

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية وتقرير مدققي الحسابات المستقل للفترة المالية

المنتهية في 30 حزيران 2023

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 2023
5	قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2023
6	قائمة التغيرات المرحلية في حقوق الشركاء للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2023
7	قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2023
10 - 8	اهم السياسات المحاسبية المتبعة
19 - 11	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2023

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 437/2023/50267

عمان في: 2023/07/11

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 2023 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 2023 وأدائها 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 "

mgj

المكتب العلمي

للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

شركة الحكمة للخدمات المالية
" ذات المسؤولية المحدودة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي كما هي في 30 حزيران 2023

<u>31 كانون اول 2022</u>	<u>30 حزيران 2023</u>	<u>إيضاح</u>	<u>الموجودات</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		<u>الموجودات المتداولة</u>
25,049	30,155	2	نقد لدى البنوك / حسابات جارية
528,073	650,832	2	النقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء الدائنة
1,710,649	1,576,812	3	صافي قيمة الذمم المدينة
1,148,233	1,009,630	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل / محلية
203,828	159,100	5	موجودات متداولة اخرى
3,615,832	3,426,529		مجموع الموجودات المتداولة
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
13,408	12,304	6	الاصول غير الملموسة
13,739	12,837	7	الممتلكات والمعدات بالصافي
1	1		دفعات على تصميم موقع الكتروني بالصافي
27,148	25,142		مجموع الموجودات غير المتداولة
3,642,980	3,451,671		مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الشركاء</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
608,582	136,104	8	البنوك الدائنة والقروض
302,741	517,832	9	الذمم الدائنة
81,000	81,000		ذمة مركز الايداع
29,144	12,274	10	مطلوبات متداولة اخرى
1,021,467	747,210		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>حقوق الشركاء</u>
2,280,000	2,280,000		رأس المال المصرح به والمدفوع
75,401	75,401		الاحتياطي الإجمالي
11,246	11,246		الاحتياطي الاختياري
254,866	337,814		الارباح المدورة
2,621,513	2,704,461	11	صافي حقوق الشركاء
3,642,980	3,451,671		مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (18) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(19 / 4)

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2023

<u>30 حزيران 2022</u>	<u>30 حزيران 2023</u>	<u>إيضاح</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		<u>الإيرادات</u>
173,078	162,306		إيرادات عمولات الوساطة
16,897	118,125		أرباح المتاجرة بالأوراق المالية
36,257	47,776		أرباح شركات موزعة - مقبوضة
8,753	9,534		إيرادات فوائد هامش
(19,599)	8,968		تغير القيمة العادلة لموجودات مالية
5,043	7,774		فوائد بنكية دائنة وإيرادات أخرى
<u>220,429</u>	<u>354,483</u>		<u>إجمالي الإيرادات التشغيلية</u>
			<u>المصاريف</u>
(50,498)	(53,692)	12	منافع الموظفين
(54,689)	(63,921)	13	مصاريف إدارية وعمومية
(26,369)	(13,596)		فوائد وعمولات مدينة
(3,965)	(3,526)		استهلاك الممتلكات والمعدات والاطفاءات
<u>(135,521)</u>	<u>(134,735)</u>		<u>مجموع المصاريف</u>
<u>84,908</u>	<u>219,748</u>		<u>ربح الفترة قبل ضريبة الدخل</u>
-	-		<u>ضريبة الدخل</u>
<u>84,908</u>	<u>219,748</u>		<u>ربح الفترة بعد ضريبة الدخل</u>
			<u>يضاف الدخل الشامل الآخر</u>
-	-		<u>الدخل الشامل الآخر</u>
<u>84,908</u>	<u>219,748</u>		<u>مجموع الدخل الشامل</u>

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (18) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(19 / 5)



المكتب العلمي
للتدقيق والمحاسبة والاستشارات
محاسبون قانونيون

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2023

المجموع	أرباح مدوّرة	الاحتياطي الاختياري	احتياطي إجباري	رأس المال	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
2,621,513	254,866	11,246	75,401	2,280,000	الرصيد في 31 كانون أول 2022
219,748	219,748	-	-	-	ربح الفترة
(136,800)	(136,800)	-	-	-	توزيعات أرباح
2,704,461	337,814	11,246	75,401	2,280,000	الرصيد في 30 حزيران 2023
2,671,885	114,283	38,094	239,508	2,280,000	الرصيد في 31 كانون أول 2021
84,908	84,908	-	-	-	ربح الفترة
-	213,447	(38,094)	(175,353)	-	إطفاء الخسائر المدوّرة من عام 2020
(148,200)	(148,200)	-	-	-	توزيعات أرباح
2,608,593	264,438	-	64,155	2,280,000	الرصيد في 30 حزيران 2022

* تتضمن الأرباح المدوّرة في نهاية الفترة ما قيمته " 8,968 " دينار كإرباح غير متحققة من تقييم استثمارات مالية من خلال بيان الدخل وهي غير قابلة للتوزيع أو الرسالة.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (18) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(19/6)

