

الرقم:

التاريخ: ٢٠١٩/٧/٣١

السادة/ شركة بورصة عمان المحترمين

الموضوع: القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) كما في 30 حزيران 2019

تحية طيبة وبعد،،،

يسعد شركة المغتربين الاردنيين للوساطة المالية ان ترفق صورته من القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة) كما في 30 حزيران 2019.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير ،،،

باسم ابو شيخه

المدير العام

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٢١ نر ٢٠١٩

الرقم المتسلسل: ٢٧٩٥

رقم الملف: ٤٨

الجهة المختصة: مكتب المراجعة



Arab Professionals
The Home of Excellence

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٩

المهنيون العرب

أعضاء في مجموعة جنييف الدولية
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون: ٦٥١٥١١٢٥ (٩٦٢) +
فاكس: ٦٥١٥١١٢٤ (٩٦٢) +
البريد الإلكتروني: arabprof@apejordan.com

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية

شركة ذات مسؤولية محدودة

القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠١٩

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 مجموعة جنييف الدولية
صندوق بريد: ٩٢١٨٧٩ عمان ١١١٩٢ الأردن
تلفون: ٥١٥١١٢٥ ٦ (٩٦٢) +
فاكس: ٥١٥١١٢٤ ٦ (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 ٢٠١٩ وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة أشهر 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 معدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

المهنيون العرب

إبراهيم حمودة
إجازة رقم (٦٠٦)



عمان في ٢٩ تموز ٢٠١٩

شركة المغتربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٩

(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (مدققة)	٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)	
٦٦٥,٩٤٧	٨٢١,٦١٦	الموجودات
٤٣,٣٣٤	٢٠,٥٦٠	النقد وما في حكمه
٣٠٦,٥٧٠	٢٧٦,٩٧٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٣٢,١٢٨	٨٤٤,٠٥٧	ذمم عملاء وساطة مدينة
٤٩,٦٧٢	١٠٠,٨٠٦	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
١٧٢,٩٧٤	١٨٨,٣٧٤	ذمم وسطاء
٢,٣٧٠	٢,٠٧٤	أرصدة مدينة أخرى
١	١	ممتلكات ومعدات
٢,٠٧٢,٩٩٦	٢,٢٥٤,٤٦٠	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٤٥,٢٤٥	١٩٤,٨١٣	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٦,٥٠٥	٣٤,٣٥٨	أرصدة دائنة أخرى
٨١,٧٥٠	٢٢٩,١٧١	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٢,٢٥٠,٠٠٠	٢,٢٥٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
٣٢٥,٧٠٨	٣٢٥,٧٠٨	إحتياطي إجباري
(٥٨٤,٤٦٢)	(٥٥٠,٤١٩)	خسائر متركمة
١,٩٩١,٢٤٦	٢,٠٢٥,٢٨٩	صافي حقوق الملكية
٢,٠٧٢,٩٩٦	٢,٢٥٤,٤٦٠	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 ٢٠١٩ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
٥٩,١٥٨	٧١,٤٨٠	عمولات الوساطة
٣٣,٥٤٩	٣٥,٣٤٨	إيراد فوائد تمويل عملاء على الهامش
(١٨,٨٧٠)	٣٥,٤٧٩	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(٢٧,٦٦٥)	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١٥٢,٠١١)	(١١٣,٤٢٨)	مصاريف إدارية
٧٠٥,٥١٢	-	رد مخصص خسائر إنتمائية متوقعة
-	(٢٩٦)	استهلاكات
٤٧,٧٤٠	٣٣,٦٠٤	إيرادات أخرى
٦٧٥,٠٧٨	٣٤,٥٢٢	ربح الفترة قبل الضريبة
-	(٤١١)	ضريبة دخل الفترة
-	(٦٨)	ضريبة المساهمة الوطنية
٦٧٥,٠٧٨	٣٤,٠٤٣	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 للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر متراكمة	إحتياطي إجباري	رأس المال المدفوع	
١,٩٩١,٢٤٦	(٥٨٤,٤٦٢)	٣٢٥,٧٠٨	٢,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩ / ١ / ١
٣٤,٠٤٣	٣٤,٠٤٣	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٠٢٥,٢٨٩	(٥٥٠,٤١٩)	٣٢٥,٧٠٨	٢,٢٥٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٩ / ٦ / ٣٠
٣,٠٣٤,٣٣٢	(١,٢٢٠,٦٨٥)	٢٥٥,٠١٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨ / ١ / ١
٦٧٥,٠٧٨	٦٧٥,٠٧٨	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٣,٧٠٩,٤١٠	(٥٤٥,٦٠٧)	٢٥٥,٠١٧	٤,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٨ / 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 أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ (غير مدققة)

