترونية.

أما بالنسبة للاستثمارات غير الأردنية في بورصة عمان، فقد أظهرت الإحصائيات بأن قيمة الأسهم المشتراة من قبل المستثمرين غير الأردنيين خلال العام 2021 بلغت 220.2 مليون دينار مشكلة ما نسبته 10.9 % من حجم التداول الكلي، في حين بلغت قيمة الأسهم المباعة من قبلهم 281.1 مليون دينار، وبذلك يكون صافي الاستثمار غير الأردني ما قدره 60.9 مليون دينار بالسالب. بينما بلغت قيمة صافي الاستثمار غير الأردني 67.5 مليون دينار بالسالب لنفس الفترة من العام 2020. وعليه تصبح نسبة مساهمة غير الأردنيين في الشركات المدرجة في البورصة في نهاية شهر كانون الأول 2021 حوالي 48.1% من إجمالي القيمة السوقية، حيث شكلت مساهمة العرب 33.7%، في حين شكلت مساهمة غير العرب 14.4% من إجمالي القيمة السوقية للبورصة.

1- الوضع القانوني للشركة ووصف لأنشطتها الرئيسية:

1. شركة الحكمة للخدمات المالية شركة مسجلة لدى وزارة الصناعة والتجارة بسجل الشركات تحت رقم (9864) بتاريخ 2005/3/22 ورأسمال قدره (2280000) اثنان مليون ومائتان وثمانون ألف دينار علماً بأنه قد طرأ على رأسمال الشركة عدة تغييرات منذ التأسيس ولغاية تاريخه كان آخرها تخفيض رأسمال الشركة بمقدار 400000 دينار/نتيجة زيادته عن الحاجة. ويقع مقر الشركة في مجمع بنك الإسكان حيث تتواجد الإدارة العليا والإدارة المالية ودائرة الوساطة وباقي أقسام الشركة.

2. تماشياً مع ارتفاع حجم التداول العام فقد ارتفع حجم التداول لدينا عن العام 2021 ليصل الى 97.7 مليون دينار مقارنة مع 51.5 مليون دينار للعام 2020 أي بارتفاع يقدر بحوالي 89.7%، وقد بلغت حصة الشركة من التداولات خلال العام 2021، مع أن هناك العديد من الصفقات والتحويلات التي تمت عن طريق شركات وساطة معينة دون أن تحظى باقي الشركات بفرصتها في المنافسة لاجراء تلك التحويلات والصفقات .

3. حققت الشركة إيرادات من عمولات الوساطة قدرها 328386 دينار وبلغ إجمالي الدخل الشامل 364144 دينار ارباح.

وبلغت الأرباح التي تعبر عن التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية للمتاجرة 172672 دينار.

هذا ولم يستحق على الشركة ضريبة دخل عن العام 2021 بالأخذ بعين الاعتبار الخسائر المدورة من سنوات سابقة والمقبولة ضريبياً.

4. بلغ ترتيب الشركة خلال العام 2021 المركز 15 من حيث ترتيب احجام التداول لشركات الوساطة من أصل 58 شركة وساطة مرخصة كما بلغت حصتها السوقية 2.4 % مقارنة مع 2.37 % في العام الماضي من حجم التداول العام مع الذكر بأن هناك العديد من الشركات التابعة للبنوك واخرى ذوات رؤوس اموال كبيرة مقارنة معها ، وترى الشركة بكفاية المخصص المقتطع لتغطية كافة ذمم النقدي والهامش المشكوك في تحصيلها .

2-الوضع التنافسي للشركة :

بلغ حجم تداول الشركة خلال عام 2021 (97.7) مليون دينار من حجم البورصة الإجمالي وعليه ندرج فيما يلي حجم تداول الشركة ونسبتها من الحجم الكلي .

السنة	حجم تداول الشركة	حجم تداول البورصة	نسبة تداول الشركة من الحجم الكلي
2017	60.9 مليون دينار	5800 مليون	1 %
2018	40.5 مليون دينار	4700 مليون	0.9 %
2019	43.5 مليون دينار	3200 مليون	1.3 %
2020	51.5 مليون دينار	2180 مليون	2.37 %
2021	97.7 مليون دينار	4062 مليون	2.4 %

ومن الجدير بالذكر تعمل الشركة ضمن راسمال متواضع مقارنة مع المنافسين لذلك فإن المحافظة على العملاء الملتئين مادياً وكذلك البحث عن عملاء جدد يمتازون بالملاءة المالية العالية هو مطلب استراتيجي للشركة .

3-تطور رأسمال الشركة وحقوق الملكية

اما بالنسبة لتطور رأس المال بالشركة وحقوق الملكية فيبينه الجدول التالي:

السنة	رأس المال	حقوق المساهمين	نسبة الحقوق إلى رأس المال
2017	2280000	2700189	%118.42
2018	2280000	2378647	%104.32
2019	2280000	2356796	% 103.36
2020	2280000	2307741	%101.21
2021	2280000	2671885	%117.18

4- السلسلة الزمنية للأرباح والخسائر المحققة وصافي حقوق الملكية للسنوات الخمس الأخيرة

السنة	الأرباح	حقوق المساهمين	الأرباح الموزعة
2017	11803	2700189	—
2018	(321542)	2378647	—
2019	(21851)	2356796	—
2020	(49055)	2307741	—
2021	364144	2671885	مقترح توزيع 6.5%

5- ان مساهمي الشركة وحصة كل منهم ندرجه بالجدول التالي :

الرقم	اسم المساهم	الجنسية	الحصة(دينار)
1	احمد عبدالله الطعيمه الحيارى	اردني	7296
2	احمد محمد احمد مشعل	اردني	7296
3	اسماعيل سعيد زين الزغلول	اردني	8576
4	اشرف سعيد محمد تايه	اردني	28112

3648	اردني	بسام سعيد محمد فرماوي	5
17152	اردني	جمال محمد احمد موسى	6
18240	اردني	جمال محمد حجازي صلاح	7
30016	اردني	جميل يعقوب محمد تايه	8
8576	اردني	جهد عبدالرحيم مصطفى الخطيب	9
26800	اردني	حاتم حافظ رشيد الحلواني التميمي	10
14592	اردني	حسين فرحان جابر الدليمي	11
8576	اردني	حمد عفنان رزق الكساسبه	12
12864	اردني	خالد يعقوب محمد تايه	13
25728	اردني	خليل ايوب سعيد خليل	14
25728	اردني	رياض يعقوب محمد تايه	15
8576	اردني	زيد تحسين حميد شردم	16
8576	اردني	سعيد محمد حسين تايه	17
30000	اردني	سهيل بدوان ابراهيم قطامي	18
3648	اردني	شركة السبيل للاستثمارات المالية	19
53600	اردني	شعبان علي احمد نيروخ	20
8576	اردني	صالح محمد عبدالباقي الرفاعي	21
12864	اردني	صالح يعقوب محمد حسين	22
444933	اردني	طالب حسن شحاده الصريع	23
10944	اردني	عبدالحميد راجب عبدالحميد عبدالعزيز	24
8576	اردني	عدنان حسن عيسى الهندي	25
12864	اردني	عزام رفعت صالح يعيش	26
6432	اردني	عماد الدين محمد حجازي سعد صلاح	27
4288	اردني	فاروق يزيد عدنان المغتي	28
100	اردني	لينا محمد فاروق عبد الحميد المفتي	29
620323	اردنية		30

7296	AL HEKMA financial services	الحكمة للخدمات المالية البساطامي	31
21440	اردني	محمد محمود احمد صقر	32
7296	اردني	محمود علي اسماعيل اللحام	33
25728	اردني	ناصر يعقوب محمد تايه	34
8440	اردني	وليد محمد حسين مكاحله	35
53600	اردني	يزن عدنان مصطفى المفتي	36
665700	اردني	يزيد عدنان مصطفى المفتي	37
13000	اردني	يوسف محمد حسين مكاحله	38
2280000		المجموع	

6- هيئة مديري الشركة والمفوضين بالتوقيع عن الشركة :

تم انتخاب هيئة مديرين للشركة في اجتماع الهيئة العامة العادي الذي تم عقده بتاريخ 2019/07/02 .

تتألف هيئة مديري الشركة من السادة التالية اسماؤهم :

1. شركة السبيل للاستثمارات المالية ويمثلها زيد يزيد عدنان المفتي - رئيس هيئة مديرين.
2. شركة السبيل للاستثمارات المالية ويمثلها مازن عبد القادر خليل عليان- نائب رئيس هيئة مديرين.
3. شركة السبيل للاستثمارات المالية ويمثلها فاروق يزيد عدنان المفتي- عضو .
4. احمد صالح يعقوب حسين - عضو .

علما بأن المفوضين بالتوقيع عن الشركة هم :

- السيد سائد يعقوب محمد تايه .
- السيد احمد صالح يعقوب حسين .
- فاروق يزيد عدنان المفتي .

7- لقد بلغ عدد موظفي الشركة خلال عام 2021 ستة موظفين كما هو مدرج بالجدول التالي:

الرقم	الإسم	الوظيفة	المؤهل العلمي
1	سائد يعقوب محمد تايه	المدير التنفيذي	بكالوريوس محاسبة
2	محمد راجح عبدالرحيم الخطيب	وسيط / ضابط امتثال	بكالوريوس محاسبة
3	أحمد صالح يعقوب حسين	وسيط	بكالوريوس إدارة أعمال
4	إبراهيم سليمان حسن الرفاعي	وسيط	بكالوريوس محاسبة
5	ميسون فتحي خيرى ابيد	محاسب / قائم بأعمال المدير المالي	بكالوريوس محاسبة
6	باسم أحمد سعيد دار حمدان	سائق	توجيهي

تحليل الوضع المالي للشركة :

استطاعت الشركة ادارة الامور بالشكل الذي مكنها من المحافظة على حصتها السوقية من التداول العام بل وارتفاعها وادى اتباع سياسة متحفظة متوازنة في منح التمويلات للعملاء الى نتائج أفضل وذلك عن طريق دراسة وضع العمل ونشاطه في السوق ومن حيث نوعية الأسهم المملوكة أو المراد شراؤها ونسبة سيولتها ومعدل دورانها وقيمتها الدفترية وغيرها من المعايير التي تعتبر اساس لاتخاذ القرار مما كان له الاثر الايجابي في المحافظة على اموال الشركة وعدم الحاجة الى رصد مخصصات جديدة لمواجهة الذمم المشكوك في تحصيلها .

بتاريخ 2022/02/27 عقدت الهيئة العامة غير العادية للشركة اجتماعها وتقرر الموافقة على اطفاء الخسائر المتراكمة كما بتاريخ 2020/12/31 والبالغة 213447 دينار وذلك كما يلي:

المبلغ/ دينار	من الاحتياطي الاختياري
38,094	
175,353	من الاحتياطي الاجباري

وقد تم استكمال الإجراءات لدى مراقبة الشركات.

وفيما يلي أبرز النسب المالية

1. العائد على حقوق المساهمين 13.62 %.

2. العائد على الاستثمار 9.54 %.

بلغت القيمة الدفترية للسهم كما بنهاية 2021 / 1.17 دينار مع العلم أن رسوم ترخيص بورصة عمان البالغة 200000 دينار مطفاة بالكامل، كما بلغت الأرباح 364144 دينار منها 172672 دينار تعبر عن التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية متاحة للمتاجرة -أي أرباح غير متحققة- .

اتعاب التدقيق :

بلغت اتعاب تدقيق حسابات الشركة لعام 2021 مبلغ (1,450) دينار شاملة ضريبة المبيعات والخدمات ولم يتقاضى السادة/المكتب العلمي للتدقيق والمحاسبة والاستشارات اية اتعاب عن اية خدمات أخرى عن العام 2021 باستثناء مبلغ 300 دينار تم صرفها في العام 2022 وذلك بدل الجهد الإضافي المبذول لإصدار تقرير عن مدى التزام الشركة بتعليمات غسل الأموال وتمويل الإرهاب .

وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة :

تتعرض الشركة للمخاطر العامة التي تواجه شركات الوساطة المالية العاملة في بورصة عمان ولا توجد مخاطر خاصة بالشركة تؤثر في استمرارها.



الخطة المستقبلية :

1. عمل برامج تسويقية هادفة تقوم على أساس متين من المعرفة .
2. الاستمرار في تحديث قاعدة البيانات التي تزود عملاء الشركة بالمعلومات الخاصة بالشركات المساهمة العامة و اللازمة لإدارة استثماراتهم باستخدام وسائل الاتصال المتاحة كالبريد الإلكتروني وموقع الشركة على الشبكة العنكبوتية .
3. الاستمرار في السياسة المتحفظة في منح التسهيلات لغايات الاتجار بالأسهم بما يتلائم مع قوانين وتعليمات السادة هيئة الأوراق المالية حيث تم تخفيض الذمم المدينة عملاء نقدي الى ما دون 50% من صافي حقوق الملكية وكذلك تم الاحتفاظ بحساب منفصل لدى البنك يغطي مجموع ذمم العملاء الدائنة نقدي وهامش .
4. الاستمرار في تطوير موقع الشركة الإلكتروني بما يحقق الأهداف المرجوه منه.
5. المساهمة في خدمة المجتمع المحلي من خلال اعداد برامج تعليمية تهدف الى تعزيز فهم حركة الإستثمار في الاسواق المالية .
6. الاتصال مع عدد من الشركات المساهمة العامة التي تعنى بالاستثمار في سوق عمان المالي كشركات التأمين والبنوك التي ليست لها شركات وساطة مالية في محاولة لاستقطابها .
7. الحاق بعض موظفي الشركة بدورات تدريبية لتطوير الأداء وزيادة المعرفة.
8. تحويل ما أمكن من الحسابات النقدية (الوساطة) الى حسابات من نوع هامش وذلك بعد قرار هيئة الأوراق المالية في مطلع 2014 السماح لكافة الأوراق المالية المدرجة في السوق الأول والثاني بأن تكون مهمشة (تمويل على الهامش).
9. بناء قاعدة بيانات متكاملة عن الشركات المدرجة في الأسواق الإقليمية العربية.
10. تقديم خدمة بيع وشراء الأسهم في الأسواق العربية المجاورة بعد اقرار التعليمات الخاصة بذلك من قبل هيئة الأوراق المالية .
11. محاولة الحصول على رخص بأعمال اضافية وبما ينسجم مع تعليمات ترخيص الخدمات المالية .



12. تم نقل موقع الشركة بنهاية العام 2019 في مجمع بنك الاسكان الى الطابق الثاني بدلا من الطابق الرابع الى موقع مميز وحيوي واكثر ملائمة من الموقع السابق.

13. مع بداية شهر 11 من العام 2019 وقعت الشركة اتفاقية لشراء برنامج التداول الالكتروني مع السادة/ شركة مناف للبرمجيات ، كما قامت بشراء الاجهزة والسيرفرات المطلوبة وأنظمة الحماية وغيرها للحصول على موافقة السادة / بورصة عمان لإطلاق هذه الخدمة للعملاء- وتم فعليا اطلاق هذه الخدمة (التداول الالكتروني) في بدايات العام 2020.

مكافحة غسل الأموال :

تتبع الشركة تعليمات مكافحة غسل الأموال الخاصة بها والمرفق صورة عنها والصادرة بموجب تعليمات السادة هيئة الأوراق المالية (نسخة معدلة حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية) . كما ونرفق لكم تقرير مدقق الحسابات بخصوص مدى التزام الشركة بإتباع تعليمات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب .



اقرار

نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات والبيانات الواردة في التقرير السنوي للسنة المنتهية في
2021/12/31 .

رئيس هيئة المديرين
زيد بيزيد المفتي

المدير التنفيذي
سائد يعقوب تايه

قائم بأعمال المدير المالي
ميسون فتحي ابدير

وتفضلوا بقبول الاحترام ،،،



السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين ،،،

نرفق لكم إقرار شركة الحكمة للخدمات المالية بما يلي :

أقرار

1. نقر بعدم وجود أي أمور قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .
2. نقر بمسؤوليتنا عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة.

رئيس هيئة المديرين

زيد يزد المفتي

المدير التنفيذي

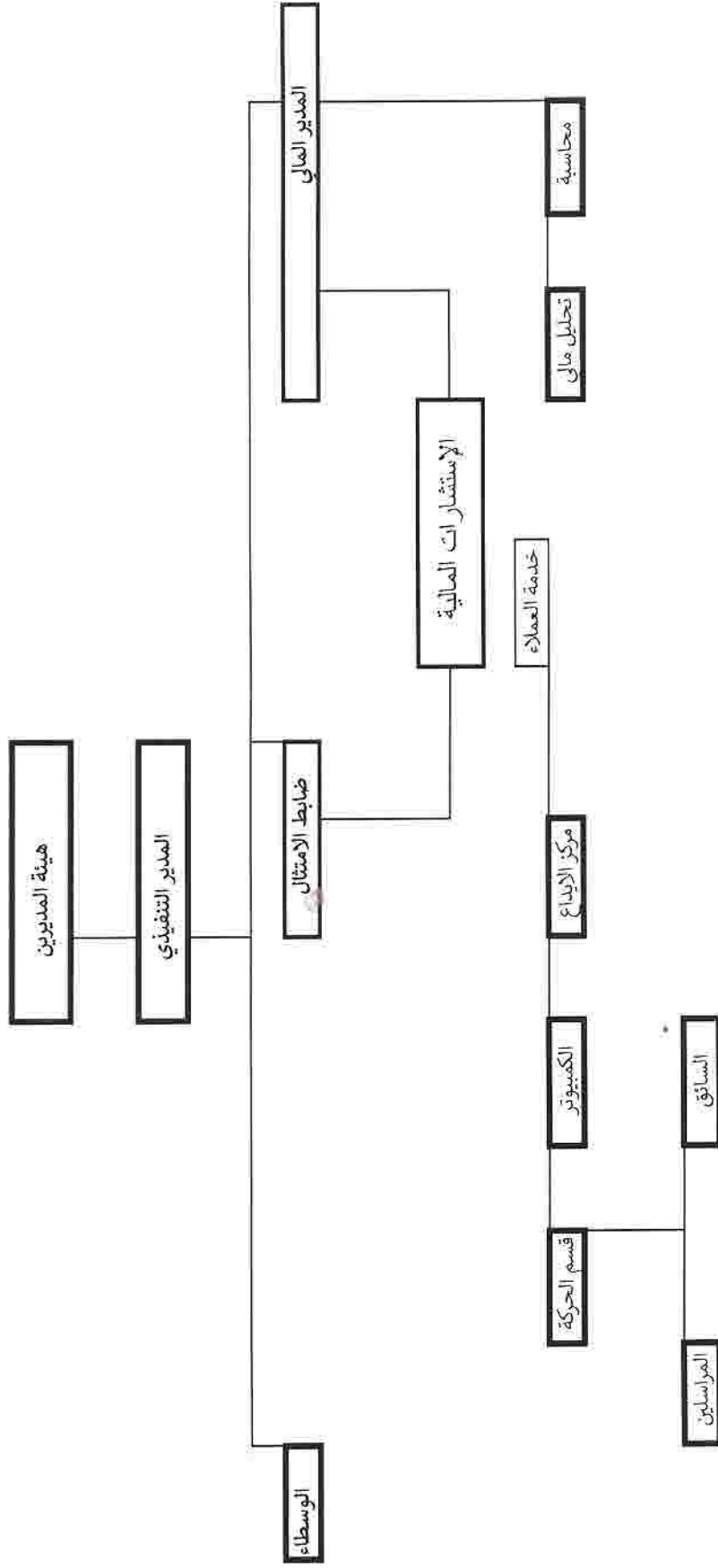
سائد يعقوب تايه

قائم بأعمال المدير المالي

ميسون فتحي ابدير

وتفضلوا بقبول الاحترام ،،،

الهيكل التنظيمي للشركة:



شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية الختامية وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المالية

المنتهية في 31 كانون أول 2021



شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الصفحة	الفهرس
4 - 3	تقرير مدقق الحسابات المستقل
5	قائمة المركز المالي كما هي في 31 كانون أول 2021
6	قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2021
7	قائمة التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2021
8	قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2021
11 - 9	اهم السياسات المحاسبية المتبعة
21 - 12	إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2021

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 153/2022/50267

تقرير مدقق الحسابات المستقل

السادة الشركاء

في شركة / الحكمة للخدمات المالية المحترمين

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية للسادة شركة الحكمة للخدمات المالية " ذات مسؤولية محدودة " ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما هي في 31 كانون الأول 2021، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الشركاء وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا ، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2021، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق . إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة " مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية " في هذا التقرير . في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لإبداء رأينا . نحن مستقلين عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية وإننا قد أوفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات .

مسؤولية الإدارة والأشخاص المسؤولين عن الحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، و عن الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لتمكّنها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ.

كما وتشمل مسؤولية الإدارة عند إعداد البيانات المالية تقييم قدرة الشركة على الاستمرارية ، والإفصاح حسب مقتضى الحال عن المسائل المتعلقة باستمرارية الشركة واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي ما لم تنوي الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها، أو لا يوجد لديها بديلاً منطقياً عن ذلك.

إن الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة هم مسؤولين عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

تابع تقرير مدقق الحسابات المستقل
لليانات المالية لشركة الحكمة للخدمات المالية لعام 2021

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

غالبًا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير التدقيق والذي يتضمن رأيًا حولها.

إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه ليس ضمانًا بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقًا للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائمًا أي خطأ جوهري، إن وجد.

يمكن أن تنشأ الأخطاء من الإحتيال أو عن طريق الخطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كانت بشكل فردي أو في مجموعها قد تؤثر بشكل معقول على قرارات مستخدمي البيانات المالية الاقتصادية.

جزء من عملية التدقيق وفقًا لمعايير التدقيق الدولية، تقوم بممارسة الحكم المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني في جميع نواحي التدقيق بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن إحتيال أو عن خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق التي تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة لتوفر أساسًا لرأيًا. إن خطر عدم اكتشاف أية أخطاء جوهريّة ناتجة عن إحتيال أعلى من الناتج عن الخطأ، كما أن الإحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريفات أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل لإستنتاج عن مدى ملائمة إستخدام الإدارة لأساس الإستمرارية المحاسبي، وإستنادًا إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهري ذا صلة بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكوكًا كبيرة حول قدرة الشركة على الإستمرار كمنشأة مستمرة. فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهري، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافيًا، فإننا سوف نقوم بتعديل رأيًا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا. ومع ذلك، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للبيانات المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل.
- لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بنطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة (بالإضافة إلى أمور أخرى)، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تحديدها خلال تدقيقنا.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة ببيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية متفقة معها من كافة النواحي الجوهرية ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

2022/02/13

المكتب العلمي للتدقيق
والمحاسبة والاستشارات
جمال محمد فلاح
إجازة رقم " 285 "

المكتب العلمي
للتدقيق والمحاسبة والاستشارات
محاسبون قانونيون

(21 / 4)



جمعية المحاسبين القانونيين الأردنيين

تصادق على صحة توقيع عضو الجمعية

جمال محمد فلاح مسعود

وانه مزاول لمهنة تدقيق الحسابات بتاريخ توقيعه ورقم احازته

٢٨٥

ودون اية مسؤولية علينا عن محتويات هذه الوثيقة التي تخص

الحكمة للخدمات المالية



حسام رحال

رئيس مجلس الإدارة

التاريخ: ٢٠٢٢/٠٣/٠٢

1020.01057735300986400100476160010275842021-0-1002



شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

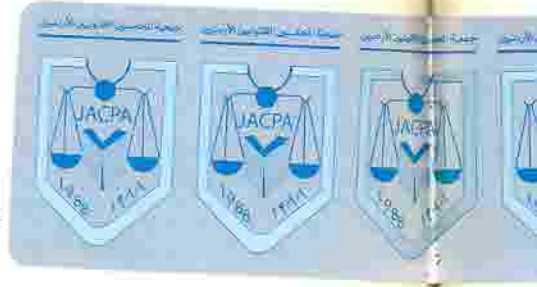
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما هي في 31 كانون أول 2021

2020 دينار	2021 دينار	إيضاح	الموجودات
			<u>الموجودات المتداولة</u>
53,467	28,222	2	نقد لدى البنوك / حسابات جارية
321,605	983,469	2	النقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء الدائنة
1,508,030	1,728,396	3	صافي قيمة الذمم المدينة
710,725	714,325	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل / محلية
114,000	168,900	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل/ خارجية
1,949	13,283		ثمة مركز الايداع
144,994	147,976	6	موجودات متداولة أخرى
<u>2,854,770</u>	<u>3,784,571</u>		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
13,399	13,766	7	الأصول غير الملموسة
21,133	17,012	8	الممتلكات والمعدات بالصافي
1	1		نفقات على تصميم موقع الكتروني بالصافي
<u>34,533</u>	<u>30,779</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>2,889,303</u>	<u>3,815,350</u>		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الشركاء</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
333,308	485,248	9	البنوك الدائنة
241,086	640,822	10	الذمم الدائنة
7,168	17,395	11	مطلوبات متداولة أخرى
<u>581,562</u>	<u>1,143,465</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>حقوق الشركاء</u>
2,280,000	2,280,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
203,094	239,508		الاحتياطي الإجمالي
38,094	38,094		الاحتياطي الاختياري
(213,447)	114,283		الأرباح (الخسائر) المتدورة
<u>2,307,741</u>	<u>2,671,885</u>	12	صافي حقوق الشركاء
<u>2,889,303</u>	<u>3,815,350</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (21) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(21 / 5)



شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2021

<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>إيضاح</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		
			<u>الإيرادات</u>
164,441	328,386		إيرادات عمولات الوساطة
(48,165)	172,672		التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية (غير متحقق)
27,785	29,751		أرباح المتاجرة بالأوراق المالية
11,995	36,199		أرباح شركات موزعة
12,335	9,147		فوائد بنكية دائنة و إيرادات اخرى
40,830	27,684		إيرادات فوائد مقبوضة
<u>209,221</u>	<u>603,839</u>		إجمالي الإيرادات التشغيلية
			<u>نظرح المصاريف</u>
(96,630)	(107,463)	13	منافع الموظفين
(83,641)	(98,548)	14	مصاريف إدارية وعمومية
(71,925)	(26,330)		فوائد مدينة مدفوعة
(6,080)	(7,354)		استهلاك الممتلكات والمعدات والاطفاءات
<u>(258,276)</u>	<u>(239,695)</u>		مجموع المصاريف
<u>(49,055)</u>	<u>364,144</u>		ربح (خسارة) السنة قبل ضريبة الدخل
-	-	15	ضريبة الدخل
-	-		مساهمة وطنية
<u>(49,055)</u>	<u>364,144</u>		ربح (خسارة) السنة بعد الضريبة
-	-		يضاف الدخل الشامل الاخر
<u>(49,055)</u>	<u>364,144</u>		الدخل الشامل الاخر
			مجموع الدخل الشامل

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (21) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان



المكتب العلمي

للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

شركة الحكمة للخدمات المالية
 "ذات المسؤولية المحدودة"
 عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2021

رأس المال	احتياطي إجباري	احتياطي- الاختياري	الإرباح (الخسائر)- المدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2,280,000	203,094	38,094	(164,392)	2,356,796
-	-	-	(49,055)	(49,055)
2,280,000	203,094	38,094	(213,447)	2,307,741
-	-	-	364,144	364,144
-	36,414	-	(36,414)	-
2,280,000	239,508	38,094	114,283	2,671,885

الرصيد في 31 كانون أول 2019

خسارة السنة

الرصيد في 31 كانون أول 2020

ربح السنة

الاختياري الإجباري

الرصيد في 31 كانون أول 2021

* تكتمل الأرباح المدورة في نهاية العام ما قيمته (172,672) دينار كإرباح غير مَحَقَقَة من استثمار أنت مالية من خلال بيان الدخل .

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (21) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(21 / 7)

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون أول 2021

2020	2021	
دينار	دينار	
		<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
22,870	390,474	ربح السنة قبل القوائد والضرائب
6,080	7,354	استهلاك الممتلكات والمعدات و الاطفاءات
48,165	(172,672)	التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية
<u>77,115</u>	<u>225,156</u>	الربح التشغيلي قبل التغير في بنود رأس المال العامل
		<u>التغير في بنود رأس المال العامل</u>
(62,855)	(220,366)	الذمم المدينة
703,515	114,172	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(47,458)	(11,334)	ذمم مشتريات ومبيعات التسوية
251	(2,982)	موجودات متداولة أخرى
51,192	399,736	الذمم الدائنة
(5,254)	10,227	مطلوبات متداولة أخرى
<u>716,506</u>	<u>514,609</u>	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(4,261)	(3,600)	شراء ممتلكات ومعدات وأصول غير ملموسة
<u>(4,261)</u>	<u>(3,600)</u>	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(590,883)	151,940	البنوك الدائنة
(71,925)	(26,330)	مصاريف تمويل مدفوعة
<u>(662,808)</u>	<u>125,610</u>	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
49,437	636,619	التغير في رصيد النقد
325,635	375,072	النقد بداية المدة
<u>375,072</u>	<u>1,011,691</u>	النقد نهاية المدة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (21) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(21 / 8)

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

أساس اعداد القوائم المالية:-

- تم اعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة والتي تظهر بالقيمة العادلة .
- تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .
- ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية (الوظيفية) للشركة وتقرب المبالغ لأقرب دينار .

التغيرات في السياسات المحاسبية :-

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة السابقة .

استخدام التقديرات :-

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والافصاح عن الالتزامات المحتملة .
ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر ايضا على الايرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ واوقات التدفقات النقدية المستقبلية واوقات 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 .

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 .

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

الممتلكات والمعدات :-

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية مطروحاً منها الاستهلاكات المتراكمة وأي خسائر ناتجة عن التذني في القيمة . تشمل التكلفة على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالافتناء أو الانشاء أو الإنتاج وتقيّد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من أجل تخفيض تكلفة ممتلكات ومعدات على مدار اعمارها الانتاجية في قائمة الدخل باستثناء الممتلكات قيد الانشاء ويتم الاستهلاك بنسب مئوية تتراوح بين 10% - 25% .

يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فإذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة مسبقاً ، فإنه يتم تسجيل التغير في التقدير في قائمة الدخل باعتباره تغير في التقديرات .

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا تكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه او من التخلص منها .

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 .

تحقق الإيرادات :-

تقوم الشركة بالاعتراف بالإيراد حسب معيار الإبلاغ المالي الدولي رقم (15) بالقيمة العادلة للمقابل المستلم عند اصدار الفاتورة .

يتم اثبات إيرادات الفوائد على اساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات .

عقود الايجار :

بالنسبة للمستأجر :

قامت الشركة بتطبيق الاعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الايجارات قصيرة الاجل على بعض عقود الايجارات قصيرة الاجل اي العقود التي تبلغ مدتها 12 شهر أو أقل من تاريخ بدء عقد الايجار ولا تتضمن خيار شراء الاصل كما تقوم الشركة ايضا بتطبيق الاعفاء المتعلق بعقود الايجار للموجودات منخفضة القيمة على بعض عقود الايجار للموجودات التي تعتبر منخفضة القيمة اي أقل من 5,000 دولار اي ما يعادل 3,500 دينار سنوياً ، يتم الاعتراف بدفعات الايجار لعقود الايجار قصيرة الاجل وعقود ايجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروفات على اساس القسط الثابت على مدة الايجار .

ان الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (21) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(21/ 10)

mgj

المكتب العلمي

للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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 .

تحويل العملات الأجنبية :-

تم تحويل العمليات بالعملات الأجنبية الى الدينار الاردني حسب اسعار الصرف السائدة بتاريخ العملية ، كما تحول الموجودات والمطلوبات المثبتة بالعملات الأجنبية الى الدينار الاردني حسب اسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي ، وتدرج كافة الفروقات الناتجة من تحويل العملات الأجنبية ضمن نتائج السنة في قائمة الدخل الشامل .

الاعتراف بالاراد :-

يتم اثبات إيرادات الوساطة وفق الاستحقاق .
يتم تحقق إيرادات الفوائد على أساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات .
يتم تحقق توزيعات ارباح الاستثمارات عند اقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها .
يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

القيمة العادلة :-

تمثل اسعار الاغلاق في اسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية . في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة او من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها . في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم اظهارها بالتكلفة بعد تنزيل اي تدني في قيمتها . ان اسعار الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للموجودات المالية التي لها اسعار سوقية .

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية :-

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

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (21) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(21/ 11)

المكتب العلمي



للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2021

إيضاح عام :

تم تسجيل شركة الحكمة للخدمات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة لدى عطفة مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 2005/03/22 تحت الرقم " 9864 " وبرأس مال أصبح في عام 2013 ما قيمته " 2,280,000 " دينار / حصة وقد حصلت الشركة بتاريخ 29 حزيران 2005 على حق الشروع بالعمل في سوق عمان المالي .

أهم غايات الشركة :

من غايات الشركة تقديم خدمات الاستشارات المالية والقيام بأعمال بيع وشراء الاوراق المالية لصالح العملاء ولمحظة الشركة ، والتمويل على الهامش وتشترى وتتملك وتبيع وتؤجر وتستأجر وترهن الاموال المنقولة لتنفيذ غاياتها ، واقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك .

المفوضين بالتوقيع :

يكون المفوضين بالتوقيع عن الشركة في كافة الامور المالية والبنكية والادارية والقانونية والقضائية وتوكيل المحامين واية امور اخرى اي توقيعين مجتمعين من السادة التالية اسماؤهم ويحق لاي اثنين منهم مجتمعين تفويض الغير بما فوضو به بعضه او كله السيد سائد يعقوب محمد تايه والسيد احمد صالح يعقوب حسين والسيد فاروق يزيد عدنان المفتي

ستقوم هيئة المديرين للدعوة الى اجتماع هيئة عامة غير عادي وذلك لاطفاء الخسائر المدورة من عام 2020 والبالغة "213,447" دينار لتصبح قيمة الخسائر المدورة بتاريخ 2020/12/31 (صفر) وذلك كما يلي:

المبلغ / دينار	البيان
38,094	من قيمة الاحتياطي الاختياري
175,353	من قيمة الاحتياطي الاجباري والبالغ رصيده "203,094" دينار بتاريخ 2020/12/31
213,447	المجموع

علما بان الاجراءات القانونية لم تكتمل حتى تاريخ التقرير.

شركة الحكمة للخدمات المالية
"ذات المسؤولية المحدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2021

2- النقد لدى البنوك:

البيان	2021	2020
دينار	دينار	دينار
نقد لدى البنوك / حسابات جارية	28,222	53,467
النقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء الدائنة / تغطي 153 % من ذمم العملاء الدائنة لعام 2021 وكانت النسبة 133 % لعام 2020	983,469	321,605
المجموع	<u>1,011,691</u>	<u>375,072</u>

3- صافي قيمة الذمم المدينة:

البيان	2021	2020
دينار	دينار	دينار
ذمم عملاء الوساطة	828,051	775,449
ذمم التمويل على الهامش	1,396,480	1,204,954
ذمم الشركاء / وساطة	89,671	113,487
ذمم الشركاء / أخرى	13,129	13,075
مجموع الذمم المدينة	<u>2,327,331</u>	<u>2,106,965</u>
يطرح مخصص تدني الذمم المدينة / عملاء وساطة	(598,935)	(598,935)
صافي قيمة الذمم المدينة	<u>1,728,396</u>	<u>1,508,030</u>

- ذمم الشركاء :-

حسب تعليمات معايير الملاءة المالية لشركات الوساطة العاملة في السوق الصادرة استناداً لقرار لجنة الإدارة رقم (2/95) بتاريخ 4 كانون الأول 1995 ، يجب ان لا يتجاوز مجموع مسحوبات الشركاء المدينة ما نسبته (20%) من رأس المال المدفوع للشركة ، وبالتالي فإن رصيد ذمم الشركاء لعام 2021 مبلغ " 102,800 " دينار اي ما نسبته 4.51 % وكان رصيد ذمم الشركاء لعام 2020 مبلغ "126,562" دينار اي ما نسبته 5.55 % من رأس مال الشركة المدفوع.

شركة الحكمة للخدمات المالية
" ذات المسؤولية المحدودة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2021

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

البيان	2021	2020
	دينار	دينار
* موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	596,553	746,890
تعديلات القيمة العادلة	117,772	(36,165)
القيمة السوقية للموجودات المالية	<u>714,325</u>	<u>710,725</u>

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

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

البيان	2021	2020
	دينار	دينار
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	114,000	126,000
تعديلات القيمة العادلة	54,900	(12,000)
القيمة السوقية للموجودات المالية	<u>168,900</u>	<u>114,000</u>

شركة الحكمة للخدمات المالية
"ذات المسؤولية المحدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2021

6- موجودات متداولة أخرى :-

2020	2021	البيان
دينار	دينار	
65,000	62,000	صندوق ضمان التسوية
50,000	51,000	تأمينات كفالات بنكية
13,661	13,321	مصاريف مدفوعة مقدماً
7,945	13,667	ذمم موظفين بالصفافي
5,688	5,688	ذمم مدينة أخرى
2,700	2,300	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
144,994	147,976	المجموع

7- الأصول غير الملموسة :-

2021	البيان
دينار	التكلفة
38,639	الرصيد في 2020/12/31
3,600	الإضافات
42,239	الرصيد في 2021/12/31
	الإطفاء المتراكم
25,240	الرصيد في 2020/12/31
3,233	الإضافات
28,473	الرصيد في 2021/12/31
13,766	صافي القيمة الدفترية في 2021/12/31
13,399	صافي القيمة الدفترية في 2020/12/31

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2021

8- صافي قيمة الموجودات والمعدات:-

المجموع	سيارات	أجهزة مكتبية وكسبوتر	دكورات ولحسينات	الأثاث والمفروشات	الكلية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
216,814	12,019	100,141	85,520	19,134	الرصيد في 2020/12/31
-	-	-	-	-	إضافات عام 2021
216,814	12,019	100,141	85,520	19,134	الرصيد في 2021/12/31
195,681	12,018	97,325	68,661	17,677	مخصص الاستهلاك المتراكم
4,121	-	1,832	2,107	182	الرصيد في 2020/12/31
199,802	12,018	99,157	70,768	17,859	إضافات عام 2021
					الرصيد في 2021/12/31
17,012	1	984	14,752	1,275	صافي القيمة الدفترية في 2021/12/31
21,133	1	2,816	16,859	1,457	صافي القيمة الدفترية في 2020/12/31

تتبع الشركة في استهلاك الموجودات 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 الختامية لعام 2021

9- البنوك الدائنة :-

حصلت الشركة على تسهيلات من البنك التجاري الأردني بقيمة " 1,250,000 " دينار بفائدة سنوية (8.75%) وبدون عمولة . و ذلك بضمان رهن اسهم بقيمة اجمالية "500,000" دينار و كفالة شخصيه لبعض الشركاء .

10- الذمم الدائنة :-

البيان	2021	2020
دينار	دينار	دينار
ذمم عملاء الوساطة	635,822	233,954
ذمم التمويل على الهامش	5,000	7,132
المجموع	640,822	241,086

11- المطلوبات المتداولة الأخرى :-

البيان	2021	2020
دينار	دينار	دينار
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	12,504	4,936
أمانات أخرى	1,373	1,357
الذمم الأخرى	3,518	875
المجموع	17,395	7,168

شركة الحكمة للخدمات المالية
" ذات المسؤولية المحدودة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2021

12- حقوق الشركاء :-

- رأس المال :-

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

- احتياطي إحصاري :-

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

- احتياطي اختياري :-

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

13- منافع الموظفين :-

البيان	2021 دينار	2020 دينار
الرواتب والأجور وملحقاتها	86,110	76,510
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	10,424	9,050
مصاريف طبية	9,249	9,390
بدل تنقلات	1,680	1,680
المجموع	107,463	96,630

شركة الحكمة للخدمات المالية
" ذات المسؤولية المحدودة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2021

14- المصاريف الإدارية والعمومية :-

<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
20,194	21,058	الإيجارات
19,200	24,100	مكافآت هيئة مديرين
8,597	9,239	رسوم ورخص واشتراكات
8,265	8,789	مصاريف بنكية وكفالات ودفاتير شبكات
-	6,554	مصاريف تسويق وتنشيط المبيعات
4,783	5,472	هاتف ومياه وكهرباء
3,629	5,272	مصاريف صيانة
4,250	4,250	الأتعاب المهنية
3,709	3,516	ضيافة ونظافة
2,925	2,362	مصاريف السيارات
2,077	1,825	القرطاسية والمطبوعات
646	1,805	أخطاء تداول
1,320	1,644	اجور ومواصلات
3,257	1,500	متفرقة
789	1,162	عمولات تسوية مع مركز الايداع
83,641	98,548	المجموع

15- ضريبة الدخل :-

<u>2020</u>	<u>2021</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
(49,055)	364,144	الدخل المعلن
48,165	(172,672)	يطرح أرباح غير متحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة
(11,995)	(36,199)	يطرح أرباح شركات موزعة
2,999	9,050	يضاف ارباح شركات موزعة ما نسبته 25 %
(9,886)	164,323	الدخل الخاضع المعدل
-	(197,835)	يطرح خسائر مقبولة ضريبيا بقرار قطعي من سنوات سابقة
<u>لا شيء</u>	<u>لا شيء</u>	الدخل الخاضع للضريبة

(21 / 19)

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2021

16- التزامات محتملة:-

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة التالية :

- كفالات بنكية صادرة لصالح لهينة الاوراق المالية و قيمتها 400,000 دينار و تأميناتها النقدية 40,000 دينار .
- كفالات بنكية صادرة لصالح مركز ايداع الاوراق المالية الاوراق المالية و قيمتها 110,000 دينار و تأميناتها النقدية 11,000 دينار .

17- 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 .

القصة العادلة:-

ان القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث ان معظم الادوات المالية اما قصيرة الاجل بطبيعتها او يتم اعادتها تسعيرها باستمرار .

مخاطر الائتمان:-

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة او عجز الطرف الآخر للاداء 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 الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات .

مخاطر السيولة:-

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

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية الختامية لعام 2021

مخاطر أسعار الفائدة :-

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للادوات المالية وحيث أن معظم الادوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة ، فإن حساسية ارباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري .

مخاطر أسعار العملات الأجنبية :-

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الادوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية حيث أن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي وحيث أن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي فإن الارصدة في الدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الأجنبية وإن حساسية ارباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري .

إدارة رأس المال :-

تقوم إدارة 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 .

كفاية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :-

تحتفظ الشركة بمخصص ديون مشكوك في تحصيلها يغطي الديون غير المغطاه والتي مضى على نشوئها أكثر من ثلاثة اشهر للحسابات النقدية وحسابات الهامش حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية .

الوضع الضريبي :-

ملف الشركة منتهي مع السادة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لعام 2018 وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل عن الاعوام 2019 ، 2020 ضمن المهلة القانونية ولم يتم استدعاء الشركة لمناقشة الملف من قبل مقدر ضريبة الدخل لتاريخه .

الوضع القانوني :-

يوجد قضايا مقامة على الغير من قبل الشركة وهي لا زالت قيد البحث ، وكذلك يوجد قضايا مقامة من الغير بقيمة " 10,000 " دينار على الشركة لا زالت منظورة امام المحاكم وذلك كما ورد في كتب محامي الشركة .