

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 يمكننا 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 يسترعب 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 دينار	الاحتياطي الإجمالي دينار	الاحتياطي الاختياري دينار	الأرباح المدورة		المجموع * دينار	المجموع دينار
			متحققة *	غير متحققة		
			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	٤٦٧,٤٥٤	٢,٩١٤,١٥٦
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	٤٢,١٣١	٥,١٣١	٥,١٣١
الرصيد كما في ٣٠ حزيران	٢,٢٨٠,٠٠٠	١٤١,٣٣١	٢٥,٣٧١	٩٤,٣٦١	٤٧٢,٥٨٥	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	١,٢٠٣	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
٣٠٧,٦٣٤	١,٥٢٥,٢٦٥		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
(٦,٦٢٥)	(٥٠,٠٨١)	٤	شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الأرباح والخسائر
٣٠١,٠٠٩	١,٥٢٠,١٨٤		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(١٤,٥٦٥)	(٥٥,٣٠١)		تسديد قروض
٦٥,٧١٨	٩٠,٢٠٠		توزيعات أرباح مقبوضة
(١٥,٨١٢)	(٧,٧٤١)		تكاليف تمويل مدفوعة
٣٥,٣٤١	٢٧,١٥٨		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
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 ٢,٢٨٠,٠٠٠ 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.

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

(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 ببنية واجتماعية وحوكمة الشركات وميزات مشابهة.
- توضيحات حول ما يمثل "ميزات 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 دينار (غير مدققة)	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ 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 دينار (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ 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
يطرح:
أرصدة لدى البنوك – حسابات عملاء
النقد وما في حكمه

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

(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)	الاستبعادات 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 انتهازية 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 حددها الأقصى ١٠٪ كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ وبضمانة الاستثمارات الممولة، ويتم متابعتها بشكل دوري.

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

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)	
٣٠,٠٤٠	٤٢,٨١٢	ذمم عملاء الوساطة المالية
١٥٧,٧١٥	٢٥٠	١ يوم - ٧ أيام
٤٠,٤٥٠	-	٨ أيام - ٣٠ يوم
٧٥٩	-	٣١ يوم - ٦٠ يوم
٨٤	-	٦١ يوم - ٩٠ يوم
١٩٥,٥١٣	١٩٠,٣٢٩	٩١ يوم - ١٨٠ يوم
٤٢٤,٥٦١	٢٣٣,٣٩١	أكثر من ١٨٠ يوم
٢٣٤,١٥٠	٣٧٥,٥٧٥	ذمم عملاء الهامش
٤٣٨,٣٥٢	٣٠٦,٣٣٦	١ يوم - ٧ أيام
١٨١,٤٤٧	١٠٧,١٥٩	٨ أيام - ٣٠ يوم
١,٦٤٣	٧٠,٤٩٦	٣١ يوم - ٦٠ يوم
١١٩,٠٥٤	٧٣,٢٢٩	٦١ يوم - ٩٠ يوم
٣٠,٧٣٧	١٣٠,٠٤٦	٩١ يوم - ١٨٠ يوم
١,٠٠٥,٣٨٣	١,٠٦٢,٨٤١	أكثر من ١٨٠ يوم
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٪ بضمان 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
٤٧,٨٤٣	٤١,٧٧٧
٦٩٤,٤٩٤	٦٢٩,٣٠٣

ذمم عملاء الوساطة المالية
ذمم عملاء الهامش

(٩) أرصدة دائنة أخرى

٣٠ حزيران ٢٠٢٦	٣١ كانون الأول ٢٠٢٥
دينار (غير مدققة)	دينار (مدققة)
٧٥,٤٩٨	٩٦,٦٩٣
١٢,٦٨٨	١٢,٥٠٤
٩,٢٥٥	-
٦,١٩٧	-
٥,٤٥٢	٤,١٧٢
٩٣٩	-
-	١,٣٣٢
-	١٠,٠٠٠
٩٥٧	٨٧٧
١١٠,٩٨٦	١٢٥,٥٧٨

مخصصات أخرى
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
مخصص مكافآت الموظفين
مخصص إجازات الموظفين
أمانات المساهمين
مبالغ مستحقة للموظفين
أمانات أخرى
مخصص مصاريف دمج واستحواذ
أخرى

(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.

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

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 المقيمة 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 دينار (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ دينار (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 دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ٣ دينار	المجموع 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

AL HEKMA FOR FINANCIAL SERVICES COMPANY

LIMITED LIABILITY COMPANY

INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS (UNAUDITED)

30 JUNE 2026

**REPORT ON REVIEW OF INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
TO THE PARTNER OF AL HEKMA FOR FINANCIAL SERVICES COMPANY
AMMAN – HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN**

Introduction

We have reviewed the accompanying interim condensed financial statements of Al Hekma for Financial Services Company (the “Company”) as at 30 June 2026, comprising the interim condensed statement of financial position as at 30 June 2026, the interim condensed statement of comprehensive income, the interim condensed statement of changes in equity, the interim condensed statement of cash flows for the six months then ended, and explanatory notes. Management is responsible for the preparation and presentation of these interim condensed financial statements in accordance with International Accounting Standard No. (34) Interim Financial Reporting. Our responsibility is to express a conclusion on these interim condensed financial statements based on our review.

Scope of review

We conducted our review in accordance with the International Standard on Review Engagements No. (2410) “Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity”. A review of interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters, and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Conclusion

Based on our review, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying interim condensed financial statements are not prepared, in all material respects, in accordance with IAS No. (34).

Other matter

The financial statements for the year ended 31 December 2025 were audited and the interim condensed financial statements for the period ended 30 June 2025 were reviewed by another auditor who expressed an unqualified opinion and an unqualified conclusion on 21 February 2026 and 9 July 2025, respectively.

Ernst & Young / Jordan

Amman – Jordan
29 July 2026

ERNST & YOUNG
Amman - Jordan

AL HEKMA FOR FINANCIAL SERVICES COMPANY
LIMITED LIABILITY COMPANY
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
As At 30 JUNE 2026

	Notes	30 June 2026 JD (Unaudited)	31 December 2025 JD (Audited)
<u>Assets</u>			
Cash at banks	3	910,722	634,921
Financial assets at fair value through profit and loss	4	173,000	1,753,447
Brokerage customers' receivables, net	5	1,103,060	1,236,772
Brokerage guarantee fund deposits		110,000	110,000
Due from a related party	14	1,414,648	-
Other debit balances	6	104,277	198,873
Intangible assets		-	4,050
Property and equipment		-	7,266
Total Assets		3,815,707	3,945,329
<u>Liabilities and Equity</u>			
Liabilities			
Loans	7	-	55,301
Bank overdraft		-	152,994
Payables to financial brokerage customers'	8	694,494	629,303
Other credit balances	9	110,986	125,578
End of service indemnity provision		74,556	67,997
Income tax provision	13	16,384	-
Total Liabilities		896,420	1,031,173
Equity			
Authorized and paid-in capital	1,10	2,280,000	2,280,000
Statutory reserve	10	141,331	141,331
Voluntary reserve		25,371	25,371
Retained earnings		472,585	467,454
Total Equity		2,919,287	2,914,156
Total Liabilities and Equity		3,815,707	3,945,329

The accompanying notes from 1 to 16 form part of these interim condensed financial statements

AL HEKMA FOR FINANCIAL SERVICES COMPANY
LIMITED LIABILITY COMPANY
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2026 (UNAUDITED)

	Notes	For the six months ended 30 June 2026	
		2026	2025
		JD	JD
Revenues:			
Net brokerage commission revenues		119,933	93,853
Dividends income from financial assets at fair value through profit and loss		90,200	65,718
Interest income		17,454	29,048
Other revenues		197	432
(Loss) gain on revaluation of financial assets at fair value through profit and loss	4	(37,000)	166,826
Net revenues		<u>190,784</u>	<u>355,877</u>
Expenses:			
Employees' expenses	11	(77,370)	(57,987)
General and administrative expenses	12	(49,579)	(62,010)
Finance costs		(7,741)	(15,812)
Depreciation and amortization		(11,316)	(3,607)
(Loss) gain on sale of financial assets at fair value through profit and loss		(23,263)	19,962
Total expenses		<u>(169,269)</u>	<u>(119,454)</u>
Profit for the period before income tax expense		21,515	236,423
Income tax expense for the period	13	16,384	-
Profit for the period		<u>5,131</u>	<u>236,423</u>
Add: Other comprehensive income items		-	-
Total comprehensive income for the period		<u>5,131</u>	<u>236,423</u>

