

شركة الحكمة للخدمات المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٦

**تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة
الى شريك شركة الحكمة للخدمات المالية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة الحكمة للخدمات المالية ("الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن الإدارة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية. ان مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠) "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. وبالتالي، لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا، لم يسترعر انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم اعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

أمر اخر

تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ ومراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ من قبل مدقق حسابات آخر، وتم اصدار رأي غير متحفظ ونتيجة غير متحفظة حولهما بتاريخ ٢١ شباط ٢٠٢٦ و٩ تموز ٢٠٢٥ على التوالي.

إرنست ويونغ/ الأردن



يسار عبدالله الزريقات
ترخيص رقم ١١٥٤

إرنست وَيُونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٢٩ تموز ٢٠٢٦

شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	إيضاحات	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
			الموجودات
٦٣٤,٩٢١	٩١٠,٧٢٢	٣	أرصدة لدى البنوك
١,٧٥٣,٤٤٧	١٧٣,٠٠٠	٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
١,٢٣٦,٧٧٢	١,١٠٣,٠٦٠	٥	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية، بالصافي
١١٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠		أمانات صندوق ضمان التسوية
-	١,٤١٤,٦٤٨	١٤	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١٩٨,٨٧٣	١٠٤,٢٧٧	٦	أرصدة مدينة أخرى
٤,٠٥٠	-		موجودات غير ملموسة
٧,٢٦٦	-		ممتلكات ومعدات
٣,٩٤٥,٣٢٩	٣,٨١٥,٧٠٧		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥٥,٣٠١	-	٧	قروض
١٥٢,٩٩٤	-		بنك دائن
٦٢٩,٣٠٣	٦٩٤,٤٩٤	٨	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
١٢٥,٥٧٨	١١٠,٩٨٦	٩	أرصدة دائنة أخرى
٦٧,٩٩٧	٧٤,٥٥٦		مخصص تعويض نهاية خدمة الموظفين
-	١٦,٣٨٤	١٣	مخصص ضريبة الدخل
١,٠٣١,١٧٣	٨٩٦,٤٢٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٢,٢٨٠,٠٠٠	٢,٢٨٠,٠٠٠	١٠ و ١١	رأس المال المصرح به والمدفوع
١٤١,٣٣١	١٤١,٣٣١	١٠	الاحتياطي الإجمالي
٢٥,٣٧١	٢٥,٣٧١		الاحتياطي الاختياري
٤٦٧,٤٥٤	٤٧٢,٥٨٥		الأرباح المدورة
٢,٩١٤,١٥٦	٢,٩١٩,٢٨٧		مجموع حقوق الملكية
٣,٩٤٥,٣٢٩	٣,٨١٥,٧٠٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية





تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
دينار	دينار	
الإيرادات:		
٩٣,٨٥٣	١١٩,٩٣٣	صافي إيرادات عمولات الوساطة المالية
٦٥,٧١٨	٩٠,٢٠٠	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة المالية العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
٢٩,٠٤٨	١٧,٤٥٤	إيرادات فوائد
٤٣٢	١٩٧	إيرادات أخرى
١٦٦,٨٢٦	(٣٧,٠٠٠)	(خسائر) أرباح إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة المالية العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
٣٥٥,٨٧٧	١٩٠,٧٨٤	صافي الإيرادات
المصاريف:		
(٥٧,٩٨٧)	(٧٧,٣٧٠)	١١ مصاريف الموظفين
(٦٢,٠١٠)	(٤٩,٥٧٩)	١٢ مصاريف إدارية وعمومية
(١٥,٨١٢)	(٧,٧٤١)	تكاليف تمويل
(٣,٦٠٧)	(١١,٣١٦)	الاستهلاكات والاطفاءات
١٩,٩٦٢	(٢٣,٢٦٣)	(خسائر) أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة المالية العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
(١١٩,٤٥٤)	(١٦٩,٢٦٩)	إجمالي المصاريف
٢٣٦,٤٢٣	٢١,٥١٥	ربح الفترة قبل مصروف ضريبة الدخل
-	١٦,٣٨٤	١٣ مصروف ضريبة الدخل للفترة
٢٣٦,٤٢٣	٥,١٣١	ربح الفترة
-	-	يضاف بنود الدخل الشامل الأخر:
٢٣٦,٤٢٣	٥,١٣١	مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