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٨	٣٠ حزيران ٢٠١٩	
		الأنشطة التشغيلية
٦٧٥,٠٧٨	٣٤,٥٢٢	ربح الفترة قبل الضريبة
١٨,٨٧٠	(٣٥,٤٧٩)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧٠٥,٥١٢)	-	رد مخصص خسائر إئتمانية متوقعة
-	٢٩٦	إستهلاكات
		التغير في رأس المال العامل
٧١٠,٤٨٤	١٧٩,١٦٦	نم عملاء وساطة
٢٢,٢٦١	(١١,٩٢٩)	نم عملاء تمويل على الهامش
-	٥٨,٢٥٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٧,٦٣٥	(٥١,١٣٤)	نم وسطاء
١٧٧,٧٩٤	(١٥,٤٠٠)	أرصدة مدينة أخرى
(١٠٢,٩٥٧)	(٢,٦٢٦)	أرصدة دائنة أخرى
٨٣٣,٦٥٣	١٥٥,٦٦٩	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٨٣٣,٦٥٣	١٥٥,٦٦٩	التغير في النقد وما في حكمه
١,٦٢٤,٤٤٧	٦٦٥,٩٤٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢,٤٥٨,١٠٠	٨٢١,٦١٦	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 المقربين الأردنيين للوساطة المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٩
(بالدينار الأردني)

١ . عام

سجلت شركة المقربين الأردنيين للوساطة المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٩٤٤٦) بتاريخ ١٢/١٢/٢٠٠٤. 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 للمقربين 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 ٢٩ تموز ٢٠١٩.

٢ . السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد القوائم المالية المرحلية

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

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

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 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 والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الإنتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التثني (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 ٢٠١٩			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
الموجودات			
٨٢١,٦١٦	-	٨٢١,٦١٦	النقد وما في حكمه
٢٠,٥٦٠	-	٢٠,٥٦٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧٦,٩٧٢	-	٢٧٦,٩٧٢	ذمم عملاء وساطة مدينة
٨٤٤,٠٥٧	-	٨٤٤,٠٥٧	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
١٠٠,٨٠٦	-	١٠٠,٨٠٦	ذمم وسطاء
١٨٨,٣٧٤	-	١٨٨,٣٧٤	أرصدة مدينة أخرى
٢,٠٧٤	٢,٠٧٤	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢,٢٥٤,٤٦٠	٢,٠٧٥	٢,٢٥٢,٣٨٥	مجموع الموجودات
المطلوبات			
١٩٤,٨١٣	-	١٩٤,٨١٣	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٤,٣٥٨	-	34,358	أرصدة دائنة أخرى
٢٢٩,١٧١	-	٢٢٩,١٧١	مجموع المطلوبات
٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	
الموجودات			
٦٦٥,٩٤٧	-	٦٦٥,٩٤٧	النقد وما في حكمه
٤٣,٣٣٤	-	٤٣,٣٣٤	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٠٦,٥٧٠	-	٣٠٦,٥٧٠	ذمم عملاء وساطة مدينة
٨٣٢,١٢٨	-	٨٣٢,١٢٨	ذمم عملاء تمويل على الهامش مدينة
٤٩,٦٧٢	-	٤٩,٦٧٢	ذمم وسطاء
١٧٢,٩٧٤	-	١٧٢,٩٧٤	أرصدة مدينة أخرى
٢,٣٧٠	٢,٣٧٠	-	ممتلكات ومعدات
١	١	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٢,٠٧٢,٩٩٦	٢,٣٧١	٢,٠٧٠,٦٢٥	مجموع الموجودات
المطلوبات			
٤٥,٢٤٥	-	٤٥,٢٤٥	ذمم عملاء وساطة دائنة
٣٦,٥٠٥	-	٣٦,٥٠٥	أرصدة دائنة أخرى
٨١,٧٥٠	-	٨١,٧٥٠	مجموع المطلوبات

٤ . الوضع الضريبي

- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠١٧.
- تم تقديم كشوف التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة لعام ٢٠١٨ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة لتاريخه.
- تم احتساب مخصص ضريبة دخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة اشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٩ وفقاً لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة.

٥ . التزامات محتملة

يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بلغ مجموعها (٤٥٠) ألف دينار أردني.

٦ . القيمة العادلة

إن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية حيث أن معظم الأدوات المالية إما قصيرة الأجل بطبيعتها أو يتم إعادة تسعيرها باستمرار.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لغايات تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة لنفس الأدوات المالية.

المستوى الثاني: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد على مدخلات تؤثر على القيمة العادلة ولكن لا يمكن ملاحظتها في السوق.

٣٠ حزيران ٢٠١٩	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٠,٥٦٠	-	-	٢٠,٥٦٠
٣١ كانون الأول ٢٠١٨	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٣,٣٣٤	-	-	٤٣,٣٣٤