

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية وتقرير مدققي الحسابات المستقل للفترة المالية

المنتهية في 30 حزيران 2022

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

<u>صفحة</u>	<u>الفهرس</u>
3	تقرير المراجعة
4	قائمة المركز المالي المرحلية كما هي في 30 حزيران 2022
5	قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2022
6	قائمة التغيرات المرحلية في حقوق الشركاء للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2022
7	قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2022
10 - 8	اهم السياسات المحاسبية المتبعة
20 - 11	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2022

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 402/2022/50267

عمان في: 2022/07/24

**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 2022 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 اقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

**الاستنتاج**

استناداً إلى مراجعتنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة الحكمة للخدمات المالية (ذات مسؤولية محدودة) كما في 30 حزيران 2022 وأداءها 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 "

**mgj**المكتب العلمي  
تدقيق والمحاسبة والاستشارات  
محاسبون قانونيون

شركة الحكمة للخدمات المالية  
" ذات المسؤولية المحدودة "  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
قائمة المركز المالي كما هي في 30 حزيران 2022

<u>31 كانون اول 2021</u>	<u>30 حزيران 2022</u>	<u>إيضاح</u>	<u>الموجودات</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		<u>الموجودات المتداولة</u>
28,222	14,889	2	نقد لدى البنوك / حسابات جارية
983,469	656,059	2	النقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء الدائنة
-	300,000	3	تأمينات نقدية مقابل تسهيلات
1,728,396	1,935,886	4	صافي قيمة الذمم المدينة
714,325	790,164	5	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل / محلية
168,900	-	6	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل/ خارجية
13,283	29,150		ذمة مركز الايداع
147,976	156,709	7	موجودات متداولة اخرى
<u>3,784,571</u>	<u>3,882,857</u>		<u>مجموع الموجودات المتداولة</u>
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
13,766	11,862	8	الاصول غير الملموسة
17,012	14,951	9	الممتلكات والمعدات بالصافي
1	1		دفعات على تصميم موقع الكتروني بالصافي
<u>30,779</u>	<u>26,814</u>		<u>مجموع الموجودات غير المتداولة</u>
<u>3,815,350</u>	<u>3,909,671</u>		<u>مجموع الموجودات</u>
			<u>المطلوبات وحقوق الشركاء</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
485,248	533,693	10	البنوك الدائنة
640,822	722,108	11	الذمم الدائنة
17,395	45,277	12	مطلوبات متداولة أخرى
<u>1,143,465</u>	<u>1,301,078</u>		<u>مجموع المطلوبات المتداولة</u>
			<u>حقوق الشركاء</u>
2,280,000	2,280,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
239,508	64,155		الاحتياطي الإجمالي
38,094	-		الاحتياطي الاختياري
114,283	264,438		الأرباح المدورة
<u>2,671,885</u>	<u>2,608,593</u>	13	<u>صافي حقوق الشركاء</u>
<u>3,815,350</u>	<u>3,909,671</u>		<u>مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء</u>

إن الإيضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) الى رقم ( 20 ) 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 2022

<u>30 حزيران 2021</u>	<u>30 حزيران 2022</u>	<u>إيضاح</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		<u>الإيرادات</u>
206,679	173,078		إيرادات عمولات الوساطة
119,274	(19,599)		تغير القيمة العادلة لموجودات مالية
29,781	16,897		أرباح المتاجرة بالأوراق المالية
36,199	36,257		أرباح شركات موزعة - مقبوضة
12,954	8,753		إيرادات فوائد هامش
3,960	5,043		فوائد بنكية دائنة وإيرادات أخرى
<u>408,847</u>	<u>220,429</u>		<u>إجمالي الإيرادات التشغيلية</u>
			<u>المصاريف</u>
(49,651)	(50,498)	14	منافع الموظفين
(42,086)	(50,312)	15	مصاريف إدارية وعمومية
(19,192)	(30,746)		فوائد وعمولات مدينة
(3,065)	(3,965)		استهلاك الممتلكات والمعدات والاطفاءات
<u>(113,994)</u>	<u>(135,521)</u>		<u>مجموع المصاريف</u>
<u>294,853</u>	<u>84,908</u>		<u>ربح الفترة قبل ضريبة الدخل</u>
-	-		ضريبة الدخل
<u>294,853</u>	<u>84,908</u>		<u>ربح الفترة بعد ضريبة الدخل</u>
			<u>يضاف الدخل الشامل الآخر</u>
-	-		الدخل الشامل الآخر
<u>294,853</u>	<u>84,908</u>		<u>مجموع الدخل الشامل</u>

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (20) 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 المرحلة للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2022