The accompanying notes from 1 to 16 form part of these interim condensed financial statements

AL HEKMA FOR FINANCIAL SERVICES COMPANY
LIMITED LIABILITY COMPANY
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2026 (UNAUDITED)

	Authorized and paid-in capital	Statutory reserve	Voluntary reserve	Retained Earnings			
				Realized*	Unrealized	Total*	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the six months ended 30 June 2026							
Balance as of 1 January 2026	2,280,000	141,331	25,371	52,230	415,224	467,454	2,914,156
Total comprehensive income for the period	-	-	-	42,131	(37,000)	5,131	5,131
Balance as of 30 June 2026	<u>2,280,000</u>	<u>141,331</u>	<u>25,371</u>	<u>94,361</u>	<u>378,224</u>	<u>472,585</u>	<u>2,919,287</u>
For the six months ended 30 June 2025							
Balance as of 1 January 2025	2,280,000	89,526	25,371	131,054	(129,851)	1,203	2,396,100
Total comprehensive income for the period	-	-	-	69,597	166,826	236,423	236,423
Balance as of 30 June 2025	<u>2,280,000</u>	<u>89,526</u>	<u>25,371</u>	<u>200,651</u>	<u>36,975</u>	<u>237,626</u>	<u>2,632,523</u>

* An amount of JD 378,224 representing unrealized gains on financial assets at fair value through profit and loss, is restricted in accordance with the instructions of Jordan Securities Commission. Distributable profits amounted to JD 94,361 as at 30 June 2026 (30 June 2025: JD 200,651).

The accompanying notes from 1 to 16 form part of these interim condensed financial statements

AL HEKMA FOR FINANCIAL SERVICES COMPANY
LIMITED LIABILITY COMPANY
INTERIM CONDENSED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE SIX MONTHS ENDED 30 JUNE 2026 (UNAUDITED)

	Notes	For the six months ended 30 June	
		2026	2025
		JD (Unaudited)	JD (Unaudited)
Operating activities			
Profit for the period before income tax expense		21,515	236,423
Adjustments:			
Depreciation and amortization		11,316	3,607
Finance costs		7,741	15,812
Dividends income from financial assets at fair value through profit and loss		(90,200)	(65,718)
Employees' bonuses expense		9,255	-
Employees' leave expense		6,197	-
End of service indemnity expense		6,559	-
Loss (gain) on revaluation of financial assets at fair value through profit and loss	4	37,000	(166,826)
Loss (gain) on sale of financial assets at fair value through profit and loss		23,263	(19,962)
Changes in working capital:			
Brokerage customers' receivables, net		133,712	(8,902)
Brokerage guarantee fund deposits		-	153,373
Due from a related party		(1,414,648)	-
Other debit balances		94,596	2,174
Payables to financial brokerage customers		366,019	152,215
Other credit balances		(30,044)	(3,113)
Net cash flows (used in) from operating activities		<u>(817,719)</u>	<u>299,083</u>
Investing activities			
Proceeds from sale of financial assets at fair value through profit and loss		1,525,265	307,634
Purchase of financial assets at fair value through profit and loss	4	(5,081)	(6,625)
Net cash flows from investing activities		<u>1,520,184</u>	<u>301,009</u>
Financing activities			
Repayments of loans		(55,301)	(14,565)
Dividends received		90,200	65,718
Finance costs paid		(7,741)	(15,812)
Net cash flows from financing activities		<u>27,158</u>	<u>35,341</u>
Net increase in cash and cash equivalents		729,623	635,433
Cash and cash equivalents as of 1 January		(147,409)	(597,263)
Cash and cash equivalents as of 30 June	3	<u>582,214</u>	<u>38,170</u>

The accompanying notes from 1 to 16 form part of these interim condensed financial statements

AL HEKMA FOR FINANCIAL SERVICES COMPANY
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (UNAUDITED)

(1) GENERAL

Al Hekma For Financial Services Company (the "Company") was established as a Limited Liability Company under registration number (9864) on 22 March 2005 in accordance with the Companies Law, with an authorized and paid-in capital of JD 2,000,000 divided into 2,000,000 shares at a par value of JD 1 per share. The Company's authorized and paid-in capital was increased over several stages, the last of which was in 2013, where by the authorized and paid-in capital became JD 2,280,000 divided into 2,280,000 shares at a par value of JD 1 per share.

The Company is owned by United Financial Investments Company, whose head office is in Amman, Shmeisani – Abdel Aziz Al Thaalbi St., PO Box 927250, Amman – 11192, The Hashemite Kingdom of Jordan.

The Company financial statements are consolidated with the financial statements of United Financial Investments Company (the "Parent Company").

The Company's main objectives are to provide brokerage and financial consultation services, and to conduct the sale and purchase of securities on behalf of customers, as well as margin financing.

These interim condensed financial statements were approved by the Directors committee in their meeting held on 27 July 2026.

(2-1) BASIS OF PREPARATION OF THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS

The interim condensed financial statements were prepared in accordance with International Accounting Standard No. (34) ("Interim Financial Reporting").

The interim condensed financial statements have been prepared on a historical cost basis, except for the financial assets at fair value through profit and loss, that have been measured at fair value as at the date of the interim condensed financial statements.

The interim condensed financial statements do not contain all the information and disclosures required for annual financial statements prepared in accordance with IFRS Accounting Standards as issued by the International Accounting Standards Board (IASB), and should be read in conjunction with the Company's financial statements as at 31 December 2025. In addition, the results of operations for the six months ended 30 June 2026 are not necessarily indicative of the results that may be expected for the financial year ending 31 December 2026.

The interim condensed financial statements have been presented in Jordanian JD ("JD") which is the functional currency of the Company.

(2-2) CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies used in the preparation of the interim condensed financial statements are consistent with those used in the preparation of the annual financial statements for the year ended 31 December 2025 except for the adoption of the new amendments on the standards effective as of 1 January 2026 shown below:

Classification and Measurement of Financial Instruments—Amendments to IFRS 9 and IFRS 7

In May 2024, the IASB issued Amendments to IFRS 9 and IFRS 7, Amendments to the Classification and Measurement of Financial Instruments (the Amendments). The amendments include:

- A clarification that a financial liability is derecognised on the 'settlement date' and introduce an accounting policy choice (if specific conditions are met) to derecognise financial liabilities settled using an electronic payment system before the settlement date
- Additional guidance on how the contractual cash flows for financial assets with environmental, social, and corporate governance (ESG) and similar features should be assessed
- Clarifications on what constitute 'non-recourse features' and what are the characteristics of contractually linked instruments
- The introduction of disclosures for financial instruments with contingent features and additional disclosure requirements for equity instruments classified at fair value through other comprehensive income (OCI)

The amendments had no material impact on the Company's interim condensed financial statements.

(3) CASH AT BANKS

	30 June 2026	31 December 2025
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Cash at banks	582,214	5,585
Cash at banks – customers' accounts	328,508	629,336
	910,722	634,921

AL HEKMA FOR FINANCIAL SERVICES COMPANY
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (UNAUDITED)

Cash and cash equivalents shown in the interim condensed statement of cash flows consist of the following:

	30 June 2026	30 June 2025
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Cash at banks	582,214	38,170
Cash at banks – customers' accounts	328,508	545,626
	910,722	583,796
Less:		
Bank balances – customers' accounts	(328,508)	(545,626)
Cash and cash equivalents	582,214	38,170

(4) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH PROFIT AND LOSS

The movement on financial assets at fair value through profit and loss during the period / year was as follows:

	30 June 2026	31 December 2025
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Balance at the beginning of the period / year	1,753,447	1,482,664
Additions of the period / year	5,081	126,055
Disposals during the period / year	(1,548,528)	(400,347)
Change in fair value during the period / year	(37,000)	545,075
Balance at the end of the period / year	173,000	1,753,447

AL HEKMA FOR FINANCIAL SERVICES COMPANY
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (UNAUDITED)

(5) BROKERAGE CUSTOMERS' RECEIVABLES, NET

	30 June 2026	31 December 2025
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Receivables from brokerage customers	233,391	424,561
Receivables from margin customers *	1,062,841	1,005,383
	1,296,232	1,429,944
Provision for expected credit losses **	(193,172)	(193,172)
	1,103,060	1,236,772

- * The Company grants facilities to customers up to a maximum of 100% of the value of the initial cash margin deposited in cash by the customer in the margin accounts, or the market value of the securities deposited in the customer's margin account, or any other percentage determined by the Securities Depository Center from time to time.

The customer pledges that the maintenance margin percentage in the margin accounts shall not be less than 20%, or any other percentage determined by the Securities Depository Center. The maximum interest rate is 10% as at 30 June 2026 and 31 December 2025 and is guaranteed by financed investments and is monitored periodically.

The details of the customers' margin accounts as of 30 June 2026 and 31 December 2025 are as follows:

- The total market value of the portfolios amounted to JD 6,306,699 as at 30 June 2026 (31 December 2025: JD 3,566,521).
- The total market value of the amount financed by the Company amounted to JD 1,062,841 as at 30 June 2026 (31 December 2025: JD 1,005,383).
- The total market value of the amount financed by customers (maintenance margin) amounted to JD 5,243,858 as at 30 June 2026 (31 December 2025: JD 2,561,138).
- The percentage of the market value of the amount financed by customers to the total market value of the portfolios amounted to 83% as at 30 June 2026 (31 December 2025: 72%).

AL HEKMA FOR FINANCIAL SERVICES COMPANY
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (UNAUDITED)

The aging of receivables from brokerage customers was as follows:

	30 June 2026	31 December 2025
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
<u>Receivables from brokerage customers</u>		
1 day – 7 days	42,812	30,040
8 days – 30 days	250	157,715
31 days – 60 days	-	40,450
61 days – 90 days	-	759
91 days – 180 days	-	84
More than 180 days	190,329	195,513
	<u>233,391</u>	<u>424,561</u>

<u>Receivables from margin customers</u>		
1 day – 7 days	375,575	234,150
8 days – 30 days	306,336	438,352
31 days – 60 days	107,159	181,447
61 days – 90 days	70,496	1,643
91 days – 180 days	73,229	119,054
More than 180 days	130,046	30,737
	<u>1,062,841</u>	<u>1,005,383</u>
	<u>1,296,232</u>	<u>1,429,944</u>

** The movement on the provision for expected credit losses during the period / year was as follows:

	30 June 2026	31 December 2025
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Balance at the beginning of the period / year	193,172	278,047
Recovered from provision	-	(51,582)
Bad debts written-off during the period / year	-	(33,293)
Balance at the end of the period / year	<u>193,172</u>	<u>193,172</u>

AL HEKMA FOR FINANCIAL SERVICES COMPANY
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (UNAUDITED)

(6) OTHER DEBIT BALANCES

	30 June 2026	31 December 2025
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Cash margins against bank guarantees (note 15)	48,000	48,000
Trading settlement – Securities Depository Center	30,715	114,945
Prepaid expenses	16,477	13,744
Employees' receivables	8,757	16,338
Tax deposits	328	-
Accrued revenues	-	3,866
Others	-	1,980
	<u>104,277</u>	<u>198,873</u>

(7) LOANS

	30 June 2026	31 December 2025
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Jordan Kuwait Bank – Covid-19 loan	<u>-</u>	<u>55,301</u>

Jordan Kuwait Bank – Covid-19 loan

On 5 January 2023, the Company signed a loan agreement with Jordan Kuwait Bank amounting to JD 122,300 at an interest rate of 2%, secured by a pledge of shares and personal guarantees from certain partners. The loan is repayable in 42 monthly installments of JD 2,912. The last installment of the loan was due on 31 March 2026.

AL HEKMA FOR FINANCIAL SERVICES COMPANY
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (UNAUDITED)

(8) PAYABLES TO FINANCIAL BROKERAGE CUSTOMERS

	30 June 2026	31 December 2025
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Payables to brokerage customers	646,651	587,526
Payables to margin customers	47,843	41,777
	<u>694,494</u>	<u>629,303</u>

(9) OTHER CREDIT BALANCES

	30 June 2026	31 December 2025
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Other provisions	75,498	96,693
Accrued and unpaid expenses	12,688	12,504
Provision for employees' bonuses	9,255	-
Provision for employees' leaves	6,197	-
Shareholders' deposits	5,452	4,172
Employees' payable	939	-
Other deposits	-	1,332
Provision for merger and acquisition expenses	-	10,000
Others	957	877
	<u>110,986</u>	<u>125,578</u>

(10) SHAREHOLDERS' EQUITY

Authorized and paid-in capital

The Company's authorized and paid-in capital amounted to JD 2,280,000 divided into 2,280,000 shares at a par value of JD 1 per share as at 30 June 2026 and 31 December 2025.

AL HEKMA FOR FINANCIAL SERVICES COMPANY
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (UNAUDITED)

Statutory reserve

This item represents the amount transferred from the profit before income tax at a rate of 10% and is not distributable to the partners, provided that the total amount deducted for this reserve does not exceed the Company's capital.

The Company has not deducted the statutory reserve in accordance with the Jordanian Companies Law, given that these financial statements are interim condensed financial statements, and the statutory reserve is deducted at the end of the financial year.

Distributable Profits

Distributable Profits, in accordance with the Instructions for the recognition of value and the use of revaluation reserve for the year 2022 issued by the Jordan Securities Commission, represent retained earnings after excluding restricted or non-distributable amounts. These include any debit (negative) balance of the fair value reserve related to financial assets at fair value through other comprehensive income (FVOCI), deferred tax assets, and any other amounts whose distribution is prohibited under regulations issued by the Commission, other regulatory authorities, or by reasoned resolutions of the Board of Directors restricting their distribution.

(11) EMPLOYEES' EXPENSES

	30 June 2026	30 June 2025
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Salaries and wages	44,465	46,045
Employees' bonuses expense	9,255	-
Employees' end of service indemnity expense	6,559	-
Employees' leave expense	6,197	-
Company's contribution to social security	5,940	5,940
Insurance expenses	4,584	5,162
Transportation allowance	370	840
	<u>77,370</u>	<u>57,987</u>

AL HEKMA FOR FINANCIAL SERVICES COMPANY
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (UNAUDITED)

(12) GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES

	30 June 2026	30 June 2025
	JD	JD
	(Unaudited)	(Unaudited)
Short-term rent expenses	10,594	10,178
Subscriptions and licenses fees	7,633	7,760
Board of Directors' remuneration and transportation allowance	6,400	19,200
Audit fees	5,130	1,305
Bank commissions, guarantees and cheque books	3,763	4,038
Archiving expenses	2,257	-
Maintenance expenses	2,112	1,852
Postage and telephone	1,545	1,702
Cleaning expenses	1,918	2,021
Marketing expenses	1,254	3,342
Professional fees	1,250	1,250
Vehicles expenses	1,243	1,031
Water and electricity	1,080	733
Transportation allowance	823	840
Trading errors	778	319
Acquisition of companies expenses	729	-
Stationery and printing	527	137
Advertising	59	59
Litigation expenses	-	4,262
Depository center settlement commission	-	393
Others	484	1,588
	<u>49,579</u>	<u>62,010</u>

AL HEKMA FOR FINANCIAL SERVICES COMPANY
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (UNAUDITED)

(13) INCOME TAX

The income tax provision was calculated for the period ended 30 June 2026, whereas no provision was calculated for the period ended 30 June 2025 due to the excess of tax-deductible expenses over income subject to income tax, in accordance with Income Tax Law No. (34) of 2014 and its amendments. The statutory income tax rate, including the national contribution tax rate is 28%.

