

الرقم: ٢٦
التاريخ: ٢٠٢٢/٧/٢٦

السادة/ بورصة عمان
المحترمين عمان

الموضوع: القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) بتاريخ
30 حزيران 2022

تحية طيبة وبعد ،،،

مرفق لكم صورة من القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير المدققة) بتاريخ
30 حزيران 2022 لشركة المغتربين الاردنيين للوساطة المالية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

باسم ابو شيخه
المدير العام

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

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 المقتربيين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المقتربيين الأردنيين للوساطة المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ 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 نقل 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 معتمدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

المهنيون العرب
إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٧ تموز ٢٠٢٢

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
١,٢٦٧,٠٢٣	١,٦٤٣,٣٧٥	الموجودات
١١٤,٩٨١	١٩,٤٦٧	النقد وما في حكمه
١,٠٢٢,٤٨٣	٩١٦,٥٦٥	ذمم عملاء وساطة مدينة
١٧٠,٥٦٥	١٩٤,٨٥٠	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٢٤,٣٤٦	٢٠,٧٩٩	أرصدة مدينة أخرى
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	ممتلكات ومعدات
٢,٧٩٩,٣٩٨	٢,٩٩٥,٠٥٦	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
١٠٩,٤٣٢	٢٤٨,٣٥٧	ذمم عملاء وساطة دائنة
٩١,٠٠٨	١٠,٣٣٧	ذمم وسطاء
٦٣,٣٦٣	٧٤,٩٢٥	أرصدة دائنة أخرى
٢٦٣,٨٠٣	٣٣٣,٦١٩	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٦٠,١٤٣	٣٦٠,١٤٣	إحتياطي إجباري
(٧٤,٥٤٨)	٥١,٢٩٤	أرباح (خسائر) مرحلة
٢,٥٣٥,٥٩٥	٢,٦٦١,٤٣٧	مجموع حقوق الملكية
٢,٧٩٩,٣٩٨	٢,٩٩٥,٠٥٦	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 للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		لثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
٢١٠,٠٤٥	١٤٦,١٩٧	١١٠,٢٧٤	٦٦,٢٠٨	عمولات الوساطة
١٨,٩٠٤	١٧,١٢٦	١١,٠١٢	١٠,٨٦٣	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
(٥٤,٥٩٣)	(٣٤,٩٨١)	(٣٤,١٣٥)	(١٨,١٦٩)	مصاريف تسويقية
(٩٤,١٨٣)	(١٠٩,٥٢٣)	(٤٨,٥٦٢)	(٥٢,٩١٣)	مصاريف إدارية
(٧٣٠)	(٣,٥٤٧)	(٣٧٧)	(١,٧٧٣)	استهلاكات
١٠,٥٩٦	٩٦,٧٣٦	١٠,٥٩٦	-	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
١٤,٥٦٠	٢٥,١٥٣	١٠,٧٧٦	١٦,٣٦٨	إيرادات أخرى
١٠٤,٥٩٩	١٣٧,١٦١	٥٩,٥٨٤	٢٠,٥٨٤	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	(٩,٧٠٢)	-	(٩,٧٠٢)	مخصص ضريبة دخل الفترة
-	(١,٦١٧)	-	(١,٦١٧)	مخصص ضريبة المساهمة الوطنية للفترة
١٠٤,٥٩٩	١٢٥,٨٤٢	٥٩,٥٨٤	٩,٢٦٥	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 ٢٠٢٢ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

المجموع	أرباح (خسائر) مرحلة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
٢,٥٣٥,٥٩٥	(٧٤,٥٤٨)	٣٦٠,١٤٣	٢,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢ / ١ / ١
١٢٥,٨٤٢	١٢٥,٨٤٢	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٦٦١,٤٣٧	٥١,٢٩٤	٣٦٠,١٤٣	٢,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢٢ / ٦ / ٣٠
٢,٣٨٩,٧١٤	(٢٠٥,٨٤١)	٣٤٥,٥٥٥	٢,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢١ / ١ / ١
١٠٤,٥٩٩	١٠٤,٥٩٩	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٤٩٤,٣١٣	(١٠١,٢٤٢)	٣٤٥,٥٥٥	٢,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠٢١ / 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 المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢١ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
١٠٤,٥٩٩	١٣٧,١٦١	ربح الفترة قبل الضريبة
٧٣٠	٣,٥٤٧	إستهلاكات
(١٠,٥٩٦)	(٩٦,٧٣٦)	(رد) مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
		التغير في رأس المال العامل
٦٩,٢٦٨	٣٣١,١٧٥	ذمم عملاء وساطة
(٢٣٨,٦١٢)	١٠٥,٩١٨	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٢٣٢,٥٠٨	(٨٠,٦٧١)	ذمم وسطاء
(٢٤,٧٤٥)	(٢٤,٢٨٥)	أرصدة مدينة أخرى
٥,٥٢١	٢٤٣	أرصدة دائنة أخرى
١٣٨,٦٧٣	٣٧٦,٣٥٢	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(٧,٤٥٤)	-	ممتلكات ومعدات
١٣١,٢١٩	٣٧٦,٣٥٢	التغير في النقد وما في حكمه
٨٨٠,٧٠٤	١,٢٦٧,٠٢٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٠١١,٩٢٣	١,٦٤٣,٣٧٥	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 ٢٠٢٢
(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٤٤٦) بتاريخ ١٢/١٢/٢٠٠٤. هذا وقد باشرت الشركة بالعمل كوسيط مالي بتاريخ ٨/٩/٢٠٠٥ 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 ٢٠٢٢.

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 واليقين، 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 ٢٠٢٢	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٦٤٣,٣٧٥	-	١,٦٤٣,٣٧٥
ذمم عملاء وساطة مدينة	١٩,٤٦٧	-	١٩,٤٦٧
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	٩١٦,٥٦٥	-	٩١٦,٥٦٥
أرصدة مدينة أخرى	١٩٤,٨٥٠	-	١٩٤,٨٥٠
ممتلكات ومعدات	-	٢٠,٧٩٩	٢٠,٧٩٩
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٢,٧٧٤,٢٥٧	٢٢٠,٧٩٩	٢,٩٩٥,٠٥٦
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٤٨,٣٥٧	-	٢٤٨,٣٥٧
ذمم وسطاء	١٠,٣٣٧	-	١٠,٣٣٧
أرصدة دائنة أخرى	٧٤,٩٢٥	-	٧٤,٩٢٥
مجموع المطلوبات	٣٣٣,٦١٩	-	٣٣٣,٦١٩
٣١ كانون الأول ٢٠٢١			
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٢٦٧,٠٢٣	-	١,٢٦٧,٠٢٣
ذمم عملاء وساطة مدينة	١١٤,٩٨١	-	١١٤,٩٨١
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	١,٠٢٢,٤٨٣	-	١,٠٢٢,٤٨٣
أرصدة مدينة أخرى	١٧٠,٥٦٥	-	١٧٠,٥٦٥
ممتلكات ومعدات	-	٢٤,٣٤٦	٢٤,٣٤٦
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٢,٥٧٥,٠٥٢	٢٢٤,٣٤٦	٢,٧٩٩,٣٩٨
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	١٠٩,٤٣٢	-	١٠٩,٤٣٢
ذمم وسطاء	٩١,٠٠٨	-	٩١,٠٠٨
أرصدة دائنة أخرى	٦٣,٣٦٣	-	٦٣,٣٦٣
مجموع المطلوبات	٢٦٣,٨٠٣	-	٢٦٣,٨٠٣

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 و ٢٠٢١ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ 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.