

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٦

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 رسل بدفورد الدولية
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون: ٥١٥١١٢٥ ٦ (٩٦٢)

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 ٢٠٢٦ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة 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 معدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

المهنيون العرب
أمين سمارة
إجازة رقم (٤٨١)



عمان في ٢٣ تموز ٢٠٢٦



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 ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٥ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
١,٠٣٨,٠٣٧	١,٥٩٤,٠٤٥	الموجودات
٧٥٤,١٦٤	٥٧١,٧٤٧	النقد وما في حكمه
١٧١,٦٠٨	١٩٠,٨٢٣	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
١,٣١٣	٣,٣٠١	أرصدة مدينة أخرى
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	ممتلكات ومعدات
٢,١٦٥,١٢٢	٢,٥٥٩,٩١٦	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٢٠٨,٨٦٢	٦٤٠,٦٩١	ذمم عملاء وساطة دائنة
٩,١٤٢	٢١,٠١٣	ذمم وسطاء
٦٩,٦٥٠	١٦١,٦٤٣	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٢٨٧,٦٥٤	٨٢٣,٣٤٧	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
١,٧٥٠,٠٠٠	١,٧٥٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٧٣,٨٤٣	٣٧٣,٨٤٣	إحتياطي إجباري
(٢٤٦,٣٧٥)	(٣٨٧,٢٧٤)	خسائر متراكمة
١,٨٧٧,٤٦٨	١,٧٣٦,٥٦٩	صافي حقوق الملكية
٢,١٦٥,١٢٢	٢,٥٥٩,٩١٦	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 للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

للسنة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
٧٤,٧١٥	٧٧,٢٤٢	٤٣,٠٧١	٤٧,٠٣٤	عمولات الوساطة
٤٨,٤٧٤	٧,٢٥٢	٢٣,٧٤٤	(١٢٥)	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
(٩,٦٤١)	(٩,٠٤٥)	(٥,٢٥٩)	(٦,٢٠٥)	مصاريف تسويقية
(١١٣,٣١٦)	(١٣٧,٥٤٥)	(٦٠,٥٢٥)	(٦٣,٥٤٥)	مصاريف إدارية
(٣,٧٤٨)	(٢٠٠)	(١,٩٠٢)	(١١٦)	استهلاكات
-	(٩٧,٠٠٠)	-	(٤٣,٠٠٠)	مخصص خسائر إنتمانية متوقعة
٤٠,٦٨١	١٩,٨٢١	٢٤,٠٣٣	١١,٥٥٦	إيرادات أخرى
٣٧,١٦٥	(١٣٩,٤٧٥)	٢٣,١٦٢	(٥٤,٤٠١)	(خسارة) ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	(١,٤٢٤)	-	(١,٤٢٤)	ضريبة دخل سنوات سابقة
(٩,٣٥٢)	-	(٥,٧٧٥)	-	مخصص ضريبة دخل الفترة
(١,٥٥٩)	-	(٩٦٣)	-	مخصص ضريبة المساهمة الوطنية للفترة
٢٦,٢٥٤	(١٤٠,٨٩٩)	١٦,٤٢٤	(٥٥,٨٢٥)	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 ٢٠٢٦ (غير مدققة)
(بالدينار الأردني)

رأس المال المدفوع	إحتياطي إجباري	أرباح مرحلة (خسائر متراكمة)	المجموع	
١,٧٥٠,٠٠٠	٣٧٣,٨٤٣	(٢٤٦,٣٧٥)	١,٨٧٧,٤٦٨	الرصيد كما في ٢٠٢٦ / ١/١
-	-	(١٤٠,٨٩٩)	(١٤٠,٨٩٩)	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١,٧٥٠,٠٠٠	٣٧٣,٨٤٣	(٣٨٧,٢٧٤)	١,٧٣٦,٥٦٩	الرصيد كما في ٢٠٢٦ / ٦/ ٣٠
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

"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 ٢٠٢٦
(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠٢٥ (غير مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠٢٦ (غير مدققة)	
		الأنشطة التشغيلية
٣٧,١٦٥	(١٣٩,٤٧٥)	(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
٣,٧٤٨	٢٠٠	إستهلاكات
-	٩٧,٠٠٠	مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
		التغير في رأس المال العامل
١٢٧,٧٠١	٤٣١,٨٢٩	ذمم عملاء وساطة
١٠٦,٤٠٥	٨٥,٤١٧	ذمم عملاء تمويل على الهامش
٩٧,٦٦٢	١١,٨٧١	ذمم وسطاء
(١٨,٢٢١)	(١٩,٢١٥)	أرصدة مدينة أخرى
(٥,٢٣٨)	٩٠,٥٦٩	ذمم وأرصدة دائنة أخرى
٣٤٩,٢٢٢	٥٥٨,١٩٦	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
(١,٣٤٠)	(٢,١٨٨)	ممتلكات ومعدات
٣٤٧,٨٨٢	٥٥٦,٠٠٨	التغير في النقد وما في حكمه
١,٣٠٦,٩١١	١,٠٣٨,٠٣٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١,٦٥٤,٧٩٣	١,٥٩٤,٠٤٥	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 ٢٠٢٦
(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 ٢٠٢٦.

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 ٢٠٢٦	لغاية سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٥٩٤,٠٤٥	-	١,٥٩٤,٠٤٥
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	٥٧١,٧٤٧	-	٥٧١,٧٤٧
أرصدة مدينة أخرى	١٩٠,٨٢٣	-	١٩٠,٨٢٣
ممتلكات ومعدات	-	٣,٣٠١	٣,٣٠١
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٢,٣٥٦,٦١٥	٢٠٣,٣٠١	٢,٥٥٩,٩١٦
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٦٤٠,٦٩١	-	٦٤٠,٦٩١
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	١٦١,٦٤٣	-	١٦١,٦٤٣
ذمم وسطاء	٢١,٠١٣	-	٢١,٠١٣
مجموع المطلوبات	٨٢٣,٣٤٧	-	٨٢٣,٣٤٧
٣١ كانون الاول ٢٠٢٥			
الموجودات			
النقد وما في حكمه	١,٠٣٨,٠٣٧	-	١,٠٣٨,٠٣٧
ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة	٧٥٤,١٦٤	-	٧٥٤,١٦٤
أرصدة مدينة أخرى	١٧١,٦٠٨	-	١٧١,٦٠٨
ممتلكات ومعدات	-	١,٣١٣	١,٣١٣
رخصة مزاولة أعمال الوساطة	-	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	١,٩٦٣,٨٠٩	٢٠١,٣١٣	٢,١٦٥,١٢٢
المطلوبات			
ذمم عملاء وساطة دائنة	٢٠٨,٨٦٢	-	٢٠٨,٨٦٢
ذمم وأرصدة دائنة أخرى	٦٩,٦٥٠	-	٦٩,٦٥٠
ذمم وسطاء	٩,١٤٢	-	٩,١٤٢
مجموع المطلوبات	٢٨٧,٦٥٤	-	٢٨٧,٦٥٤

٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٤.
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل والمساهمة الوطنية عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٦ بسبب زيادة المصروفات عن الإيرادات الخاضعة للضريبة.

٥ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية إلتزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بلغ مجموعها (٤٨١,٠٠٠) دينار ويقابلها تأمينات نقدية بمبلغ (٥٢,١٥٠) دينار.