

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠٢٤

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

صفحة

- | | |
|-------|------------------------------------------------------|
| ٢ | - تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة |
| ٣ | - قائمة المركز المالي المرحلية |
| ٤ | - قائمة الدخل الشامل المرحلية |
| ٥ | - قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية |
| ٦ | - قائمة التدفقات النقدية المرحلية |
| ٧ - ٩ | - إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة |



تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين
شركة المقتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المقتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة رقم (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول القوائم المالية المرحلية. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق القوائم المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

المهنيون العرب

إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٢١ تموز ٢٠٢٤

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
		الموجودات
١,٥٢٦,٩٥١	١,٦٧٤,٧٦٠	النقد وما في حكمه
٢١,٨٥٣	١٢,١٢٨	ذمم عملاء وساطة مدينة
٨٨٢,١٥٨	٧٢٧,٧٠٥	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
١٧٩,٢٤٠	١٩١,٥٧٦	أرصدة مدينة أخرى
٦٠,١٦٣	٢٥,٠٧٠	ذمم وسطاء
١١,٢١٦	٧,٥٢٤	ممتلكات ومعدات
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢,٨٨١,٥٨١	٢,٨٣٨,٧٦٣	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٢١٦,٧٣٤	١٨٦,٤٢٥	ذمم عملاء وساطة دائنة
٦٨,٩٩١	٧٣,٦٠٣	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢٨٥,٧٢٥	٢٦٠,٠٢٨	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٧٠,٤١٣	٣٧٠,٤١٣	إحتياطي إجباري
(٢٤,٥٥٧)	(٤١,٦٧٨)	خسائر متراكمة
٢,٥٩٥,٨٥٦	٢,٥٧٨,٧٣٥	صافي حقوق الملكية
٢,٨٨١,٥٨١	٢,٨٣٨,٧٦٣	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة الدخل الشامل المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
١٩٨,٧٠٧	٩٨,١١٠	٨٦,٧٥٨	٣٦,٦٧٦	عمولات الوساطة
١٠,٤٠٠	٢٣,١٥٠	٦,٣٤٤	١٨,٥١٨	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
(٥٥,٩٦٢)	(٢٣,٥٨٦)	(٢٥,٥٩٧)	(٦,٣٤٤)	مصاريف تسويقية
(١١٣,١٩٦)	(١٢٠,٨٠٣)	(٥٩,١٤٧)	(٥٦,٩٠٧)	مصاريف إدارية
(٣,٥٤٧)	(٣,٦٩٢)	(١,٧٧٣)	(١,٨٤٦)	استهلاكات
(٤٣,٩٢٨)	(١٩,٤٧٠)	(٢٢,٣٦٩)	-	مخصص مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٢٥,٧٠٧	٣١,٣٦٨	١٧,٧٢٢	١٣,٧٤٩	إيرادات أخرى
١٨,١٨١	(١٤,٩٢٣)	١,٩٣٨	٣,٨٤٦	(خسارة) ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(١٤,٩٠٦)	(١,٨٨٤)	(٥,٨٣٤)	(١,٧١٦)	مخصص ضريبة دخل الفترة
(٢,٤٨٤)	(٣١٤)	(٩٧٢)	(٢٨٦)	مخصص ضريبة المساهمة الوطنية للفترة
٧٩١	(١٧,١٢١)	(٤,٨٦٨)	١,٨٤٤	إجمالي (الخسارة) الربح والدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٢,٥٩٥,٨٥٦	(٢٤,٥٥٧)	٣٧٠,٤١٣	٢,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤ / ١ / ١
(١٧,١٢١)	(١٧,١٢١)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٥٧٨,٧٣٥	(٤١,٦٧٨)	٣٧٠,٤١٣	٢,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٤ / ٦ / ٣٠
٢,٥٧٧,٤٩١	(٣٨,٨٢٦)	٣٦٦,٣١٧	٢,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣ / ١ / ١
٧٩١	٧٩١	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٥٧٨,٢٨٢	(٣٨,٠٣٥)	٣٦٦,٣١٧	٢,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٣ / ٦ / ٣٠

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
١٨,١٨١	(١٤,٩٢٣)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
٣,٥٤٧	٣,٦٩٢	إستهلاكات
٤٣,٩٢٨	١٩,٤٧٠	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
		التغير في رأس المال العامل
٩,٧٨٦	(٢٠,٥٨٤)	ذمم عملاء وساطة
٢٣,٢٦٢	١٣٤,٩٨٣	ذمم عملاء تمويل على الهامش
(١٧,٣٨٠)	٣٥,٠٩٣	ذمم وسطاء
(٢٦,٥٧٦)	(١٢,٣٣٦)	أرصدة مدينة أخرى
٢,٢٤٦	٢,٤١٤	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٥٦,٩٩٤	١٤٧,٨٠٩	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٥٦,٩٩٤	١٤٧,٨٠٩	التغير في النقد وما في حكمه
١,٦٠٨,١٢٧	١,٥٢٦,٩٥١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٦٦٥,١٢١	١,٦٧٤,٧٦٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٥) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠٢٤
(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٤٤٦) بتاريخ ٢٠٠٤/١٢/١٢. هذا وقد باشرت الشركة بالعمل كوسيط مالي بتاريخ ٢٠٠٥/٩/٨ بموجب موافقة هيئة الأوراق المالية. إن مركز تسجيل الشركة هو في المملكة الأردنية الهاشمية، ومن أهم غايات الشركة العمل كوسيط في سوق عمان المالي وفقاً لقانون السوق ونظامه وتعليماته.

يتم توحيد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة مع القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة الاستثمارية القابضة للمغتربين الأردنيين المساهمة العامة التي تمتلك ما نسبته ٧٥% من رأس مال الشركة.

تم إقرار القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة بتاريخ ١٤ تموز ٢٠٢٤.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة
أسس إعداد القوائم المالية المرحلية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالتقارير المالية المرحلية.

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية.

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

إن القوائم المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة، باستثناء المعايير والتعديلات الجديدة التي أصبحت واجبة التطبيق اعتباراً من بداية السنة المالية الحالية.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على القوائم المالية والإيضاحات 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 القوائم المالية المرحلية المختصرة:

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للأصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) في قائمة الدخل المرحلية.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة خسائر تدني الموجودات المالية وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) حيث تتطلب هذه العملية استخدام العديد من الفرضيات والتقديرات عند احتساب التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات ونسب التعثر وأرصدة الموجودات المالية عند التعثر وتحديد فيما إذا كان هناك زيادة في درجة المخاطر الائتمانية للموجودات المالية.

٣. تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

٣٠ حزيران ٢٠٢٤	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٦٧٤,٧٦٠	-	١,٦٧٤,٧٦٠
ذمم عملاء وساطة مدينة	١٢,١٢٨	-	١٢,١٢٨
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	٧٢٧,٧٠٥	-	٧٢٧,٧٠٥
أرصدة مدينة أخرى	١٩١,٥٧٦	-	١٩١,٥٧٦
ذمم وسطاء	٢٥,٠٧٠	-	٢٥,٠٧٠
ممتلكات ومعدات	-	٧,٥٢٤	٧,٥٢٤
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٢,٦٣١,٢٣٩	٢٠٧,٥٢٤	٢,٨٣٨,٧٦٣
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٨٦,٤٢٥	-	١٨٦,٤٢٥
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٧٣,٦٠٣	-	٧٣,٦٠٣
مجموع المطلوبات	٢٦٠,٠٢٨	-	٢٦٠,٠٢٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٣			
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٥٢٦,٩٥١	-	١,٥٢٦,٩٥١
ذمم عملاء وساطة مدينة	٢١,٨٥٣	-	٢١,٨٥٣
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	٨٨٢,١٥٨	-	٨٨٢,١٥٨
أرصدة مدينة أخرى	١٧٩,٢٤٠	-	١٧٩,٢٤٠
ذمم وسطاء	٦٠,١٦٣	-	٦٠,١٦٣
ممتلكات ومعدات	-	١١,٢١٦	١١,٢١٦
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٢,٦٧٠,٣٦٥	٢١١,٢١٦	٢,٨٨١,٥٨١
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢١٦,٧٣٤	-	٢١٦,٧٣٤
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٦٨,٩٩١	-	٦٨,٩٩١
مجموع المطلوبات	٢٨٥,٧٢٥	-	٢٨٥,٧٢٥

٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٩.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠٢٠، ٢٠٢١، ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٤ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

٥ . التزامات محتملة

- يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بلغ مجموعها (٤٥٠) ألف دينار ويقابلها تأمينات نقدية بمبلغ (٤٧,٥٠٠) دينار.