المجموع	أرباح مدورة	الاحتياطي الاختياري	احتياطي إجباري	رأس المال	دنانر	دنانر	دنانر	دنانر
دنانر	دنانر	دنانر	دنانر	دنانر	دنانر	دنانر	دنانر	دنانر
2,671,885	114,283	38,094	239,508	2,280,000				
84,908	84,908	-	-	-				
-	213,447	(38,094)	(175,353)	-				
(148,200)	(148,200)	-	-	-				
2,608,593	264,438	-	64,155	2,280,000				
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				

\* تتضمن الأرباح المدورة في نهاية الفترة ما قيمته "19,599 دينار كخسائر غير متحققة من تقييم استثمارات مالية من خلال بيان الدخل.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (20) 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 2022

30 حزيران 2021	30 حزيران 2022	
دينار	دينار	
		<b>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</b>
314,045	115,654	ربح الفترة قبل مصاريف التمويل
3,065	3,965	استهلاك الممتلكات والمعدات
(119,274)	19,599	التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية
<b>197,836</b>	<b>139,218</b>	<b>الربح التشغيلي قبل التغير في رأس المال العامل</b>
		<b>التغير في بنود رأس المال العامل</b>
(330,083)	(207,490)	الذمم المدينة
17,328	(15,867)	ذمة مركز ايداع الأوراق المالية
114,172	73,462	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
-	(300,000)	تامينات نقدية مقابل تسهيلات
(51,107)	(8,733)	موجودات متداولة أخرى
311,820	81,286	الذمم الدائنة
7,600	27,882	مطلوبات متداولة أخرى
<b>267,566</b>	<b>(210,242)</b>	<b>صافي التدفق النقدي من عمليات التشغيل</b>
		<b>التدفق النقدي من عمليات التمويل</b>
(97,635)	48,445	البنوك الدائنة
(19,192)	(30,746)	مصاريف التمويل
-	(148,200)	توزيعات أرباح
<b>(116,827)</b>	<b>(130,501)</b>	<b>صافي التدفق النقدي من عمليات التمويل</b>
<b>150,739</b>	<b>(340,743)</b>	<b>صافي التدفق النقدي من العمليات</b>
375,072	1,011,691	نقد في بداية الفترة
<b>525,811</b>	<b>670,948</b>	<b>نقد في نهاية الفترة</b>

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (20) 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 وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية بإستثناء 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 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 مؤشرا 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 والإيضاحات 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 الملموسة 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 للتحصيل .

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (20) تشكل جزءاً لا يتجزء من هذا البيان



## شركة الحكمة للخدمات المالية

### " ذات المسؤولية المحدودة "

#### عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

#### أهم السياسات المحاسبية المتبعة

##### 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 بخضمتها 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 التدني في القيمة . تشمل التكلفة على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالاقتناء او الانشاء او الانتاج وتقيّد 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 .

##### 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 .  
إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (20) تشكل جزءاً لا يتجزء من هذا البيان المكتب العلمي

## شركة الحكمة للخدمات المالية

### " ذات المسؤولية المحدودة "

## عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

### أهم السياسات المحاسبية المتبعة

#### تحويل العملات الاجنبية :-

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

#### الاعتراف بالايراد :-

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

#### القيمة العادلة :-

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

#### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية :

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

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (20) تشكل جزءاً لا يتجزء من هذا البيان  
( 20/ 10 )

شركة الحكمة للخدمات المالية  
" ذات المسؤولية المحدودة "  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2022

-1 إيضاح عام

- تم تسجيل شركة الحكمة للخدمات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة لدى عطفوة 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 ولمحفظة الشركة ، والتمويل على الهامش وتشتري وتتملك وتبيع وتؤجر وتستأجر وترهن الاموال المنقولة لتنفيذ غاياتها ، واقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك .



شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2022

**2- النقد لدى البنوك**

البيان	30 حزيران 2022	31 كانون أول 2021
دينار	دينار	
نقد لدى البنوك / حسابات جارية	14,889	28,222
النقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء الدائنة *	656,059	983,469
<b>المجموع</b>	<b>670,948</b>	<b>1,011,691</b>

\* تغطي 125 % من ذمم العملاء الدائنة لفترة حزيران 2022 وذلك بعد خصم تسوية مركز الايداع الواردة وخصم الزيادة في اجمالي الذمم المدينة على اساس (T,T-2) من مجموع الذمم الدائنة حسب تعليمات هيئة الاوراق المالية وكانت النسبة 153 % لعام 2021 .

**3- تأمينات نقدية مقابل تسهيلات**

أودعت الشركة لدى البنك التجاري الاردني مبلغ "300,000" دينار - تأمينات مقابل تسهيلات - كجزء من الضمانات المقدمة لسقف الجاري مدين الممنوح للشركة بقيمة 1,250,000 دينار .

**4- صافي قيمة الذمم المدينة**

البيان	30 حزيران 2022	31 كانون أول 2021
دينار	دينار	
ذمم عملاء الوساطة	1,035,351	828,051
ذمم التمويل على الهامش	1,376,057	1,396,480
ذمم الشركاء / وساطة	123,413	89,671
ذمم الشركاء / أخرى	-	13,129
<b>مجموع الذمم المدينة</b>	<b>2,534,821</b>	<b>2,327,331</b>
يطرح مخصص تدني الذمم المدينة / عملاء وساطة	(598,935)	(598,935)
<b>صافي قيمة الذمم المدينة</b>	<b>1,935,886</b>	<b>1,728,396</b>

**- ذمم الشركاء :-**

حسب تعليمات معايير الملاءة المالية لشركات الوساطة العاملة في السوق الصادرة استناداً لقرار لجنة الادارة رقم (2/95) بتاريخ 4 كانون الاول 1995 ، يجب ان لا يتجاوز مجموع مسحوبات الشركاء المدينة ما نسبته (20%) من رأس المال المدفوع للشركة ، وبالتالي فإن رصيد ذمم الشركاء لفترة حزيران 2022 مبلغ "123,413" دينار اي ما نسبته 5.41% وكان رصيد ذمم الشركاء لعام 2021 مبلغ "102,800" دينار اي ما نسبته 4.51% من رأس مال الشركة المدفوع.

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2022

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

		البيان
<u>31 كانون أول 2021</u>	<u>30 حزيران 2022</u>	
دينار	دينار	
596,553	809,763	* موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
117,772	(19,599)	تعديلات القيمة العادلة
<u>714,325</u>	<u>790,164</u>	القيمة السوقية للموجودات المالية

\* هناك أسهم مرهونة لصالح البنك التجاري الأردني بقيمة " 200,000 " دينار وذلك كضمانة مقابل تسهيلات بنكية حصلت عليها الشركة .

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

		البيان
<u>31 كانون أول 2021</u>	<u>30 حزيران 2022</u>	
دينار	دينار	
114,000	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
54,900	-	تعديلات القيمة العادلة
<u>168,900</u>	<u>-</u>	القيمة السوقية للموجودات المالية

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2022

7- موجودات متداولة أخرى

31 كانون أول 2021	30 حزيران 2022	البان
دينار	دينار	
62,000	62,000	صندوق ضمان التسوية
51,000	51,000	تأمينات كفالات بنكية
13,321	22,683	مصاريف مدفوعة مقدماً
13,667	15,338	ذمم موظفين بالصافي
5,688	5,688	ذمم مدينة أخرى
2,300	-	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
147,976	156,709	المجموع

8- الأصول غير الملموسة

30 حزيران 2022	البان
دينار	التكلفة
42,239	الرصيد في 2021/12/31
-	الإضافات
42,239	الرصيد في 2022/06/30
	الإطفاء المتراكم
28,473	الرصيد في 2021/12/31
1,904	الإضافات
30,377	الرصيد في 2022/06/30
11,862	صافي القيمة الدفترية في 2022/06/30
13,766	صافي القيمة الدفترية في 2021/12/31



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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلة - حزيران 2022

9- صافي قيمة الممتلكات والمعدات

المجموع	سجلات	أجهزة مكتبية وكسبوتر	دكورات وقصصيات	الأثاث والمفروشات	الكلية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
216,814	12,019	100,141	85,520	19,134	الرصد في 2021/12/31
-	-	-	-	-	إضافات خلال الفترة
216,814	12,019	100,141	85,520	19,134	الرصد في 2022/06/30
مخصص الاستهلاك المتراكم					
199,802	12,018	99,157	70,768	17,859	الرصد في 2021/12/31
2,061	-	916	1,054	91	الاستهلاكات
201,863	12,018	100,073	71,822	17,950	الرصد في 2022/06/30
صافي القيمة الدفترية في 2022/06/30					
14,951	1	68	13,698	1,184	صافي القيمة الدفترية في 2021/12/31
17,012	1	984	14,752	1,275	صافي القيمة الدفترية في 2021/12/31

- تتبع الشركة في استهلاك الممتلكات والمعدات طريقة القسط الثابت وينسب مفرية تراوح من 10 % إلى 25 %.

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2022

10- البنوك الدائنة

حصلت الشركة على تسهيلات من البنك التجاري الاردني بقيمة " 1,250,000 " دينار بفائدة سنوية (9.75%) وبدون عمولة . و ذلك بضمان رهن اسهم بقيمة اجماليه "200,000" دينار وتأمينات نقدية بقيمة "300,000" دينار و كفالة شخصية لبعض الشركاء .