The Company filed its tax returns until the end of 2025 within the statutory period. The Company has reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department until the end of 2023. The Income and Sales Tax Department has not reviewed the accounting records for the years 2024 and 2025 up to the date of these interim condensed financial statements.

The movement on the income tax provision during the period / year was as follows:

	30 June 2026	31 December 2025
	JD	JD
	(Unaudited)	(Audited)
Balance at the beginning of the period / year	-	-
Income tax expense on the profit for the period / year	16,384	-
Balance at the end of the period / year	16,384	-

(14) RELATED PARTY BALANCES AND TRANSACTIONS

Related parties represent the Parent Company, United Financial Investments Company, the company owning the Parent Company, Jordan Kuwait Bank, and members of key management personnel. Pricing policies and terms of these transactions are approved by the Company's management.

AL HEKMA FOR FINANCIAL SERVICES COMPANY
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (UNAUDITED)

Following is a summary of the balances with related parties as shown in the interim condensed statement of financial position:

	Nature of relationship	30 June 2026 JD (Unaudited)	31 December 2025 JD (Audited)
Current accounts with a related party			
Current accounts at Jordan Kuwait Bank	Ultimate Parent Company	564,806	-
Due from a related party			
United Financial Investments Company	Parent Company	1,414,648	-
Loan from a related party (note 7)			
Jordan Kuwait Bank	Ultimate Parent Company	-	55,301
Bank overdraft			
Jordan Kuwait Bank	Ultimate Parent Company	-	152,994

Bank guarantees:

The Company has bank guarantees provided by Jordan Kuwait Bank amounting to JD 480,000, with cash margins amounting to JD 48,000 as at 30 June 2026 (note 6). (31 December 2025: Jordan Kuwait Bank amounting to JD 480,000, with cash margins amounting to JD 48,000 (note 6).

Compensation of key management personnel:

The following is a summary of the benefits (salaries, bonuses and other benefits) of the Company's key management personnel:

	30 June 2026 JD (Unaudited)	30 June 2025 JD (Unaudited)
Remuneration and transportation allowance for members of the Board of Directors (note 12)	6,400	19,200

AL HEKMA FOR FINANCIAL SERVICES COMPANY
LIMITED LIABILITY COMPANY
NOTES TO THE INTERIM CONDENSED FINANCIAL STATEMENTS
30 JUNE 2026 (UNAUDITED)

(15) LAWSUITS AND CONTINGENT LIABILITIES

Bank guarantees:

The Company has bank guarantees provided by Jordan Kuwait Bank amounting to JD 480,000, with cash margins amounting to JD 48,000 as at 30 June 2026 (note 6). (31 December 2025: Jordan Kuwait Bank amounting to JD 480,000, with cash margins amounting to JD 48,000 (note 6).

Claims against the Company:

There were no lawsuits filed against the Company as at 30 June 2026 and 31 December 2025.

(16) FAIR VALUE OF FINANCIAL INSTRUMENTS

Financial instruments comprise financial assets and financial liabilities.

Financial assets consist of cash and bank balances, brokerage customers' receivables, financial assets at fair value through profit and loss, brokerage guarantee fund deposits, due from a related party, and certain other debit balances. Financial liabilities consist of payables to financial brokerage customers and certain other credit balances.

The fair values of financial instruments do not materially differ from their carrying values.

The following table analyzes financial instruments carried at fair value, by valuation method. The different levels are defined as follows:

Level 1 –Market prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2 –Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.

Level 3 –Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

	Level 1	Level 2	Level 3	Total
	JD	JD	JD	JD
30 June 2026 (Unaudited)				
Financial assets at fair value through profit and loss	173,000	-	-	173,000
31 December 2025 (Audited)				
Financial assets at fair value through profit and loss	1,753,447	-	-	1,753,447