

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣

شركة المقربين 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 |



Arab Professionals
The Home of Excellence

المهنيون العرب

أعضاء في راسل بيدفورد الدولية
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون: ٥١٥١١٢٥ ٦ (٩٦٦) +
فاكس: ٥١٥١١٢٤ ٦ (٩٦٦) +
البريد الإلكتروني: arabprof@apcjordan.com

تقرير حول مراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ 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 ١٠ تموز ٢٠٢٣



Russell Bedford
taking you further

MEMBER OF THE

FORUM OF FIRMS

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
١,٦٠٨,١٢٧	١,٦٦٥,١٢١	الموجودات
٤٥,٣٣٦	٤٤,٢٦٥	النقد وما في حكمه
٩٩٣,١٧٥	١,٠٨٠,٩٠٠	ذمم عملاء وساطة مدينة
١٧٠,٩٢٥	١٩٧,٥٠١	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
١٧,٢٥١	١٣,٧٠٤	أرصدة مدينة أخرى
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	ممتلكات ومعدات
٣,٠٣٤,٨١٤	٣,٢٠١,٤٩١	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٢٢١,٠١٠	٣٨٤,٦٤٠	ذمم عملاء وساطة دائنة
١٦١,٠٤٤	١٤٣,٦٦٤	ذمم وسطاء
٧٥,٢٦٩	٩٤,٩٠٥	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٤٥٧,٣٢٣	٦٢٣,٢٠٩	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمنفوع
٣٦٦,٣١٧	٣٦٦,٣١٧	إحتياطي إجباري
(٣٨,٨٢٦)	(٣٨,٠٣٥)	خسائر متراكمة
٢,٥٧٧,٤٩١	٢,٥٧٨,٢٨٢	صافي حقوق الملكية
٣,٠٣٤,٨١٤	٣,٢٠١,٤٩١	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) 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 للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

للفترة المنتهية في		للفترة المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٤٦,١٩٧	١٩٨,٧٠٧	٦٦,٢٠٨	٨٦,٧٥٨	عوائد الوساطة
١٧,١٢٦	١٠,٤٠٠	١٠,٨٦٣	٦,٣٤٤	إيرادات فوائد تمويل عملاء على الهامش
(٣٤,٩٨١)	(٥٥,٩٦٢)	(١٨,١٦٩)	(٢٥,٥٩٧)	مصاريف تسويقية
(١٠٩,٥٢٣)	(١١٣,١٩٦)	(٥٢,٩١٣)	(٥٩,١٤٧)	مصاريف إدارية
(٣,٥٤٧)	(٣,٥٤٧)	(١,٧٧٣)	(١,٧٧٣)	استهلاكات
٩٦,٧٣٦	(٤٣,٩٢٨)	-	(٢٢,٣٦٩)	(مخصص) رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٢٥,١٥٣	٢٥,٧٠٧	١٦,٣٦٨	١٧,٧٢٢	صافي إيرادات ومصاريف أخرى
١٣٧,١٦١	١٨,١٨١	٢٠,٥٨٤	١,٩٣٨	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
(٩,٧٠٢)	(١٤,٩٠٦)	(٩,٧٠٢)	(٥,٨٣٤)	مخصص ضريبة دخل الفترة
(١,٦١٧)	(٢,٤٨٤)	(١,٦١٧)	(٩٧٢)	مخصص ضريبة المساهمة الوطنية للفترة
١٢٥,٨٤٢	٧٩١	٩,٢٦٥	(٤,٨٦٨)	إجمالي الربح والدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) 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 ٢٠٢٣ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	(خسائر متراكمة) أرباح مدورة	المجموع	
٢,٢٥٠,٠٠٠	٣٦٦,٣١٧	(٣٨,٨٢٦)	٢,٥٧٧,٤٩١	الرصيد كما في ٢٠٢٣ / ١ / ١
-	-	٧٩١	٧٩١	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٢٥٠,٠٠٠	٣٦٦,٣١٧	(٣٨,٠٣٥)	٢,٥٧٨,٢٨٢	الرصيد كما في ٢٠٢٣ / ٦ / ٣٠
٢,٢٥٠,٠٠٠	٣٦٠,١٤٣	(٧٤,٥٤٨)	٢,٥٣٥,٥٩٥	الرصيد كما في ٢٠٢٢ / ١ / ١
-	-	١٢٥,٨٤٢	١٢٥,٨٤٢	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٢٥٠,٠٠٠	٣٦٠,١٤٣	٥١,٢٩٤	٢,٦٦١,٤٣٧	الرصيد كما في ٢٠٢٢ / ٦ / ٣٠