رأس المال المصرح به والمدفوع	الاحتياطي الإجمالي	الاحتياطي الاختياري	الأرباح المدورة		المجموع *	المجموع
			متحققة *	غير متحققة		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦						
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٢,٢٨٠,٠٠٠	١٤١,٣٣١	٢٥,٣٧١	٥٢,٢٣٠	٤١٥,٢٢٤	٢,٩١٤,١٥٦
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٤٢,١٣١	(٣٧,٠٠٠)	٥,١٣١
الرصيد كما في ٣٠ حزيران	٢,٢٨٠,٠٠٠	١٤١,٣٣١	٢٥,٣٧١	٩٤,٣٦١	٣٧٨,٢٢٤	٢,٩١٩,٢٨٧
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥						
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٢,٢٨٠,٠٠٠	٨٩,٥٢٦	٢٥,٣٧١	١٣١,٠٥٤	(١٢٩,٨٥١)	٢,٣٩٦,١٠٠
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٦٩,٥٩٧	١٦٦,٨٢٦	٢٣٦,٤٢٣
الرصيد كما في ٣٠ حزيران	٢,٢٨٠,٠٠٠	٨٩,٥٢٦	٢٥,٣٧١	٢٠٠,٦٥١	٣٦,٩٧٥	٢,٦٣٢,٥٢٣

* لا يمكن التصرف بمبلغ ٣٧٨,٢٢٤ دينار والذي يمثل الأرباح غير المتحققة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية. بلغت الأرباح القابلة للتوزيع ٩٤,٣٦١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣٠ حزيران ٢٠٢٥: ٢٠٠,٦٥١ دينار).

شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران		إيضاحات
٢٠٢٥	٢٠٢٦	
دينار	دينار	
٢٣٦,٤٢٣	٢١,٥١٥	
الأنشطة التشغيلية		
ربح الفترة قبل مصروف ضريبة الدخل		
تعديلات:		
٣,٦٠٧	١١,٣١٦	الاستهلاكات والاطفاءات
١٥,٨١٢	٧,٧٤١	تكاليف تمويل
(٦٥,٧١٨)	(٩٠,٢٠٠)	توزيعات أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
-	٩,٢٥٥	مصروف مكافآت الموظفين
-	٦,١٩٧	مصروف إجازات الموظفين
-	٦,٥٥٩	مصروف تعويض نهاية خدمة الموظفين
(١٦٦,٨٢٦)	٣٧,٠٠٠	٤ خسائر (أرباح) إعادة تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
(١٩,٩٦٢)	٢٣,٢٦٣	خسائر (أرباح) بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
تغيرات رأس المال العامل:		
(٨,٩٠٢)	١٣٣,٧١٢	الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية، بالصافي
١٥٣,٣٧٣	-	أمانات صندوق ضمان التسوية
-	(١,٤١٤,٦٤٨)	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
٢,١٧٤	٩٤,٥٩٦	أرصدة مدينة أخرى
١٥٢,٢١٥	٣٦٦,٠١٩	الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية
(٣,١١٣)	(٣٠,٠٤٤)	أرصدة دائنة أخرى
٢٩٩,٠٨٣	(٨١٧,٧١٩)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر		
٣٠٧,٦٣٤	١,٥٢٥,٢٦٥	٤
(٦,٦٢٥)	(٥,٠٨١)	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
٣٠١,٠٠٩	١,٥٢٠,١٨٤	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
تسديد قروض		
(١٤,٥٦٥)	(٥٥,٣٠١)	توزيعات أرباح مقبوضة
٦٥,٧١٨	٩٠,٢٠٠	تكاليف تمويل مدفوعة
(١٥,٨١٢)	(٧,٧٤١)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٣٥,٣٤١	٢٧,١٥٨	
٦٣٥,٤٣٣	٧٢٩,٦٢٣	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
(٥٩٧,٢٦٣)	(١٤٧,٤٠٩)	النقد وما في حكمه كما في أول كانون الثاني
٣٨,١٧٠	٥٨٢,٢١٤	٣ النقد وما في حكمه كما في ٣٠ حزيران

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم ١ الى رقم ١٦ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

(١) عام

تأسست شركة الحكمة للخدمات المالية ("الشركة") كشركة محدودة المسؤولية تحت رقم (٩٨٦٤) بتاريخ ٢٢ أذار ٢٠٠٥ بموجب قانون الشركات برأس مال مصرح به ومدفوع قيمته ٢,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٢,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة. تم تعديل رأس المال المصرح به والمدفوع على عدة مراحل كان آخرها عام ٢٠١٣ ليصبح رأس المال المصرح به والمدفوع ٢,٢٨٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٢,٢٨٠,٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة.

إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل الشركة المتحدة للاستثمارات المالية ومركزها الرئيسي في عمان، منطقة الشميساني – شارع عبد العزيز الثعالبي، ص.ب ٩٢٧٢٥٠ عمان – ١١١٩٢ – المملكة الأردنية الهاشمية.

يتم توحيد القوائم المالية لشركة الحكمة للخدمات المالية مع القوائم المالية للشركة المتحدة للاستثمارات المالية ("الشركة الأم").

من أهم غايات الشركة تقديم خدمات الوساطة والاستشارات المالية والقيام بعمليات بيع وشراء الأوراق المالية لصالح العملاء والتمويل على الهامش.

تم اقرار هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة من قبل هيئة المديرين بتاريخ ٢٧ تموز ٢٠٢٦.

(١-٢) أسس اعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) ("التقارير المالية المرحلية").

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية – المعايير المحاسبية (IFRS Accounting Standards) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ويجب أن تقرأ مع القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة التي ستنتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٦.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية المرحلية المختصرة والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٢-٢) التغييرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠٢٦:

تصنيف وقياس الأدوات المالية – تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧
أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في أيار ٢٠٢٤ تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ومعيار التقارير المالية الدولي رقم ٧، تعديلات على تصنيف وقياس الأدوات المالية (التعديلات). تشمل التعديلات ما يلي:

- توضيح أن الالتزام المالي يتم إلغاؤه في "تاريخ التسوية" وتقديم خيار سياسة محاسبية (إذا تم استيفاء شروط محددة) لإلغاء الاعتراف بالالتزامات المالية التي تم تسويتها باستخدام نظام الدفع الإلكتروني قبل تاريخ التسوية.
- إرشادات إضافية حول كيفية تقييم التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية التي تحتوي على ميزات بيئية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يمثل "مميزات غير قابلة للرجوع" وما هي خصائص الأدوات المرتبطة تعاقدياً.
- تقديم إفصاحات للأدوات المالية ذات الميزات المحتملة ومتطلبات إفصاح إضافية لأدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

(٣) أرصدة لدى البنوك

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٥٨٢,٢١٤	٥,٥٨٥
٣٢٨,٥٠٨	٦٢٩,٣٣٦
٩١٠,٧٢٢	٦٣٤,٩٢١

أرصدة لدى البنوك
أرصدة لدى البنوك – حسابات عملاء

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة مما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣٠ حزيران ٢٠٢٥
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
٥٨٢,٢١٤	٣٨,١٧٠
٣٢٨,٥٠٨	٥٤٥,٦٢٦
٩١٠,٧٢٢	٥٨٣,٧٩٦
(٣٢٨,٥٠٨)	(٥٤٥,٦٢٦)
٥٨٢,٢١٤	٣٨,١٧٠

أرصدة لدى البنوك
أرصدة لدى البنوك – حسابات عملاء

بطرح:
أرصدة لدى البنوك – حسابات عملاء
النقد وما في حكمه

(٤) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر

فيما يلي الحركة على الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر خلال الفترة / السنة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
١,٤٨٢,٦٦٤	١,٧٥٣,٤٤٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
١٢٦,٠٥٥	٥,٠٨١	الإضافات خلال الفترة / السنة
(٤٠٠,٣٤٧)	(١,٥٤٨,٥٢٨)	الاستيعادات خلال الفترة / السنة
٥٤٥,٠٧٥	(٣٧,٠٠٠)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة
١,٧٥٣,٤٤٧	١٧٣,٠٠٠	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

(٥) الذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية، بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٢٤,٥٦١	٢٣٣,٣٩١	ذمم عملاء الوساطة المالية
١,٠٠٥,٣٨٣	١,٠٦٢,٨٤١	ذمم عملاء الهامش*
١,٤٢٩,٩٤٤	١,٢٩٦,٢٣٢	
(١٩٣,١٧٢)	(١٩٣,١٧٢)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة**
١,٢٣٦,٧٧٢	١,١٠٣,٠٦٠	

* تقوم الشركة بمنح تسهيلات للعملاء بحد أقصى ١٠٠٪ من قيمة الهامش الأولي المودع نقدا من قبل العميل في حساب التمويل على الهامش أو القيمة السوقية للأوراق المودعة في حساب التمويل على الهامش الخاص بالعميل أو أي نسبة أخرى تحددها هيئة الأوراق المالية من وقت لآخر.

يتعهد العميل بأن لا تقل نسبة هامش الصيانة في حساب التمويل على الهامش عن ٢٠٪ أو أي نسبة أخرى تحددها هيئة الأوراق المالية. نسبة الفائدة حدها الأقصى ١٠٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري.

إن تفاصيل ذمم عملاء على الهامش كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ هي كما يلي:

- إجمالي القيمة السوقية للمحافظ ٦,٣٠٦,٦٩٩ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٣,٥٦٦,٥٢١ دينار).
- إجمالي القيمة السوقية للمبلغ الممول من قبل الشركة ١,٠٦٢,٨٤١ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ١,٠٠٥,٣٨٣ دينار).
- إجمالي القيمة السوقية للمبلغ الممول من قبل العملاء (هامش الصيانة) ٥,٢٤٣,٨٥٨ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٢,٥٦١,١٣٨ دينار).
- إن نسبة القيمة السوقية للممول من قبل العملاء لإجمالي القيمة السوقية للمحافظ هي ٨٣٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: ٧٢٪).

فيما يلي جدول أعمار ذمم عملاء الوساطة المالية وذمم عملاء الهامش:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
		<u>ذمم عملاء الوساطة المالية</u>
٣٠,٠٤٠	٤٢,٨١٢	١ يوم - ٧ أيام
١٥٧,٧١٥	٢٥٠	٨ أيام - ٣٠ يوم
٤٠,٤٥٠	-	٣١ يوم - ٦٠ يوم
٧٥٩	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٨٤	-	٩١ يوم - ١٨٠ يوم
١٩٥,٥١٣	١٩٠,٣٢٩	أكثر من ١٨٠ يوم
٤٢٤,٥٦١	٢٣٣,٣٩١	
		<u>ذمم عملاء الهامش</u>
٢٣٤,١٥٠	٣٧٥,٥٧٥	١ يوم - ٧ أيام
٤٣٨,٣٥٢	٣٠٦,٣٣٦	٨ أيام - ٣٠ يوم
١٨١,٤٤٧	١٠٧,١٥٩	٣١ يوم - ٦٠ يوم
١,٦٤٣	٧٠,٤٩٦	٦١ يوم - ٩٠ يوم
١١٩,٠٥٤	٧٣,٢٢٩	٩١ يوم - ١٨٠ يوم
٣٠,٧٣٧	١٣٠,٠٤٦	أكثر من ١٨٠ يوم
١,٠٠٥,٣٨٣	١,٠٦٢,٨٤١	
١,٤٢٩,٩٤٤	١,٢٩٦,٢٣٢	

شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

** إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون أول ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
١٩٣,١٧٢	٢٧٨,٠٤٧	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	(٥١,٥٨٢)	المسترد من المخصص
-	(٣٣,٢٩٣)	ديون معدومة
١٩٣,١٧٢	١٩٣,١٧٢	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٤٨,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	تأمينات نقدية مقابل كفالات بنكية (إيضاح ١٥)
٣٠,٧١٥	١١٤,٩٤٥	تسوية التداول – مركز إيداع الأوراق المالية
١٦,٤٧٧	١٣,٧٤٤	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨,٧٥٧	١٦,٣٣٨	ذمم موظفين
٣٢٨	-	أمانات ضريبة دخل
-	٣,٨٦٦	إيرادات مستحقة وغير مقبوضة
-	١,٩٨٠	أخرى
١٠٤,٢٧٧	١٩٨,٨٧٣	

(٧) القروض

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
-	٥٥,٣٠١	البنك الاردني الكويتي- قرض كورونا

البنك الاردني الكويتي - قرض كورونا

قامت الشركة بتاريخ ٥ كانون الثاني ٢٠٢٣ بتوقيع اتفاقية قرض من البنك الأردني الكويتي بقيمة ١٢٢,٣٠٠ دينار وبسعر فائدة ٢٪ بضمن رهن أسهم وكفالة شخصية لبعض الشركاء. يسدد القرض بموجب على ٤٢ قسط شهري بقيمة ٢,٩١٢ دينار. استحق القسط الأخير من القرض بتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢٦.

شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

(٨) الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٦٤٦,٦٥١	٥٨٧,٥٢٦	ذمم عملاء الوساطة المالية
٤٧,٨٤٣	٤١,٧٧٧	ذمم عملاء الهامش
٦٩٤,٤٩٤	٦٢٩,٣٠٣	

(٩) أرصدة دائنة أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)	
٧٥,٤٩٨	٩٦,٦٩٣	مخصصات أخرى
١٢,٦٨٨	١٢,٥٠٤	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
٩,٢٥٥	-	مخصص مكافآت الموظفين
٦,١٩٧	-	مخصص إجازات الموظفين
٥,٤٥٢	٤,١٧٢	أمانات المساهمين
٩٣٩	-	مبالغ مستحقة للموظفين
-	١,٣٣٢	أمانات أخرى
-	١٠,٠٠٠	مخصص مصاريف دمج واستحواذ
٩٥٧	٨٧٧	أخرى
١١٠,٩٨٦	١٢٥,٥٧٨	

(١٠) حقوق الملكية

رأس المال المصرح به والمدفوع

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ٢,٢٨٠,٠٠٠ دينار مقسم الى ٢,٢٨٠,٠٠٠ حصة بقسمة اسمية دينار للحصة الواحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

احتياطي إجباري

يمثل هذا البند ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الربح قبل ضريبة الدخل وفقاً لقانون الشركات الأردني وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء. تستمر الشركة في اقتطاع هذه النسبة كل سنة على ان لا يتجاوز مجموع ما تم اقتطاعه لهذا الاحتياطي رأس مال الشركة.

لم تقم الشركة باقتطاع الاحتياطي الإجباري حسب أحكام قانون الشركات الأردني حيث أن هذه القوائم المالية مرحلية مختصرة ويتم اقتطاع الاحتياطي الإجباري في نهاية السنة المالية.

الأرباح القابلة للتوزيع

ان الأرباح القابلة للتوزيع وفقاً لتعليمات إثبات القيمة والتصرف بفائض إعادة التقييم لسنة ٢٠٢٢ الصادرة عن هيئة الأوراق المالية الأردنية هي الأرباح المدورة المستثنى منها المبالغ المقيدة أو المحظور التصرف بها والتي تشمل الرصيد المدين (السالب) لاحتياطي القيمة العادلة المتعلق بالموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات الضريبية المؤجلة وأية مبالغ أخرى يحظر التصرف بموجب التشريعات الصادرة عن الهيئة أو الجهات الرقابية الأخرى أو التي يقرر المجلس حظر التصرف بها بموجب قرارات مسببة.

(١١) مصاريف الموظفين

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)	
٤٦,٠٤٥	٤٤,٤٦٥	الرواتب والأجور
-	٩,٢٥٥	مصاريف مكافآت الموظفين
-	٦,٥٥٩	مصاريف تعويض نهاية خدمة الموظفين
-	٦,١٩٧	مصاريف إجازات الموظفين
٥,٩٤٠	٥,٩٤٠	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٥,١٦٢	٤,٥٨٤	مصاريف تأمين
٨٤٠	٣٧٠	بدل تنقلات
٥٧,٩٨٧	٧٧,٣٧٠	

شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

(١٢) مصاريف إدارية وعمومية		
٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار	دينار	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٠,١٧٨	١٠,٥٩٤	مصاريف إيجار قصيرة الأجل
٧,٧٦٠	٧,٦٣٣	رسوم اشتراكات ورخص
١٩,٢٠٠	٦,٤٠٠	مكافآت وبدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة
١,٣٠٥	٥,١٣٠	أتعاب التدقيق
٤,٠٣٨	٣,٧٦٣	عمولات بنكية وكفالات ودفاتر شيكات
-	٢,٢٥٧	مصاريف أرشفة
١,٨٥٢	٢,١١٢	مصاريف صيانة
١,٧٠٢	١,٥٤٥	بريد وهاتف
٢,٠٢١	١,٩١٨	مصاريف نظافة
٣,٣٤٢	١,٢٥٤	مصاريف تسويق
١,٢٥٠	١,٢٥٠	أتعاب مهنية
١,٠٣١	١,٢٤٣	مصاريف السيارات
٧٣٣	١,٠٨٠	مياه وكهرباء
٨٤٠	٨٢٣	بدل تنقلات
٣١٩	٧٧٨	أخطاء تداول
-	٧٢٩	مصاريف استحواذ شركات
١٣٧	٥٢٧	قرطاسية ومطبوعات
٥٩	٥٩	دعاية وإعلان
٤,٢٦٢	-	مصاريف قضايا
٣٩٣	-	عمولة تسوية مركز الإيداع
١,٥٨٨	٤٨٤	أخرى
٦٢,٠١٠	٤٩,٥٧٩	

(١٣) ضريبة الدخل

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للفترة المنتهية بتاريخ ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ ولم يتم احتساب للفترة المنتهية ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وذلك بسبب زيادة المصاريف المقبولة ضريبياً عن الإيرادات الخاضعة لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ وتعديلاته. بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية المتضمنة نسبة ضريبة المساهمة الوطنية للشركة ٢٨٪.

قامت الشركة بتقديم اقراراتها الضريبية حتى نهاية عام ٢٠٢٥ ضمن المهلة القانونية. قامت الشركة بالتوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠٢٣. هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة السجلات المحاسبية للسنوات ٢٠٢٤ و ٢٠٢٥ حتى تاريخ هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل خلال الفترة / السنة هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)	
-	-	الرصيد كما في بداية الفترة / السنة
-	١٦,٣٨٤	مصروف ضريبة الدخل للفترة / السنة
-	١٦,٣٨٤	الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

(١٤) أرصدة ومعاملات مع جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة بالشركة الأم، الشركة المتحدة للاستثمارات المالية والشركة المالكة للشركة الأم، البنك الأردني الكويتي وأعضاء الإدارة التنفيذية العليا. هذا ويتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

فيما يلي ملخص الأرصدة مع الجهة ذات علاقة الظاهرة في قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦	طبيعة العلاقة	
دينار (مدققة)	دينار (غير مدققة)		
-	٥٦٤,٨٠٦	الشركة المالكة للشركة الأم	الحسابات الجارية لدى جهة ذات علاقة الحسابات الجارية لدى البنك الأردني الكويتي
-	١,٤١٤,٦٤٨	الشركة الأم	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة الشركة المتحدة للاستثمارات المالية
٥٥,٣٠١	-	الشركة المالكة للشركة الأم	قرض من جهة ذات علاقة (إيضاح ٧) البنك الأردني الكويتي
١٥٢,٩٩٤	-	الشركة المالكة للشركة الأم	بنك دائن البنك الأردني الكويتي

كفالات بنكية:

يوجد على الشركة كفالات بنكية مقدمة من قبل البنك الأردني الكويتي بمبلغ ٤٨٠,٠٠٠ دينار وبلغت تأميناتها النقدية ٤٨,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (إيضاح ٦). (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: البنك الأردني الكويتي بمبلغ ٤٨٠,٠٠٠ دينار وبلغت تأميناتها النقدية ٤٨,٠٠٠) (إيضاح ٦).

شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المرحلية المختصرة
٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

منافع الإدارة التنفيذية العليا:

فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا للشركة:

٣٠ حزيران ٢٠٢٥	٣٠ حزيران ٢٠٢٦
دينار (غير مدققة)	دينار (غير مدققة)
١٩,٢٠٠	٦,٤٠٠

مكافآت وبدل تنقلات أعضاء مجلس الإدارة (إيضاح ١٢)

(١٥) القضايا والالتزامات المحتملة

كفالات بنكية:

يوجد على الشركة كفالات بنكية مقدمة من قبل البنك الأردني الكويتي بمبلغ ٤٨٠,٠٠٠ دينار وبلغت تأميناتها النقدية ٤٨,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (إيضاح ٦) (٣١ كانون الأول ٢٠٢٥: البنك الأردني الكويتي بمبلغ ٤٨٠,٠٠٠ دينار وبلغت تأميناتها النقدية ٤٨,٠٠٠ (إيضاح ٦)).

القضايا المقامة على الشركة:

لم يكن هناك قضايا مقامة على الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥.

(١٦) مستويات القيمة العادلة

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من أرصدة لدى البنوك والذمم المدينة لعملاء الوساطة المالية والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وأمانات صندوق ضمان التسوية والمبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة لعملاء الوساطة المالية وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

شركة الحكمة للخدمات المالية محدودة المسؤولية

إيضاحات حول القوائم المرحلية المختصرة

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

يحلل الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة استناداً إلى طريقة التقييم، حيث يتم تعريف المستويات المختلفة على النحو التالي:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة، ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار
١٧٣,٠٠٠	-	-	١٧٣,٠٠٠
١,٧٥٣,٤٤٧	-	-	١,٧٥٣,٤٤٧

٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر