

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٥

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 |



Arab Professionals
The Home of Excellence

المهنيون العرب

أعضاء في راسل بيدفورد الدولية
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون: ٦٥١٥١١٢٥ (٩٦٢) +
فاكس: ٦٥١٥١١٢٤ (٩٦٢) +
البريد الإلكتروني: arabprof@apc-jordan.com

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 ٢٠٢٥ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها، 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 معقدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.


المهنيون العرب
أمين سمارة
إجازة رقم (٤٨١)



عمان في ١٣ تموز ٢٠٢٥

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٤ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
١,٣٠٦,٩١١	١,٦٥٤,٧٩٣	الموجودات
٩,٣٢١	٤	النقد وما في حكمه
١,١٤٨,٤٩٨	١,٠٤٢,٠٩٣	ذمم عملاء وساطة مدينة
١٧٥,٢٦٩	١٩٣,٤٩٠	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
٣,٨٣٢	١,٤٢٤	أرصدة مدينة أخرى
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	ممتلكات ومعدات
٢,٨٤٣,٨٣١	٣,٠٩١,٨٠٤	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
١٢٧,٠٥١	٢٤٥,٤٣٥	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣١,٧٤٩	١٢٩,٤١١	ذمم وسطاء
٧٢,٤٧٩	٧٨,١٥٢	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢٣١,٢٧٩	٤٥٢,٩٩٨	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٧٣,٨٤٣	٣٧٣,٨٤٣	إحتياطي إجباري
(١١,٢٩١)	١٤,٩٦٣	أرباح مرحلة (خسائر متراكمة)
٢,٦١٢,٥٥٢	٢,٦٣٨,٨٠٦	مجموع حقوق الملكية
٢,٨٤٣,٨٣١	٣,٠٩١,٨٠٤	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 ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
٩٨,١١٠	٧٤,٧١٥	٣٦,٦٧٦	٤٣,٠٧١	عمولات الوساطة
٢٣,١٥٠	٤٨,٤٧٤	١٨,٥١٨	٢٣,٧٤٤	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
(٢٣,٥٨٦)	(٩,٦٤١)	(٦,٣٤٤)	(٥,٢٥٩)	مصاريف تسويقية
(١٢٠,٨٠٣)	(١١٣,٣١٦)	(٥٦,٩٠٧)	(٦٠,٥٢٥)	مصاريف إدارية
(٣,٦٩٢)	(٣,٧٤٨)	(١,٨٤٦)	(١,٩٠٢)	استهلاكات
(١٩,٤٧٠)	-	-	-	مخصص مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
٣١,٣٦٨	٤٠,٦٨١	١٣,٧٤٩	٢٤,٠٣٣	إيرادات أخرى
(١٤,٩٢٣)	٣٧,١٦٥	٣,٨٤٦	٢٣,١٦٢	ربح (خسارة) الفترة قبل ضريبة الدخل
(١,٨٨٤)	(٩,٣٥٢)	(١,٧١٦)	(٥,٧٧٥)	مخصص ضريبة دخل الفترة
(٣١٤)	(١,٥٥٩)	(٢٨٦)	(٩٦٣)	مخصص ضريبة المساهمة الوطنية للفترة
(١٧,١٢١)	٢٦,٢٥٤	١,٨٤٤	١٦,٤٢٤	إجمالي الربح (الخسارة) 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 ٢٠٢٥ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	أرباح مرحلة (خسائر متراكمة)	المجموع	
٢,٢٥٠,٠٠٠	٣٧٣,٨٤٣	(١١,٢٩١)	٢,٦١٢,٥٥٢	الرصيد كما في ٢٠٢٥ / ١ / ١
-	-	٢٦,٢٥٤	٢٦,٢٥٤	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٢٥٠,٠٠٠	٣٧٣,٨٤٣	١٤,٩٦٣	٢,٦٣٨,٨٠٦	الرصيد كما في ٢٠٢٥ / ٦ / ٣٠
٢,٢٥٠,٠٠٠	٣٧٠,٤١٣	(٢٤,٥٥٧)	٢,٥٩٥,٨٥٦	الرصيد كما في ٢٠٢٤ / ١ / ١
-	-	(١٧,١٢١)	(١٧,١٢١)	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٢٥٠,٠٠٠	٣٧٠,٤١٣	(٤١,٦٧٨)	٢,٥٧٨,٧٣٥	الرصيد كما في ٢٠٢٤ / 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 ٢٠٢٥
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٤ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
(١٤,٩٢٣)	٣٧,١٦٥	ربح (خسارة) الفترة قبل الضريبة
٣,٦٩٢	٣,٧٤٨	إستهلاكات
١٩,٤٧٠	-	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
		التغير في رأس المال العامل
(٢٠,٥٨٤)	١٢٧,٧٠١	ذمم عملاء وساطة
١٣٤,٩٨٣	١٠٦,٤٠٥	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٣٥,٠٩٣	٩٧,٦٦٢	ذمم وسطاء
(١٢,٣٣٦)	(١٨,٢٢١)	أرصدة مدينة أخرى
٢,٤١٤	(٥,٢٣٨)	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
١٤٧,٨٠٩	٣٤٩,٢٢٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
-	(١,٣٤٠)	ممتلكات ومعدات
١٤٧,٨٠٩	٣٤٧,٨٨٢	التغير في النقد وما في حكمه
١,٥٢٦,٩٥١	١,٣٠٦,٩١١	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٦٧٤,٧٦٠	١,٦٥٤,٧٩٣	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 ٢٠٢٥
(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 ٧ تموز ٢٠٢٥.

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 التندني (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 ٢٠٢٥	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٦٥٤,٧٩٣	-	١,٦٥٤,٧٩٣
ذمم عملاء وساطة مدينة	٤	-	٤
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	١,٠٤٢,٠٩٣	-	١,٠٤٢,٠٩٣
أرصدة مدينة أخرى	١٩٣,٤٩٠	-	١٩٣,٤٩٠
ممتلكات ومعدات	-	١,٤٢٤	١,٤٢٤
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٢,٨٩٠,٣٨٠	٢٠١,٤٢٤	٣,٠٩١,٨٠٤
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٤٥,٤٣٥	-	٢٤٥,٤٣٥
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٧٨,١٥٢	-	٧٨,١٥٢
ذمم وسطاء	١٢٩,٤١١	-	١٢٩,٤١١
مجموع المطلوبات	٤٥٢,٩٩٨	-	٤٥٢,٩٩٨
٣١ كانون الأول ٢٠٢٤			
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٣٠٦,٩١١	-	١,٣٠٦,٩١١
ذمم عملاء وساطة مدينة	٩,٣٢١	-	٩,٣٢١
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	١,١٤٨,٤٩٨	-	١,١٤٨,٤٩٨
أرصدة مدينة أخرى	١٧٥,٢٦٩	-	١٧٥,٢٦٩
ممتلكات ومعدات	-	٣,٨٣٢	٣,٨٣٢
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٢,٦٣٩,٩٩٩	٢٠٣,٨٣٢	٢,٨٤٣,٨٣١
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٢٧,٠٥١	-	١٢٧,٠٥١
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٧٢,٤٧٩	-	٧٢,٤٧٩
ذمم وسطاء	٣١,٧٤٩	-	٣١,٧٤٩
مجموع المطلوبات	٢٣١,٢٧٩	-	٢٣١,٢٧٩

٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٣.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٤ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للسنة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٥ وفقاً لقانون ضريبة الدخل.

٥ . التزامات محتملة

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