

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية وتقرير مدققي الحسابات المستقل للفترة المالية

المنتهية في 30 حزيران 2024

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 2024
5	قائمة الدخل الشامل المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2024
6	قائمة التغيرات المرحلية في حقوق الشركاء للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2024
7	قائمة التدفقات النقدية المرحلية للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2024
10 - 8	اهم السياسات المحاسبية المتبعة
19 - 11	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2024

بسم الله الرحمن الرحيم

الرقم: 465/2024/50267

عمان في: 2024/07/21

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 2024 والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية وقائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات المرحلية في حقوق الشركاء وقائمة التدفقات النقدية المرحلية والإيضاحات حولها عن الفترة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 34 (إعداد التقارير المالية المرحلية) وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً لمراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 (مراجعة البيانات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة)، وإن عملية مراجعة البيانات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى، وإن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا 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 2024 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 "



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 2024

<u>31 كانون أول</u>	<u>30 حزيران</u>	<u>إيضاح</u>	<u>الموجودات</u>
<u>2023</u>	<u>2024</u>		<u>الموجودات المتداولة</u>
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		
20,022	9,584	2	نقد لدى البنوك / حسابات جارية
382,524	344,371	2	النقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء الدائنة
1,143,369	1,323,164	3	صافي قيمة الذمم المدينة
1,462,573	1,553,543	4	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل / محلية
172,863	168,974	5	موجودات متداولة أخرى
<u>3,181,351</u>	<u>3,399,636</u>		<u>مجموع الموجودات المتداولة</u>
			<u>الموجودات غير المتداولة</u>
11,200	9,379	6	الاصول غير الملموسة
12,329	11,064	7	الممتلكات والمعدات بالصافي
1	1		دفعات على تصميم موقع الكتروني بالصافي
<u>23,530</u>	<u>20,444</u>		<u>مجموع الموجودات غير المتداولة</u>
<u>3,204,881</u>	<u>3,420,080</u>		<u>مجموع الموجودات</u>
			<u>المطلوبات وحقوق الشركاء</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
331,066	659,485	8	البنوك الدائنة والقروض
220,011	197,558	9	الذمم الدائنة
14,595	81,000		ذمة مركز الايداع
42,558	29,364	10	مطلوبات متداولة أخرى
<u>608,230</u>	<u>967,407</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
201,754	57,776		الأرباح المدورة
<u>2,596,651</u>	<u>2,452,673</u>	11	<u>صافي حقوق الشركاء</u>
<u>3,204,881</u>	<u>3,420,080</u>		<u>مجموع المطلوبات وحقوق الشركاء</u>

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 2024

<u>30 حزيران 2023</u>	<u>30 حزيران 2024</u>	<u>إيضاح</u>	
<u>دينار</u>	<u>دينار</u>		<u>الإيرادات</u>
162,306	103,967		إيرادات عمولات الوساطة
118,125	2,776		أرباح المتاجرة بالأوراق المالية
47,776	107,824		أرباح شركات موزعة - مقبوضة
9,534	10,667		إيرادات فوائد هامش
8,968	(118,193)		تغير القيمة العادلة لموجودات مالية
7,774	8,514		فوائد بنكية دائنة وإيرادات أخرى
<u>354,483</u>	<u>115,555</u>		<u>إجمالي الإيرادات التشغيلية</u>
			<u>المصاريف</u>
(53,692)	(55,722)	12	منافع الموظفين
(63,921)	(61,680)	13	مصاريف إدارية وعمومية
(13,596)	(24,545)		فوائد مدينة
(3,526)	(3,586)		استهلاك الممتلكات والمعدات والاطفاءات
<u>(134,735)</u>	<u>(145,533)</u>		<u>مجموع المصاريف</u>
<u>219,748</u>	<u>(29,978)</u>		<u>ربح الفترة قبل ضريبة الدخل</u>
-	-		<u>ضريبة الدخل</u>
<u>219,748</u>	<u>(29,978)</u>		<u>ربح الفترة بعد ضريبة الدخل</u>
-	-		<u>يضاف الدخل الشامل الآخر</u>
-	-		<u>الدخل الشامل الآخر</u>
<u><u>219,748</u></u>	<u><u>(29,978)</u></u>		<u>مجموع الدخل الشامل</u>

