

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية وتقرير مدققي الحسابات المستقل للفترة المالية

المنتهية في 30 حزيران 2021

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

صفحة	الفهرس
3	تقرير المراجعة
4	قائمة المركز المالي المرحلية كما هي في 30 حزيران 2021
5	قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2021
6	قائمة التغيرات المرحلية في حقوق الشركاء للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2021
7	قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2021
10 - 8	اهم السياسات المحاسبية المتبعة
20 - 11	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة حزيران 2021

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 402/2021/50267

عمان في: 2021/07/24

السادة / شركة الحكمة للخدمات المالية المحترمين

" ذات مسؤولية محدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة الحكمة للخدمات المالية (ذات مسؤولية محدودة) كما هي في 30 حزيران 2021 والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات المرحلية في حقوق الشركاء وقائمة التدفقات النقدية المرحلية والإيضاحات حولها عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 (إعداد التقارير المالية المرحلية) وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً لمراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 (مراجعة البيانات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة)، وإن عملية مراجعة البيانات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، وإن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الحكمة للخدمات المالية (ذات مسؤولية محدودة) كما في 30 حزيران 2021 وأدائها المالي المرحلي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 (إعداد التقارير المالية المرحلية).

فقرة توضيحية

تنتهي السنة المالية للشركة في 31 كانون أول من كل عام وقد أعدت البيانات المالية المرحلية المرفقة لأغراض الإدارة ومتطلبات هيئة الأوراق المالية.

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

شركة الحكمة للخدمات المالية  
 " ذات المسؤولية المحدودة "  
 عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
 قائمة المركز المالي المرحلية كما هي في 30 حزيران 2021

31 كانون أول 2020	30 حزيران 2021	إيضاح	الموجودات
دينار	دينار		الموجودات المتداولة
53,467	66,008	2	نقد لدى البنوك / حسابات جارية
321,605	459,803	2	النقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء الدائنة
1,508,030	1,838,113	3	صافي قيمة الذمم المدينة
710,725	691,227	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل / محلية
114,000	138,600	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل/ خارجية
1,949	-		ذمة مركز الأيداع
144,994	196,101	6	موجودات متداولة أخرى
<b>2,854,770</b>	<b>3,389,852</b>		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
13,399	12,395	7	الأصول غير الملموسة
21,133	19,072	8	الممتلكات والمعدات بالصافي
1	1		دفعات على تصميم موقع الكتروني بالصافي
<b>34,533</b>	<b>31,468</b>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<b>2,889,303</b>	<b>3,421,320</b>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الشركاء
			المطلوبات المتداولة
333,308	235,673	9	البنوك الدائنة
241,086	552,906	10	الذمم الدائنة
-	15,379		ذمة مركز الأيداع
7,168	14,768	11	مطلوبات متداولة أخرى
<b>581,562</b>	<b>818,726</b>		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الشركاء
2,280,000	2,280,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
203,094	203,094		الاحتياطي الإجمالي
38,094	38,094		الاحتياطي الاختياري
(213,447)	81,406	12	أرباح ( خسائر ) مدورة
<b>2,307,741</b>	<b>2,602,594</b>		صافي حقوق الشركاء
<b>2,889,303</b>	<b>3,421,320</b>		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (19) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان  
 ( 20 / 4 )



شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2021

<u>30 حزيران 2020</u>	<u>30 حزيران 2021</u>	<u>إيضاح</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		<u>الإيرادات</u>
52,798	206,679		إيرادات عمليات الوساطة
(76,977)	119,274		تغير القيمة العادلة لموجودات مالية
4,248	29,781		أرباح المتاجرة بالأوراق المالية
11,995	36,199		أرباح شركات موزعة - مقبوضة
28,646	12,954		إيرادات فوائد هامش
5,193	3,960		فوائد بنكية دائنة وإيرادات أخرى
<u>25,903</u>	<u>408,847</u>		<u>إجمالي الإيرادات التشغيلية</u>
			<u>المصاريف</u>
(46,376)	(49,651)	13	مناقص الموظفين
(34,063)	(42,086)	14	مصاريف إدارية وعمومية
(38,891)	(19,192)		فوائد وعمولات مدينة
(3,023)	(3,065)		استهلاك الممتلكات والمعدات والإطفاءات
<u>(122,353)</u>	<u>(113,994)</u>		<u>مجموع المصاريف</u>
<u>(96,450)</u>	<u>294,853</u>		<u>ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل</u>
-	-		مخصص ضريبة الدخل
<u>(96,450)</u>	<u>294,853</u>		<u>ربح (خسارة) الفترة بعد الضريبة</u>
			<u>يضاف الدخل الشامل الآخر</u>
-	-		الدخل الشامل الآخر
<u>(96,450)</u>	<u>294,853</u>		<u>مجموع الدخل الشامل</u>

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (19) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

( 20 / 5 )

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2021

المجموع	أرباح (خسائر)	الإحتياطي	إحتياطي إجباري	رأس المال
محددة	الاختباري			
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
2,307,741	(213,447)	38,094	203,094	2,280,000
294,853	294,853	-	-	-
2,602,594	81,406	38,094	203,094	2,280,000
2,356,796	(164,392)	38,094	203,094	2,280,000
(96,450)	(96,450)	-	-	-
2,260,346	(260,842)	38,094	203,094	2,280,000

الرصيد في 31 كانون أول 2020

ربح الفترة

الرصيد في 30 حزيران 2021

الرصيد في 31 كانون أول 2019

خسارة الفترة

الرصيد في 30 حزيران 2020

\* تتضمن الأرباح الموزعة في نهاية الفترة ما قيمته " 119,274 " دينار كإرباح غير متحققة من تقييم استثمارات مالية من خلال بيان الدخل وهي غير قابلة للتوزيع أو الرسملة.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (19) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

( 20 / 6 )

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2021

30 حزيران 2020	30 حزيران 2021	
دينار	دينار	
		<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
(57,559)	314,045	ربح ( خسارة ) الفترة قبل مصاريف التمويل
3,023	3,065	استهلاك الممتلكات والمعدات
76,977	(119,274)	التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية
22,441	197,836	الربح ( الخسارة ) التشغيلية قبل التغير في رأس المال العامل
		<u>التغير في بنود رأس المال العامل:</u>
53,100	(330,083)	الذمم المدينة
17,736	17,328	ذمة مركز ايداع الأوراق المالية
31,914	114,172	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(6,219)	(51,107)	موجودات متداولة أخرى
15,187	311,820	الذمم الدائنة
(8,924)	7,600	مطلوبات متداولة أخرى
125,235	267,566	صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل
		<u>التدفق النقدي من عمليات الاستثمار</u>
(325)	-	الأصول غير الملموسة
(325)	-	صافي التدفق النقدي من عمليات الاستثمار
		<u>التدفق النقدي من عمليات التمويل</u>
(77,791)	(97,635)	البنوك الدائنة
(38,891)	(19,192)	مصاريف التمويل
(116,682)	(116,827)	صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل
8,228	150,739	صافي التدفق النقدي من العمليات
325,635	375,072	نقد في بداية الفترة
333,863	525,811	نقد في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (19) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

( 20 / 7 )



## شركة الحكمة للخدمات المالية

### " ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

#### أسس اعداد القوائم المالية:

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

#### استخدام التقديرات :

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

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

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

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (19) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان



## شركة الحكمة للخدمات المالية

### " ذات المسؤولية المحدودة "

## عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### أهم السياسات المحاسبية المتبعة

#### تابع أهم السياسات المحاسبية :

##### النقد لدى البنوك :-

يمثل النقد لدى البنوك والاستثمارات القابلة للتحويل الى نقد سائل محدد وتستحق خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة شهور بحيث لا تتضمن مخاطر في التغير في القيمة.

##### الذمم المدينة :-

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل المتراكم 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 .

##### 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 بالاقتناء او الانشاء او الانتاج وتفيد الاستهلاكات باستخدام طريقة القسط الثابت من اجل 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 ، فانه 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 اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند استلام وتقديم او الاستفادة من الخدمة من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل مؤدي الخدمة او لم تتم .



المكتب العلمي

للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

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 .

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (19) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

## شركة الحكمة للخدمات المالية

### "ذات المسؤولية المحدودة"

### عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### أهم السياسات المحاسبية المتبعة

#### - 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 بالايراد :-

يتم اثبات ايرادات الوساطة وفق الاستحقاق .  
يتم تحقق ايرادات الفوائد على اساس زمني بحيث يعكس العائد الفعلي على الموجودات .  
يتم تحقق توزيعات ارباح الاستثمارات عند اقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها .  
يتم تحقق الايرادات الاخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

#### - القيمة العادلة :-

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

#### - 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 (19) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان  
( 20/ 10 )

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة حزيران 2021

1- إيضاح عام :

- تم تسجيل شركة الحكمة للخدمات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة لدى عطوفة 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 حصصت 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 ولمحافظة الشركة ، والتمويل على الهامش وتشترى وتتملك وتبيع وتؤجر وتستأجر وتزهرن الاموال المنقولة لتنفيذ غاياتها ، واقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك .



شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة حزيران 2021

2- النقد لدى البنوك :

البيان	30 حزيران 2021	31 كانون أول 2020
نقد لدى البنوك / حسابات جارية	دينار 66,008	دينار 53,467
النقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء الدائنة / تغطي 102% من ذمم العملاء الدائنة للفترة 30 حزيران 2021 مع الأخذ بعين الاعتبار الزيادة في إجمالي الارصدة المدينة للعملاء ما بين نهاية يومي (T,T-2) حسب تعليمات هيئة الأوراق المالية وكانت النسبة 133 % لعام 2020.	459,803	321,605
المجموع	525,811	375,072

3- صافي قيمة الذمم المدينة :

البيان	30 حزيران 2021	31 كانون أول 2020
ذمم عملاء الوساطة	دينار 1,027,694	دينار 775,449
ذمم التمويل على الهامش	1,302,724	1,204,954
ذمم الشركاء / وساطة	93,501	113,487
ذمم الشركاء / أخرى	13,129	13,075
مجموع الذمم المدينة	2,437,048	2,106,965
يطرح مخصص تدني الذمم المدينة / عملاء وساطة	(598,935)	(598,935)
صافي قيمة الذمم المدينة	1,838,113	1,508,030

- 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 المديونة ما نسبته (20%) من رأس المال المدفوع للشركة ، وبالتالي فإن رصيد ذمم الشركاء في 30 حزيران 2021 مبلغ "106,630" دينار اي ما نسبته 4.68% من رأس مال الشركة المدفوع.

شركة الحكمة للخدمات المالية  
"ذات المسؤولية المحدودة"  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلة للفترة حزيران 2021

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

<u>البيان</u>	<u>30 حزيران 2021</u>	<u>31 كانون أول 2020</u>
	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
* موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	596,553	746,890
تعديلات القيمة العادلة	94,674	(36,165)
القيمة السوقية للموجودات المالية	<u>691,227</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 / خارجة :-

<u>البيان</u>	<u>30 حزيران 2021</u>	<u>31 كانون أول 2020</u>
	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	114,000	126,000
تعديلات القيمة العادلة	24,600	(12,000)
القيمة السوقية للموجودات المالية	<u>138,600</u>	<u>114,000</u>

شركة الحكمة للخدمات المالية  
" ذات المسؤولية المحدودة "  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلة للفترة حزيران 2021

6- موجودات متداولة أخرى :-

البيان	30 حزيران 2021	31 كانون أول 2020
دينار	دينار	دينار
صندوق ضمان التسوية	109,000	65,000
تأمينات كفالات بنكية	50,000	50,000
مصاريف مدفوعة مقدماً	20,764	13,661
ذمم موظفين بالصافي	10,649	7,945
ذمم مدينة أخرى	5,688	5,688
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	2,700
المجموع	196,101	144,994

7- الأصول غير الملموسة :-

البيان	المبلغ دينار
التكلفة	
الرصيد في 2020/12/31	38,639
الإضافات	-
الرصيد في 2021/06/30	38,639
الاطفاء المتراكم	
الرصيد في 2020/12/31	25,240
الإضافات	1,004
الرصيد في 2021/06/30	26,244
صافي القيمة الدفترية في 2021/06/30	12,395
صافي القيمة الدفترية في 2020/12/31	13,399



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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة خزانة 2021

8- صافي قيمة الممتلكات والمعدات :-

المجموع	سيارات	أجهزة مكتبية وكمبيوتر	مكثفات وتصنعات	الأثاث والغرفشات	المكانة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
216,814	12,019	100,141	85,520	19,134	الرصيد في 2020/12/31
-	-	-	-	-	إضافات الفترة
216,814	12,019	100,141	85,520	19,134	الرصيد في 2021/06/30
					مخصص الاستهلاك المتراكم
					الرصيد في 2020/12/31
195,681	12,018	97,325	68,661	17,677	إضافات الفترة
2,061	-	916	1,054	91	الرصيد في 2021/06/30
197,742	12,018	98,241	69,715	17,768	صافي القيمة الدفترية في 2021/06/30
19,072	1	1,900	15,805	1,366	صافي القيمة الدفترية في 2020/12/31
21,133	1	2,816	16,859	1,457	

تتبع الشركة في استهلاك الممتلكات والمعدات طريقة القسط الثابت وتنبسب متبوية تتراوح من 10 % إلى 25 %

( 20 / 15 )

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلة للفترة حزيران 2021

9- البنوك الدائنة :-

حصلت الشركة سابقاً على تسهيلات من احد البنوك المحلية بقيمة " 1,250,000 " دينار بفائدة سنوية (8.75 %) وبدون عمولة . و ذلك بضمنان رهن اسهم بقيمة اجمالية 500,000 دينار و كفالة شخصيه لبعض الشركاء.

10- الذمم الدائنة :-

البيان	30 حزيران 2021	31 كانون أول 2020
	دينار	دينار
ذمم عملاء الوساطة	531,513	233,954
ذمم التمويل على الهامش	21,393	7,132
المجموع	552,906	241,086

11- المطلوبات المتداولة الأخرى:-

البيان	30 حزيران 2021	31 كانون أول 2020
	دينار	دينار
مصاريف مستحقة و غير مدفوعة	9,912	4,936
أمانات أخرى	3,981	1,357
الذمم الأخرى	875	875
المجموع	14,768	7,168

شركة الحكمة للخدمات المالية  
"ذات المسؤولية المحدودة"  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة حزيران 2021

**12- حقوق الشركاء :-**

**- رأس المال :-**

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

**- احتياطي إجباري :-**

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 .



شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلة للفترة حزيران 2021

13- منافع الموظفين :-

البيان	30 حزيران 2021	30 حزيران 2020
	دينار	دينار
الرواتب والأجور وملحقاتها	38,885	37,205
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	5,212	4,077
مصاريف طبية	4,714	4,254
بدل تنقلات	840	840
المجموع	49,651	46,376

14- المصاريف الإدارية والعمومية :-

البيان	30 حزيران 2021	30 حزيران 2020
	دينار	دينار
الإيجارات	10,372	8,319
مكافآت هيئة المديرين	10,300	9,600
رسوم ورخص واشتراكات	4,251	4,856
مصاريف تسويق وتنشيط المبيعات	3,854	-
الأتعاب المهنية	2,275	2,275
مصاريف صيانة	2,120	1,567
برق وبريد وهاتف	1,685	1,539
مواصلات وأخرى	1,455	908
ضيافة ونظافة	1,435	1,613
مصاريف السيارات	1,137	1,403
مياه وكهرباء	1,046	507
قرطاسية ومطبوعات	761	1,050
عمولة تسوية مركز الإيداع	572	-
دعاية وإعلانات صحف ومجلات	537	-
أخطاء تداول	286	426
المجموع	42,086	34,063

## شركة الحكمة للخدمات المالية

### " ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة حزيران 2021

#### **15- التزامات محتملة:-**

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة التالية :

- كفالات بنكية صادرة لصالح لهينة الاوراق المالية و قيمتها 400,000 دينار و تاميناتها النقدية 40,000 دينار .
- كفالات بنكية صادرة لصالح مركز ايداع الاوراق المالية الاوراق المالية و قيمتها 100,000 دينار و تاميناتها النقدية 10,000 دينار .
- يوجد قضايا مرفوعة على الشركة بقيمة 10,000 دينار مازالت منظورة امام المحاكم .

#### **16- الأدوات المالية:-**

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

#### **القيمة العادلة:-**

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

#### **مخاطر الائتمان:-**

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

## شركة الحكمة للخدمات المالية

### " ذات المسؤولية المحدودة "

#### عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

#### إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية للفترة حزيران 2021

##### مخاطر السيولة :-

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتتويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموازنة أجالها 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 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 وأن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري .

##### 17- 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 .

##### 18- كفاية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :-

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

##### 19- الوضع الضريبي :-

ملف الشركة منتهي مع السادة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للاعوام 2016 ، 2017 ، 2018 وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل عن الاعوام 2019 ، 2020 من المهلة القانونية ولم يتم استدعاء الشركة لمناقشة الملف من قبل مقدر ضريبة الدخل لتاريخه .