11- الذمم الدائنة

<u>31 كانون أول 2021</u>	<u>30 حزيران 2022</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
635,822	702,700	ذمم عملاء الوساطة
5,000	19,408	ذمم التمويل على الهامش
<u>640,822</u>	<u>722,108</u>	المجموع

12- المطلوبات المتداولة الأخرى

<u>31 كانون أول 2021</u>	<u>30 حزيران 2022</u>	<u>البيان</u>
دينار	دينار	
-	32,629	أمانات مساهمين - توزيع أرباح
12,504	7,724	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
3,518	3,518	الذمم الأخرى
1,373	1,406	أمانات أخرى
<u>17,395</u>	<u>45,277</u>	المجموع

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2022

**13- 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.

**- الأرباح المدورة**

البان	المبلغ / دينار
رصيد الخسائر المدورة في نهاية عام 2020	(213,447)
* اطفاء الخسائر المدورة من عام 2020	213,447
ارباح عام 2021 بعد الاقتطاعات القانونية	327,730
** توزيع ارباح نقدية على المساهمين	(148,200)
ربح الفترة - حزيران 2022	84,908
المجموع	<u>264,438</u>

\* قررت الهيئة العامة الغير عادية للشركة باجتماعها المنعقد بتاريخ 27/02/2022 باطفاء الخسائر المدورة في نهاية عام 2020 والبالغة "213,447" دينار وذلك باستخدام جزء من رصيد الاحتياطي الاجباري وبقيمة "175,353" دينار وكامل رصيد الاحتياطي الاختياري بقيمة "38,094" دينار لتصبح الخسائر بقيمة (صفر) دينار وقد استكملت الاجراءات القانونية لذلك بتاريخ 2022/03/01.

\*\* قررت الهيئة العامة للشركة باجتماعها العادي المنعقد بتاريخ 2022/03/15 توزيع ارباح نقدية على مساهمي الشركة بنسبة (6.5%) من راس مال الشركة وبقيمة اجمالية بلغت "148,200" دينار .



شركة الحكمة للخدمات المالية  
" ذات المسؤولية المحدودة "  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2022

**14- منافع الموظفين**

<u>البيان</u>	<u>30 حزيران 2022</u>	<u>30 حزيران 2021</u>
	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
الرواتب والأجور وملحقاتها	39,585	38,885
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	5,212	5,212
مصاريف طبية	4,861	4,714
بدل تنقلات	840	840
<b>المجموع</b>	<b>50,498</b>	<b>49,651</b>

**15- المصاريف الإدارية والعمومية**

<u>البيان</u>	<u>30 حزيران 2022</u>	<u>30 حزيران 2021</u>
	<u>دينار</u>	<u>دينار</u>
مكافآت هيئة المديرين	13,800	10,300
الإيجارات	10,610	10,372
مصاريف تسويق وتنشيط المبيعات	6,270	3,854
رسوم ورخص واشتراكات	5,774	4,251
الأتعاب المهنية	2,275	2,275
مصاريف صيانة	2,151	2,120
ضيافة ونظافة	1,873	1,435
مواصلات وأخرى	1,779	1,455
برق وبريد وهاتف	1,697	1,685
مصاريف السيارات	1,325	1,137
مياه وكهرباء	1,054	1,046
عمولة تسوية مركز الإيداع	477	572
قرطاسية ومطبوعات	442	761
دعاية وإعلانات صحف ومجلات	440	537
أخطاء تداول	345	286
<b>المجموع</b>	<b>50,312</b>	<b>42,086</b>

**شركة الحكمة للخدمات المالية**  
**" ذات المسؤولية المحدودة "**  
**عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**  
**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2022**

**16- التزامات محتملة**

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة التالية :

- كفالات بنكية صادرة لصالح لهيئة 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 110,000 دينار و تاميناتها النقدية 11,000 دينار .
- يوجد قضايا مرفوعة على الشركة بقيمة 10,000 دينار مازالت منظورة امام المحاكم .

**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 .

**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 - حزيران 2022

#### 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 آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والاوراق المالية القابلة للتداول .

#### مخاطر اسعار الفائدة

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

#### مخاطر اسعار العملات الاجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب قيمة الادوات المالية بسبب تقلبات اسعار العملات الاجنبية حيث ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الاردني والدولار الامريكي وحيث ان سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الامريكي فإن الارصدة في الدولار الامريكي لا تمثل مخاطر هامة لتقلبات العملات الاجنبية وان حساسية ارباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في اسعار صرف العملات الاجنبية يعتبر غير جوهري .

#### 18- إدارة رأس المال

تقوم ادارة الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء والمودعين وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركة .

#### 19- كفاية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

#### 20- 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 ، 2021 ضمن المهلة القانونية ولم يتم استدعاء الشركة لمناقشة الملف من قبل مقدر ضريبة الدخل لتاريخه .