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

قائمة التغيرات في حقوق الشركاء المرحلة للفترة المالية المنتهية في 30 حزيران 2024

المجموع	أرباح مدوّرة	الاحتياطي الاختياري	احتياطي إجباري	رأس المال	2023
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	الرصيد في 31 كانون أول 2023
2,596,651	201,754	25,371	89,526	2,280,000	الرصيد في 31 كانون أول 2023
(29,978)	(29,978)	-	-	-	خسارة الفترة
(114,000)	(114,000)	-	-	-	توزيعات أرباح
2,452,673	57,776	25,371	89,526	2,280,000	الرصيد في 30 حزيران 2024
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

* تتضمن الارباح المدورة في نهاية الفترة ما قيمته (118,193) دينار كسائر غير متحققة من تقييم استثمارات مالية من خلال بيان الدخل.

إن الإيضاحات المرفقة من رقم (1) الى رقم (18) تشكل جزءاً لا يتجزء 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 2024

30 حزيران 2023	30 حزيران 2024	
دينار	دينار	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
219,748	(29,978)	ربح (خسارة) لفترة
3,526	3,586	استهلاك الممتلكات والمعدات
(8,968)	118,193	التغير المتراكم في القيمة العادلة لموجودات مالية
214,306	91,801	الربح التشغيلي قبل التغير في رأس المال العامل
		<u>التغير في بنود رأس المال العامل</u>
133,837	(179,795)	الذمم المدينة
-	66,405	ذمة مركز ايداع الأوراق المالية
147,571	(209,163)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
44,728	3,889	موجودات متداولة أخرى
215,091	(22,453)	الذمم الدائنة
(16,870)	(13,194)	مطلوبات متداولة أخرى
738,663	(262,510)	صافي النقد من الأنشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
(1,520)	(500)	شراء ممتلكات و معدات وأصول غير ملموسة
(1,520)	(500)	صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
(472,478)	328,419	البنوك الدائنة
(136,800)	(114,000)	توزيعات أرباح
(609,278)	214,419	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
127,865	(48,591)	التغير في رصيد النقد
553,122	402,546	النقد بداية الفترة
680,987	353,955	النقد نهاية الفترة

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

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 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 أخذ 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 يتجزء 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 التذني في القيمة . تشمل التكلفة على جميع التكاليف المتعلقة مباشرة بالاقتناء او الانشاء او الانتاج وتقييد 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 يتجزء من هذا البيان

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) .

شركة الحكمة للخدمات المالية
" ذات المسؤولية المحدودة "
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2024

-1- إيضاح عام

- تم تسجيل شركة الحكمة للخدمات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة لدى عطفة مراقب الشركات في وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 2005/03/22 تحت الرقم " 9864 " و برأس 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 وتشترى 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 2024

2- النقد لدى البنوك

31 كانون اول 2023	30 حزيران 2024	البيان
دينار	دينار	
382,524	344,371	النقد لدى البنوك / لتغطية ذمم العملاء الدائنة *
20,022	9,584	نقد لدى البنوك / حسابات جارية
402,546	353,955	المجموع

* تغطي 225% من ذمم العملاء الدائنة وذلك بعد اضافة تسوية مركز الابداع الصادرة وطرح الزيادة في اجمالي الذمم المدينة للعملاء على اساس (T.T-2) الى مجموع الذمم الدائنة عملاء حسب تقرير فصل الاموال / هيئة الاوراق المالية وقد كانت النسبة 130.66% عام 2023.

3- صافي قيمة الذمم المدينة

31 كانون اول 2023	30 حزيران 2024	البيان
دينار	دينار	
755,739	919,218	ذمم عملاء الوساطة
901,984	930,677	ذمم التمويل على الهامش
52,985	40,608	ذمم الشركاء / وساطة
1,710,708	1,890,503	مجموع الذمم المدينة
(567,339)	(567,339)	يطرح مخصص تدني الذمم المدينة / عملاء وساطة
1,143,369	1,323,164	صافي قيمة الذمم المدينة

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

31 كانون اول 2023	30 حزيران 2024	البيان
دينار	دينار	
598,935	567,339	رصيد اول المدة
(31,596)	-	تخفيض مخصص ذمم العملاء (قرار تحكيم البورصة)
567,339	567,339	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 لشهر حزيران 2024 مبلغ "40,608" دينار اي ما نسبته 1.7% وكان رصيد ذمم الشركاء لعام 2023 مبلغ "52,985" دينار اي ما نسبته 2.32% من رأس مال الشركة المدفوع.

(19 / 12)

شركة الحكمة للخدمات المالية
"ذات المسؤولية المحدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2024

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

البيان	30 حزيران 2024	31 كانون اول 2023
	دينار	دينار
* موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	1,671,736	1,513,292
تعديلات القيمة العادلة	(118,193)	(50,719)
القيمة السوقية للموجودات المالية	<u>1,553,543</u>	<u>1,462,573</u>

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

5- موجودات متداولة أخرى

البيان	30 حزيران 2024	31 كانون اول 2023
	دينار	دينار
صندوق ضمان التسوية	62,000	62,000
تأمينات كفالات بنكية	50,000	50,000
مصاريف مدفوعة مقدماً	25,116	32,672
ذمم موظفين بالصافي	26,171	18,183
ذمم مدينة أخرى	5,687	5,688
إيرادات مستحقة وغير مقبوضة	-	4,320
المجموع	<u>168,974</u>	<u>172,863</u>

6- الأصول غير الملموسة

البيان	دينار
<u>التكلفة</u>	
الرصيد في 2023/12/31	48,339
الاضافات	500
الرصيد في 2024/06/30	<u>48,839</u>
<u>الاطفاء المتراكم</u>	
الرصيد في 2023/12/31	37,139
الاضافات	2,321
الرصيد في 2024/06/30	<u>39,460</u>
صافي القيمة الدفترية في 2024/06/30	<u>9,379</u>
صافي القيمة الدفترية في 2023/12/31	<u>11,200</u>

شركة الحكمة للخدمات المالية
 "ذات المسؤولية المحدودة"
 عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
 إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2024

7- صافي قيمة الممتلكات والمعدات

المجموع	سارات	أجهزة مكتبية وكمبيوتر	مكورات وتحسينات	الأثاث والمفروشات	الكلية
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
217,784	12,019	101,111	85,520	19,134	الرصد في 2023/12/31
-	-	-	-	-	الإضافات
217,784	12,019	101,111	85,520	19,134	الرصد في 2024/06/30
مخصص الاستهلاك المتراكم					
205,455	12,018	100,231	74,983	18,223	الرصد في 2023/12/31
1,265	-	121	1,053	91	استهلاك الفترة
206,720	12,018	100,352	76,036	18,314	الرصد في 2024/06/30
11,064	1	759	9,484	820	صافي القيمة الدفترية في 2024/06/30
12,329	1	880	10,537	911	صافي القيمة الدفترية في 2023/12/31

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

(19 / 14)

شركة الحكمة للخدمات المالية

"ذات المسؤولية المحدودة"

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2024

8- البنوك الدائنة والقروض

البيان	30 حزيران 2024	31 كانون اول 2023
	دينار	دينار
* البنك الاردني الكويتي	548,837	208,766
** البنك الاردني الكويتي - قروض كورونا	110,648	122,300
	<u>659,485</u>	<u>331,066</u>

* كانت الشركة قد حصلت على تسهيلات من البنك الاردني الكويتي بقيمة "1,250,000" دينار بفائدة سنوية وصلت الى 9.25% خلال الفترة 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 الجزء الثاني من القرض الخاص بالمصاريف المقبولة حسب برنامج البنك المركزي على (42 قسط) قيمة كل قسط "2,042" دينار وحتى السداد التام.

9- الدائم الدائنة

البيان	30 حزيران 2024	31 كانون اول 2023
	دينار	دينار
ذمم عملاء الوساطة	188,785	218,708
ذمم التمويل على الهامش	8,773	1,303
المجموع	<u>197,558</u>	<u>220,011</u>

10- المطلوبات المتداولة الأخرى

البيان	30 حزيران 2024	31 كانون اول 2023
	دينار	دينار
مخصصات حكومية	-	29,313
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة	830	7,271
أمانات مساهمين - توزيعات أرباح	25,972	3,780
أمانات أخرى	1,684	1,316
الذمم الأخرى	878	878
المجموع	<u>29,364</u>	<u>42,558</u>

شركة الحكمة للخدمات المالية
"ذات المسؤولية المحدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2024

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 2023 :-

البيان

المبلغ / دينار

(213,447)

327,730

(3,357)

78,693

213,447

(148,200)

83,688

(136,800)

(114,000)

(29,978)

57,776

رصيد الخسائر المدورة في نهاية عام 2020

يضاف صافي ارباح عام 2021 بعد الاقتطاعات

ينزل ضريبة دخل سنوات سابقة

يضاف صافي ارباح عام 2022 بعد الاقتطاعات

يضاف اطفاء الخسائر المدورة من عام 2020

* ينزل توزيع ارباح نقدية على المساهمين خلال عام 2022

** يضاف صافي ارباح عام 2023 بعد الاقتطاعات

*** ينزل توزيع ارباح نقدية على المساهمين خلال عام 2023

**** ينزل توزيع ارباح نقدية على المساهمين خلال الفترة حزيران

2024

ينزل خسارة الفترة حزيران 2024

المجموع

* 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 رأس 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 رأس مال الشركة وبقيمة اجمالية بلغت "136,800" دينار .

**** قررت الهيئة العامة للشركة باجتماعها العادي المنعقد في 2/4/2024 توزيع ارباح نقدية على مساهمي الشركة بنسبة 5% من رأس مال الشركة وبقيمة اجمالية 114,000 دينار.

شركة الحكمة للخدمات المالية

" ذات المسؤولية المحدودة "

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2024

12- منافع الموظفين

البيان	30 حزيران 2024	30 حزيران 2023
دينار	دينار	دينار
الرواتب والأجور وملحقاتها	44,095	42,245
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	5,940	5,691
مصاريف طبية	4,847	4,916
بدل تنقلات	840	840
المجموع	55,722	53,692

13- المصاريف الإدارية والعمومية

البيان	30 حزيران 2024	30 حزيران 2023
دينار	دينار	دينار
مكافآت هيئة المديرين	19,200	19,200
إيجارات	11,043	10,647
رسوم ورخص واشتراكات	7,602	10,030
عمولات بنكية وكفالات ودفاتر شيكات	4,476	4,162
مصاريف صيانة	2,718	3,737
مواصلات وأخرى	4,247	3,125
مصاريف تسويق وتنشيط المبيعات	2,592	3,056
أتعاب مهنية	2,555	2,275
ضيافة ونظافة	2,040	2,064
برق وبريد وهاتف	1,647	1,825
مصاريف السيارات	1,409	1,116
مياه وكهرباء	666	1,081
قرطاسية ومطبوعات	623	649
عمولة تسوية مركز الإيداع	398	489
أخطاء تداول	405	239
دعاية وإعلانات صحف ومجلات	59	226
المجموع	61,680	63,921

(19 / 17)

شركة الحكمة للخدمات المالية
"ذات المسؤولية المحدودة"
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية - حزيران 2024

14- التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة التالية :

- كفالات بنكية صادرة لصالح لهيئة الأوراق المالية و قيمتها 400,000 دينار و تأميناتها النقدية 40,000 دينار .
- كفالات بنكية صادرة لصالح مركز ايداع الأوراق المالية الأوراق المالية و قيمتها 100,000 دينار و تأميناتها 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 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 2024

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 .

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 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 , 2022 و 2023 ضمن المهلة القانونية ولم يتم استدعاء الشركة لمناقشة الملف من قبل مقدر ضريبة الدخل لتاريخه