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2023

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	
دينار	دينار	
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
84,908	219,748	ربح الفترة
3,965	3,526	استهلاك الممتلكات والمعدات
19,599	(8,968)	التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية
108,472	214,306	الربح التشغيلي قبل التغير في رأس المال العامل
		<u>التغير في بنود رأس المال العامل</u>
(207,490)	133,837	الذمم المدينة
(15,867)	-	ذمة مركز ابداع الأوراق المالية
73,462	147,571	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
(300,000)	-	تامينات نقدية مقابل تسهيلات
(8,733)	44,728	موجودات متداولة أخرى
81,286	215,091	الذمم الدائنة
27,882	(16,870)	مطلوبات متداولة أخرى
(240,988)	738,663	صافي النقد من الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
-	(1,520)	شراء ممتلكات و معدات وأصول غير ملموسة
-	(1,520)	صافي النقد من الانشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>
48,445	(472,478)	البنوك الدائنة
(148,200)	(136,800)	توزيعات أرباح
(99,755)	(609,278)	صافي النقد من الانشطة التمويلية
(340,743)	127,865	التغير في رصيد النقد
1,011,691	553,122	النقد بداية الفترة
670,948	680,987	النقد نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (18) تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذا البيان

(19 / 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 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 ووفقاً 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 الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم أخذ 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 للحصيل .



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 هذا البيان

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 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 التدهن 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 ، 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 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 يتجزء من هذا البيان

mgj

الكتب العلمي

للتدقيق والمحاسبة والاستشارات

محاسبون قانونيون

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 إيرادات الوساطة وفق الاستحقاق .
يتم تحقق إيرادات 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 2023

-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 الأوراق 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 2023

2- النقد لدى البنوك

31 كانون اول 2022	30 حزيران 2023	البيان
دينار	دينار	
25,049	30,155	نقد لدى البنوك / حسابات جارية
528,073	650,832	النقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء الدائنة *
553,122	680,987	المجموع

* تغطي 111.3% من ذمم العملاء الدائنة للفترة 2023/06 وذلك بعد اضافة تسوية مركز الايداع الصادرة و اضافة النقص في اجمالي الذمم المدينة على اساس (T.T-2) الى مجموع الذمم الدائنة وخصم الزيادة في اجمالي الذمم المدينة على اساس (T.T-2) من مجموع الذمم الدائنة وذلك حسب تقرير فصل الاموال / هيئة الاوراق المالية وكانت النسبة 141.5% نهاية عام 2022.

3- صافي قيمة الذمم المدينة

31 كانون اول 2022	30 حزيران 2023	البيان
دينار	دينار	
853,410	816,269	ذمم عملاء الوساطة
1,377,651	1,293,738	ذمم التمويل على الهامش
78,523	65,740	ذمم الشركاء / وساطة
2,309,584	2,175,747	مجموع الذمم المدينة
(598,935)	(598,935)	يطرح مخصص تدني الذمم المدينة / عملاء وساطة
1,710,649	1,576,812	صافي قيمة الذمم المدينة

- 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 للفترة 2023/06/30 مبلغ "65,740" دينار اي ما نسبته 2.88% وكان رصيد ذمم الشركاء في نهاية عام 2022 مبلغ "78,523" دينار اي ما نسبته 3.44% من رأس مال الشركة المدفوع.

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2023

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

31 كانون اول 2022	30 حزيران 2023	البيان
دينار	دينار	
1,162,910	1,000,662	* موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(14,677)	8,968	تعديلات القيمة العادلة
<u>1,148,233</u>	<u>1,009,630</u>	القيمة السوقية للموجودات المالية

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

5- موجودات متداولة أخرى

31 كانون اول 2022	30 حزيران 2023	البيان
دينار	دينار	
62,000	62,000	صندوق ضمان التسوية
101,000	50,000	تأمينات كفالات بنكية
20,088	26,108	مصاريف مدفوعة مقدماً
12,604	15,304	ذمم موظفين بالصافي
5,688	5,688	ذمم مدينة أخرى
2,448	-	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
<u>203,828</u>	<u>159,100</u>	المجموع

6- الأصول غير الملموسة

30 حزيران 2023	البيان
دينار	التكلفة
45,839	الرصيد في 2022/12/31
1,250	الإضافات
<u>47,089</u>	الرصيد في 2023/06/30
	الإطفاء المتراكم
32,431	الرصيد في 2022/12/31
2,354	الإضافات
<u>34,785</u>	الرصيد في 2023/06/30
12,304	صافي القيمة الدفترية في 2023/06/30
<u>13,408</u>	صافي القيمة الدفترية في 2022/12/31

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2023

7- صافي قيمة الامتلاكات والمعدات

المجموع	سجلات	أجهزة مكتبية وكمبيوتر	مكتوبات وتحسينات	الأثاث والمفروشات	الكلية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
216,814	12,019	100,141	85,520	19,134	الرصيد في 2022/12/31
270	-	270	-	-	الإضافات خلال الفترة
217,084	12,019	100,411	85,520	19,134	الرصيد في 2023/06/30
203,075	12,018	100,140	72,876	18,041	مخصص الاستهلاك المتراكم
1,172	-	28	1,053	91	الرصيد في 2022/12/31
204,247	12,018	100,168	73,929	18,132	استهلاك الفترة
					الرصيد في 2023/06/30
12,837	1	243	11,591	1,002	صافي القيمة الدفترية في 2023/06/30
13,739	1	1	12,644	1,093	صافي القيمة الدفترية في 2022/12/31

تتبع الشركة في استهلاك الامتلاكات والمعدات طريقة القسط الثابت وينسب مئوية تتراوح من 10 % إلى 25 %.

(19 / 14)

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2023

8- البنوك الدائنة والقروض.

البيان	30 حزيران 2023	31 كانون اول 2022
دينار	دينار	دينار
* البنك الاردني الكويتي	55,916	608,582
** البنك الاردني الكويتي- قروض كورونا	80,188	-
	<u>136,104</u>	<u>608,582</u>

* كانت الشركة قد حصلت على تسهيلات من البنك الاردني الكويتي بقيمة "1,250,000" دينار بفائدة سنوية وصلت الى 9% قبل النصف الاول من العام 2023 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.

- المبلغ المستغل من القرض بقيمة "80,188" دينار .

9- الذمم الدائنة

البيان	30 حزيران 2023	31 كانون اول 2022
دينار	دينار	دينار
ذمم عملاء الوساطة	497,360	302,230
ذمم التمويل على الهامش	20,472	511
المجموع	<u>517,832</u>	<u>302,741</u>

10- المطلوبات المتداولة الأخرى

البيان	30 حزيران 2023	31 كانون اول 2022
دينار	دينار	دينار
أمانات مساهمين - توزيعات أرباح	4,552	2,523
الذمم الأخرى	3,517	3,517
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	2,833	10,387
أمانات أخرى	1,372	1,439
ضريبة دخل ومساهمة وطنية لعام 2022	-	11,278
المجموع	<u>12,274</u>	<u>29,144</u>

شركة الحكمة للخدمات المالية
"ذات المسؤولية المحدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2023

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 عام 2022 :-

البيان	المبلغ / دينار
رصيد الخسائر المدورة في نهاية عام 2020	(213,447)
صافي ارباح عام 2021 بعد الاقتطاعات	327,730
ضريبة دخل سنوات سابقة	(3,357)
صافي ارباح عام 2022 بعد الاقتطاعات	78,693
* اطفاء الخسائر المدورة من عام 2020	213,447
** توزيع ارباح نقدية على المساهمين	(148,200)
ربح الفترة 2023/06/30	219,748
*** توزيع ارباح نقدية على المساهمين	(136,800)
المجموع	<u>337,814</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 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 .

*** قررت الهيئة العامة للشركة باجتماعها العادي المنعقد بتاريخ 2023/03/21 توزيع ارباح نقدية على مساهمي الشركة بنسبة (6%) من راس مال الشركة وبقيمة اجمالية بلغت "136,800" دينار .

شركة الحكمة للخدمات المالية
" ذات المسؤولية المحدودة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2023

12- منافع الموظفين

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	البيان
دينار	دينار	
39,585	42,245	الرواتب والأجور وملحقاتها
5,212	5,691	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
4,861	4,916	مصاريف طبية
840	840	بدل تنقلات
50,498	53,692	المجموع

13- المصاريف الإدارية والعمومية

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	البيان
دينار	دينار	
13,800	19,200	مكافآت هيئة المديرين
10,610	10,647	إيجارات
5,774	10,030	رسوم ورخص واشتراكات
4,627	4,162	عمولات بنكية وكفالات ودفاتر شيكات
2,151	3,737	مصاريف صيانة
1,779	3,125	مواصلات وأخرى
6,270	3,056	مصاريف تسويق وتنشيط المبيعات
2,275	2,275	أتعاب مهنية
1,873	2,064	ضيافة ونظافة
1,697	1,825	برق وبريد وهاتف
1,325	1,116	مصاريف السيارات
1,054	1,081	مياه وكهرباء
192	649	قرطاسية ومطبوعات
477	489	عمولة تسوية مركز الإيداع
345	239	أخطاء تداول
440	226	دعاية وإعلانات صحف ومجلات
54,689	63,921	المجموع

شركة الحكمة للخدمات المالية
"ذات المسؤولية المحدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2023

14- 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 100,000 دينار و تاميناتها النقدية 10,000 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 والاوراق المالية . وتضمن 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 2023

مخاطر السيولة

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

16- ادارة 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 نشوئها اكثر من ثلاثة اشهر للحسابات النقدية وحسابات الهامش حسب تعليمات هيئة الاوراق 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 و 2022 ضمن المهلة القانونية ولم يتم استدعاء الشركة لمناقشة الملف من قبل مقدر ضريبة الدخل لتاريخه .