

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية وتقرير مدققي الحسابات المستقل للفترة المالية

المنتهية في 30 حزيران 2025

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 2025
5	قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2025
6	قائمة التغيرات المرحلية في حقوق الشركاء للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2025
7	قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2025
10 - 8	اهم السياسات المحاسبية المتبعة
19 - 11	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2025

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 465/2025/50267

عمان في: 2025/07/09

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 2025 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 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 2025 وأداءها المالي المرحلي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 (إعداد التقارير المالية المرحلية).

تقرير حول المتطلبات القانونية

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 "

angi

المكتب العلمي
للتدقيق والمحاسبة والاستشارات
محاسبون قانونيون

شركة الحكمة للخدمات المالية
"ذات المسؤولية المحدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي المرحلية كما هي في 30 حزيران 2025

<u>31 كانون اول 2024</u>	<u>30 حزيران 2025</u>	<u>إيضاح</u>	<u>الموجودات</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		<u>الموجودات المتداولة</u>
7,197	38,170	2	نقد لدى البنوك
385,419	545,626	2	النقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء الدائنة
1,228,443	1,237,345	3	صافي قيمة الذمم المدينة
1,482,664	1,368,443	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل / محلية
93,873	-		ذمة مركز الايداع
152,664	150,490	5	موجودات متداولة اخرى
<u>3,350,260</u>	<u>3,340,074</u>		<u>مجموع الموجودات المتداولة</u>
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
7,037	4,696	6	الاصول غير الملموسة
9,798	8,532	7	الممتلكات والمعدات بالصافي
1	1		دفعات على تصميم موقع الكتروني بالصافي
<u>16,836</u>	<u>13,229</u>		<u>مجموع الموجودات غير المتداولة</u>
<u>3,367,096</u>	<u>3,353,303</u>		<u>مجموع الموجودات</u>
			<u>المطلوبات وحقوق الشركاء</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
694,717	75,692	8	البنوك الدائنة والقروض
260,730	573,152	9	الذمم الدائنة
-	59,500		ذمة مركز الايداع
15,549	12,436	10	مطلوبات متداولة اخرى
<u>970,996</u>	<u>720,780</u>		<u>مجموع المطلوبات المتداولة</u>
			<u>حقوق الشركاء</u>
2,280,000	2,280,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
89,526	89,526		الاحتياطي الإجمالي
25,371	25,371		الاحتياطي الاختياري
1,203	237,626		الارباح المدورة
<u>2,396,100</u>	<u>2,632,523</u>	11	<u>صافي حقوق الشركاء</u>
<u>3,367,096</u>	<u>3,353,303</u>		<u>مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء</u>

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (18) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم
(19 / 4)

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلة للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2025

<u>30 حزيران 2024</u>	<u>30 حزيران 2025</u>	<u>إيضاح</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		
			الإيرادات
103,967	93,853		إيرادات عمولات الوساطة
2,776	19,962		أرباح المتاجرة بالأوراق المالية
107,824	65,718		أرباح شركات موزعة - مقبوضة
10,667	22,349		إيرادات فوائد هامش
(118,193)	166,826		تغير القيمة العادلة لموجودات مالية
8,514	7,131		فوائد بنكية دائنة وإيرادات أخرى
<u>115,555</u>	<u>375,839</u>		إجمالي الإيرادات التشغيلية
			المصاريف
(55,722)	(57,987)	12	منافع الموظفين
(61,680)	(62,010)	13	مصاريف إدارية وعمومية
(24,545)	(15,812)		فوائد مدينة
(3,586)	(3,607)		استهلاك الممتلكات والمعدات والاطفاءات
<u>(145,533)</u>	<u>(139,416)</u>		مجموع المصاريف
(29,978)	236,423		ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
-	-		ضريبة الدخل
(29,978)	236,423		ربح (خسارة) الفترة بعد ضريبة الدخل
			يضاف الدخل الشامل الآخر
-	-		الدخل الشامل الآخر
<u>(29,978)</u>	<u>236,423</u>		مجموع الدخل الشامل

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (18) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم

شركة الحكومة للخدمات المالية
"ذات المسؤولية المحدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2025

المجموع	أرباح مدققة	احتياطي اختياري	احتياطي إجباري	رأس المال	الرصيد في 31 كانون أول 2024
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	ربح الفترة
2,396,100	1,203	25,371	89,526	2,280,000	* ربح الفترة
236,423	236,423	-	-	-	
2,632,523	237,626	25,371	89,526	2,280,000	الرصيد في 30 حزيران 2025

الرصيد في 31 كانون أول 2023	الرصيد في 30 حزيران 2024
2,596,651	2,280,000
(29,978)	-
(114,000)	-
2,452,673	2,280,000

* تتضمن الأرباح المدورة في نهاية الفترة ما قيمته (166,826) دينار كأرباح غير متحققة من تقييم استثمارات مالية من خلال بيان الدخل.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (18) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم

(19 / 6)

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلة للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2025

30 حزيران 2024	30 حزيران 2025	
دينار	دينار	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
(5,433)	252,235	ربح (خسارة) الفترة قبل مصاريف التمويل
3,586	3,607	استهلاك الممتلكات والمعدات
118,193	(166,826)	التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية
<u>116,346</u>	<u>89,016</u>	الربح التشغيلي قبل التغير في رأس المال العامل
		<u>التغير في بنود رأس المال العامل</u>
(179,795)	(8,902)	الذمم المدينة
66,405	153,373	ذمة مركز ايداع الأوراق المالية
(209,163)	281,047	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
3,889	2,174	موجودات متداولة أخرى
(22,453)	312,422	الذمم الدائنة
(13,194)	(3,113)	مطلوبات متداولة أخرى
<u>(237,965)</u>	<u>826,017</u>	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(500)	-	شراء ممتلكات و معدات وأصول غير ملموسة
<u>(500)</u>	<u>-</u>	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
328,419	(619,025)	البنوك الدائنة
(114,000)	-	توزيعات أرباح
(24,545)	(15,812)	مصاريف التمويل
<u>189,874</u>	<u>(634,837)</u>	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
<u>(48,591)</u>	<u>191,180</u>	التغير في رصيد النقد
402,546	392,616	النقد بداية الفترة
<u><u>353,955</u></u>	<u><u>583,796</u></u>	النقد نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (18) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم



المكتب العلمي
للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

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 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 التكلفة 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 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 الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الاعمار الإنتاجية 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 اخذ هذا التدني في بيان الدخل .
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالاعتبار قابلية تلك الذمم للتحصيل .

 **المكتب العلمي**
للتدقيق والمحاسبة والاستشارات
محاسبون قانونيون

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.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (18) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

أهم السياسات المحاسبية المتبعة

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 الإيرادات .

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 وتقيد 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 (18) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم

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 بالاراد

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) .

شركة الحكمة للخدمات المالية
" ذات المسؤولية المحدودة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2025

-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 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 .

- **اعضاء هيئة المديرين**

تم انتخاب اعضاء هيئة مديرين بتاريخ 2023/8/14 مكونة من :

اسم العضو	صفة العضو
شركة السبيل للاستثمارات المالية ويمثلها السيد مازن عبد القادر خليل عليان	رئيس هيئة مديرين
شركة السبيل للاستثمارات المالية ويمثلها السيد فاروق يزيد عدنان المفتي	نائب رئيس هيئة مديرين
شركة السبيل للاستثمارات المالية ويمثلها السيد كريم يزيد عدنان المفتي	عضو هيئة مديرين
السيد معاذ صالح يعقوب حسين	عضو هيئة مديرين

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2025

2- النقد لدى البنوك

31 كانون اول 2024	30 حزيران 2025	البيان
دينار	دينار	
385,419	545,626	النقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء الدائنة *
-	36,567	نقد لدى البنوك / البنك الاردني الكويتي
7,197	1,603	نقد لدى البنوك / البنك التجاري الاردني
392,616	583,796	المجموع

* تغطي 113.7% من ذمم العملاء الدائنة لفترة حزيران 2025 وذلك بعد إضافة تسوية مركز الايداع الصادرة وطرح الزيادة في اجمالي الذمم المدينة للعملاء على اساس (T.T-2) الى مجموع الذمم الدائنة حسب تقرير فصل الاموال / هيئة الاوراق المالية وكانت النسبة 127.40% لعام 2024

3- صافي قيمة الذمم المدينة

31 كانون اول 2024	30 حزيران 2025	البيان
دينار	دينار	
447,839	370,158	ذمم عملاء الوساطة
1,021,337	1,141,365	ذمم التمويل على الهامش
37,314	3,869	ذمم الشركاء / وساطة
1,506,490	1,515,392	مجموع الذمم المدينة
(278,047)	(278,047)	يطرح مخصص تدني الذمم المدينة / عملاء وساطة
1,228,443	1,237,345	صافي قيمة الذمم المدينة

- وفيما يلي اهم الحركات التي تمت على مخصص تدني الذمم المدينة

31 كانون اول 2024	30 حزيران 2025	البيان
دينار	دينار	
567,339	278,047	رصيد اول المدة
(289,292)	-	تخفيض مخصص ذمم العملاء
278,047	278,047	رصيد نهاية المدة
		- 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 2025 مبلغ "3,869" دينار اي ما نسبته 0,17 % وكان رصيد ذمم الشركاء لعام 2024 مبلغ "37,314" دينار اي ما نسبته 1.63% من رأس مال الشركة المدفوع.

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2025

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

البيان	30 حزيران 2025	31 كانون اول 2024
	دينار	دينار
* موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	1,201,617	1,612,515
تعديلات القيمة العادلة	166,826	(129,851)
القيمة السوقية للموجودات المالية	1,368,443	1,482,664

* يوجد اسهم مرهونة لصالح البنك الاردني الكويتي وذلك كضمان مقابل تسهيلات بنكية حصلت عليها الشركة بمبلغ "1,250,000" دينار.

5- موجودات متداولة أخرى

البيان	30 حزيران 2025	31 كانون اول 2024
	دينار	دينار
صندوق ضمان التسوية	62,000	62,000
تأمينات كفالات بنكية	45,700	45,700
مصاريف مدفوعة مقدماً	23,657	15,982
ذمم موظفين بالصافي	17,153	20,349
ذمم مدينة أخرى	1,980	5,688
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	2,945
المجموع	150,490	152,664

6- الأصول غير الملموسة

البيان	2024	التكلفة
	دينار	
الرصيد في 2024/12/31	48,839	الرصيد في 2024/12/31
الاضافات	-	الاضافات
الرصيد في 2025/06/30	48,839	الرصيد في 2025/06/30
الاطفاء المتراكم		
الرصيد في 2024/12/31	41,802	الرصيد في 2024/12/31
الاضافات	2,341	الاضافات
الرصيد في 2025/06/30	44,143	الرصيد في 2025/06/30
صافي القيمة الدفترية في 2025/06/30	4,696	صافي القيمة الدفترية في 2025/06/30
صافي القيمة الدفترية في 2024/12/31	7,037	صافي القيمة الدفترية في 2024/12/31

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2025

7- صافي قيمة الممتلكات والمعدات

المجموع	سيارات	أجهزة مكتبية وكمبيوتر	مكورات وتحصينات	الأثاث والمفروشات	التكلفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
217,784	12,019	101,111	85,520	19,134	الرصيد في 2024/12/31
-	-	-	-	-	الإضافات
217,784	12,019	101,111	85,520	19,134	الرصيد في 2025/06/30
مخصص الاستهلاك المتراكم					
207,986	12,018	100,473	77,090	18,405	الرصيد في 2024/12/31
1,266	-	121	1,054	91	الاستهلاك السنوي
209,252	12,018	100,594	78,144	18,496	الرصيد في 2025/06/30
صافي القيمة الدفترية في 2025/06/30					
8,532	1	517	7,376	638	
صافي القيمة الدفترية في 2024/12/31					
9,798	1	638	8,430	729	

تتبع الشركة في استهلاك الممتلكات والمعدات طريقة القسط الثابت وينسب مفرقة تتراوح من 10 % إلى 25 %

(19 / 14)

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2025

8- البنوك الدائنة والقروض.

31 كانون أول 2024	30 حزيران 2025	البيان
دينار	دينار	
604,460	-	* البنك الاردني الكويتي
90,257	75,692	** البنك الاردني الكويتي- قروض كورونا
694,717	75,692	

* كانت الشركة قد حصلت على تسهيلات من البنك الاردني الكويتي بقيمة "1,250,000" دينار بفائدة سنوية وصلت الى 9,25% خلال النصف الاول من عام 2025 بعمولة 0.25% (بضمان رهن اسهم بقيمة "500,000" دينار وكفالة شخصية لبعض الشركاء) بعد ان تم تسديد التسهيلات الممنوحة من البنك التجاري الاردني وفك رهن الاسهم التي كانت مرهونة لصالحهم.

** البنك الاردني الكويتي - قروض كورونا

- حصلت الشركة بتاريخ 2023/01/05 على قرض ضمن برنامج البنك المركزي من البنك الاردني الكويتي بمبلغ "122,300" دينار بفائدة سنوية 2% (بضمان رهن اسهم وكفالة شخصية لبعض الشركاء).

- يتم تسديد القرض على (42 قسط) قيمة كل قسط "871" دينار/ بما يخص قرض كورونا الخاص بالرواتب وحتى السداد التام.

- يتم تسديد القرض الاخر من كورونا على (42 قسط) قيمة كل قسط "2,042" دينار حتى السداد التام.

- المبلغ المستغل من القرض بقيمة "122,300" دينار واصبح الرصيد الحالي للقرض "75,692" دينار لفترة حزيران 2025.

9- الذمم الدائنة

31 كانون أول 2024	30 حزيران 2025	البيان
دينار	دينار	
255,680	557,907	ذمم عملاء الوساطة
5,050	15,245	ذمم التمويل على الهامش
260,730	573,152	المجموع

10- مطلوبات متداولة أخرى

31 كانون أول 2024	30 حزيران 2025	البيان
دينار	دينار	
8,363	5,267	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
4,976	4,976	أمانات مساهمين - توزيعات أرباح
1,332	1,315	أمانات أخرى
878	878	الذمم الأخرى
15,549	12,436	المجموع

المكتب العلمي
للتدقيق والمحاسبة والاستشارات
محاسبون قانونيون

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

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2025

11- 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 الاردني وهو قابل للتوزيع على المساهمين .

- الأرباح المدورة

فيما يلي تفاصيل الأرباح المدورة للشركة وحتى نهاية حزيران 2025 :-

البيان	المبلغ / دينار
ارباح مدورة حتى نهاية عام 2023	201,754
يضاف صافي خسائر عام 2024	(86,551)
** ينزل توزيع ارباح نقدية على المساهمين	(114,000)
يضاف ارباح الفترة - حزيران 2025	236,423
المجموع	237,626

** قررت الهيئة العامة للشركة باجتماعها العادي المنعقد بتاريخ 2024/04/03 توزيع ارباح نقدية على مساهمي الشركة بنسبة (5%) من راس مال الشركة وبقيمة اجمالية بلغت "114,000" دينار .

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2025

12- منافع الموظفين

30 حزيران 2024	30 حزيران 2025	البيان
دينار	دينار	
44,095	46,045	الرواتب والأجور وملحقاتها
5,940	5,940	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
4,847	5,162	مصاريف طبية
840	840	بدل تنقلات
55,722	57,987	المجموع

13- المصاريف الإدارية والعمومية

30 حزيران 2024	30 حزيران 2025	البيان
دينار	دينار	
19,200	19,200	مكافآت هيئة المديرين
11,043	10,178	إيجارات
7,602	7,760	رسوم ورخص واشتراكات
-	4,262	مصاريف قضايا
4,476	4,038	عمولات بنكية وكفالات ودفاتر شيكات
2,592	3,342	مصاريف تسويق وتنشيط المبيعات
2,555	2,555	أتعاب مهنية
4,247	2,428	مواصلات وأخرى
2,040	2,021	ضيافة ونظافة
2,718	1,852	مصاريف صيانة
1,647	1,702	برق وبريد وهاتف
1,409	1,031	مصاريف السيارات
666	733	مياه وكهرباء
398	393	عمولة تسوية مركز الإيداع
405	319	أخطاء تداول
623	137	قرطاسية ومطبوعات
59	59	دعاية وإعلانات صحف ومجلات
61,680	62,010	المجموع

(19 / 17)

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2025

14- التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة التالية :

- كفالات بنكية صادرة لصالح لهيئة الأوراق المالية و قيمتها 400,000 دينار و تاميناتها النقدية 40,000 دينار .
- كفالات بنكية صادرة لصالح مركز ايداع الأوراق المالية و قيمتها 57,000 دينار و تاميناتها النقدية 5,700 دينار .
- يوجد قضايا مرفوعة على الشركة بقيمة 10,000 دينار مازالت منظورة امام المحاكم .

15- الأدوات المالية

تتألف الادوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية . تتضمن الموجودات المالية الارصدة لدى البنوك والنقد في الصندوق والذمم المدينة والأوراق 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 2025

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 والأوراق 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 .

16- 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 .

17- كفاية مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

18- الوضع الضريبي

ملف الشركة منتهي مع السادة دائرة ضريبة الدخل والمبيعات لعام 2020 وقامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لدائرة ضريبة الدخل عن الاعوام 2021 , 2022 و 2023 و 2024 ضمن المهلة القانونية ولم يتم استدعاء الشركة لمناقشة الملف من قبل مقدر ضريبة الدخل لتاريخه .