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة المقربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
١٣٧,١٦١	١٨,١٨١	ربح الفترة قبل الضريبة
٣,٥٤٧	٣,٥٤٧	استهلاكات
(٩٦,٧٣٦)	٤٣,٩٢٨	مخصص (رد مخصص) خسائر إئتمانية متوقعة
		التغير في رأس المال العامل
٣٣١,١٧٥	٩,٧٨٦	تمم عملاء وساطة
١٠٥,٩١٨	٢٣,٢٦٢	تمم عملاء تمويل على الهامش
(٨٠,٦٧١)	(١٧,٣٨٠)	تمم وسطاء
(٢٤,٢٨٥)	(٢٦,٥٧٦)	أرصدة مدينة أخرى
٢٤٣	٢,٢٤٦	تمم وأرصدة دائنة أخرى
<u>٣٧٦,٣٥٢</u>	<u>٥٦,٩٩٤</u>	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٣٧٦,٣٥٢	٥٦,٩٩٤	التغير في النقد وما في حكمه
<u>١,٢٦٧,٠٢٣</u>	<u>١,٦٠٨,١٢٧</u>	النقد وما في حكمه في بداية السنة
<u>١,٦٤٣,٣٧٥</u>	<u>١,٦٦٥,١٢١</u>	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٦) 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 ٢٠٢٣
(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 ١٠ تموز ٢٠٢٣.

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 والإجتهادات 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 والإطفاءات 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 ٢٠٢٣	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٦٦٥,١٢١	-	١,٦٦٥,١٢١
ذمم عملاء وساطة مدينة	٤٤,٢٦٥	-	٤٤,٢٦٥
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	١,٠٨٠,٩٠٠	-	١,٠٨٠,٩٠٠
أرصدة مدينة أخرى	١٩٧,٥٠١	-	١٩٧,٥٠١
ممتلكات ومعدات	-	١٣,٧٠٤	١٣,٧٠٤
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٢,٩٨٧,٧٨٧	٢١٣,٧٠٤	٣,٢٠١,٤٩١
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٨٤,٦٤٠	-	٣٨٤,٦٤٠
ذمم وسطاء	١٤٣,٦٦٤	-	١٤٣,٦٦٤
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٩٤,٩٠٥	-	٩٤,٩٠٥
مجموع المطلوبات	٦٢٣,٢٠٩	-	٦٢٣,٢٠٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٦٠٨,١٢٧	-	١,٦٠٨,١٢٧
ذمم عملاء وساطة مدينة	٤٥,٣٣٦	-	٤٥,٣٣٦
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	٩٩٣,١٧٥	-	٩٩٣,١٧٥
أرصدة مدينة أخرى	١٧٠,٩٢٥	-	١٧٠,٩٢٥
ممتلكات ومعدات	-	١٧,٢٥١	١٧,٢٥١
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٢,٨١٧,٥٦٣	٢١٧,٢٥١	٣,٠٣٤,٨١٤
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٢١,٠١٠	-	٢٢١,٠١٠
ذمم وسطاء	١٦١,٠٤٤	-	١٦١,٠٤٤
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٧٥,٢٦٩	-	٧٥,٢٦٩
مجموع المطلوبات	٤٥٧,٣٢٣	-	٤٥٧,٣٢٣

٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٧.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٨ ، ٢٠١٩ ، ٢٠٢٠ ، ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وفقا 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.

٦ . إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء وضمان استمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركاء.