




BANKERS
المصرفيون

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م
Bankers for Brokerage and Financial Investments

بورصة عمان
البنك الاداري والمالية
الديوان
١٦ - ٢٠١٤
رقم التماسيل: 2971
رقم المسقف: 73
الجهة المختصة: 

التاريخ: ٢٠١٤/٧/١٥

الرقم: ٢٠١٤/٢٧٨

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية واحتراما وبعد ،،،،

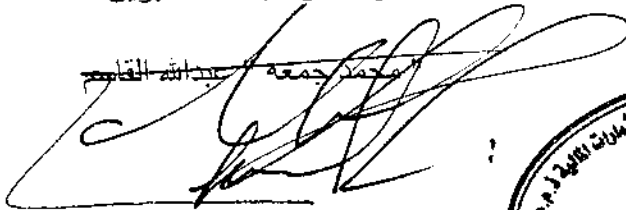
الموضوع: الحسابات النصف السنوية لشركة المصرفيون كما هي في ٢٠١٤/٦/٣٠

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه؛ واستنادا لأحكام المادة ٧٢ من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥ فإننا نرفق لكم القوائم المالية للفترة المنتهية كما هي في ٣٠ حزيران ٢٠١٤.

شاكرين لكم حسن تعاونكم
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م

رئيس هيئة المديرين


م. أحمد جمعة عبدالله القاسم



شركة المصرفيون للوساطة والاستشارات المالية

"شركة ذات مسؤولية محدودة"

عمان - الأردن

المحتويات

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

قائمة

أ

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة

ب

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة

ج

قائمة التغير في حقوق الملكية المرحلية المختصرة

د

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة

إيضاح

١ - ٩

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

١١٣٣/٤٢٧/١/٣٣٠

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

**السادة / رئيس وأعضاء هيئة المديرين المحترمين
شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية**

" شركة ذات مسؤولية محدودة "

عمان - الأردن

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية (ذات مسؤولية محدودة) وقوائم الدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية المختصرة لفترة الستة شهور المنتهية في ٣٠/حزيران/٢٠١٤ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى المرفقة من (١-٩) ، إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه المعلومات المالية المرحلية وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية)، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا .

نطاق المراجعة

قمنا بإجراء مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة ٢٤١٠ (مراجعة المعلومات المالية المرحلية) التي يؤديها المدقق المستقل للمنشأة وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة من إجراء استفسارات ، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى ، والمراجعة هي إلى حد كبير أقل في نطاقها من التدقيق الذي يتم أداءه وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق ، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق .

الاستنتاج

بناء على مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لا تعطي صورة صحيحة وعادلة ، للمركز المالي لشركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية (ذات مسؤولية محدودة) كما في ٣٠/حزيران/٢٠١٤ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للستة شهور المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية).

أمور أخرى :

تم تدقيق القوائم المالية كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣ من قبل زميل آخر وأصدر تقريره غير المتحفظ حولها بتاريخ ١٣/كانون الثاني/٢٠١٤ .

دويك وشركاه
أعضاء مجموعة ليدنج ايج اليانرس الدولية
د. رفيع توفيق الدويك
إجازة ممارسة رقم ٣٨٦

١٤/تموز/٢٠١٤
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة (أ)

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة كما في ٣٠ حزيران / ٢٠١٤

٢٠١٣/١٢/٣١	٢٠١٤/٦/٣٠	إيضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		موجودات متداولة
٣ ٧١٢ ٦٦٤	٣ ٧٢٥ ٥٦١	٣	نقد ونقد معادل
...	٤٨		موجودات مالية بالقيمة العادلة
٨ ٥٦٦	...		من خلال بنود الدخل الشامل
٢ ٣٨٤ ٩١٧	٢ ٣٧٦ ١٦٤	٤	تسوية التبادل
٥٩ ٨٣٣	٥٥ ٠٧٧		ذمم مدينة
٦ ١٦٥ ٩٨٠	٦ ١٥٦ ٨٥٠		أرصدة مدينة أخرى
٤٥	٤٥		مجموع الموجودات المتداولة
٤٥	٤٥		الموجودات غير المتداولة
٦ ١٦٦ ٠٢٥	٦ ١٥٦ ٨٩٥		ممتلكات ومعونات
			مجموع الموجودات غير المتداولة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
٤٨ ٨٢٩	١٤٤ ٩٦٧		بنك دائن
١٥٤ ٤٩١	١٦٩ ٩٣٢		ذمم دائنة
١٣ ٨٩٢	٨ ٥٦٨		أرصدة دائنة أخرى
...	٢ ٥٤٨		تسوية التبادل
٢١٧ ٢١٢	٣٢٦ ٠١٥		مجموع المطلوبات المتداولة
٢٦٤ ٠٠٠	٢١٦ ٠٠٠		مطلوبات غير متداولة
٥٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠	٥	ذمم الشركاء
٧٦٤ ٠٠٠	٧١٦ ٠٠٠		قرض طويل الاجل
			مجموع المطلوبات غير المتداولة
			حقوق الملكية
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠		رأس المال
١٨٣ ٥٩٥	١٨٣ ٥٩٥		احتياطي إجباري
١ ٢١٨	(٦٨ ٧١٥)		(خسائر) أرباح مودرة
٥ ١٨٤ ٨١٣	٥ ١١٤ ٨٨٠		صافي حقوق الملكية
٦ ١٦٦ ٠٢٥	٦ ١٥٦ ٨٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

" ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها "

قائمة (ب)

شركة المصرفيون للوساطة والاستشارات المالية

(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة

للفترة المنتهية في ٣٠/حزيران/٢٠١٤ و ٢٠١٣

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠	
دينار اردني	دينار اردني	بنود الدخل الشامل :
١٨ ٦٣١	٢٢ ٢٣١	عمولة بيع وشراء الأسهم
١ ٩٥٩	٥ ٨٠١	إيرادات فوائد بنكية
١ ٧٤٩	١ ٣٨٩	إيرادات أخرى
٢٢ ٣٣٩	٢٩ ٤٢١	مجموع الإيرادات
(٧٧ ٥٨٦)	(٧٦ ١٢٧)	المصاريف الإدارية والأعباء الأخرى
(٢٦ ٧٤٨)	(٢٣ ٢٢١)	المصاريف الإدارية
...	(٦)	مصاريف تمويل
		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة
		العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
(١٠٤ ٣٣٤)	(٩٩ ٣٥٤)	المجموع
(٨١ ٩٩٥)	(٦٩ ٩٣٣)	(خسارة) الفترة قبل الضريبة
(٢٣ ٣٤٩)	...	ضريبة الدخل سنوات سابقة
...	...	مخصص ضريبة الدخل
(١٠٥ ٣٤٤)	(٦٩ ٩٣٣)	(خسارة) الفترة بعد الضريبة / الدخل الشامل

" ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها "

قائمة (د)

شركة المعرفيون الوساطة والاستشارات المالية

"شركة ذات مسؤولية محدودة"

عجالة - الأردن

قائمة التدفيم في حقبة الملكية المرحلية المختصرة

الفترة المنتهية في ٣٠/حزيران/٢٠١٤ و ٣٠١٣

الموجود	(خصائ) أرباح مدورة	احتياطي اجباري	رأس المسال	التاريخ
ديتار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني	
٥١٨٤٨١٣	١٢١٨	١٨٣٥٩٥	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣
(٦٩٩٣٣)	(٦٩٩٣٣)	٠٠٠	٠٠٠	(خسارة) الفترة بعد الضريبة /الدخل الشامل
٥١١٤٨٨٠	(٦٨٧١٥)	١٨٣٥٩٥	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠/حزيران/٢٠١٤
٥٥٤٦١٤٩	٣١٢٥٥٤	١٨٣٥٩٥	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٣
(١٠٥٣٤٤)	(١٠٥٣٤٤)	٠٠٠	٠٠٠	(خسارة) الفترة بعد الضريبة /الدخل الشامل
٥٤٤٠٨٠٥	٢٥٧٢١٠	١٨٣٥٩٥	٥٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠/حزيران/٢٠١٣

"ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

قائمة (د)

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للفترة

المنتهية في ٣٠ حزيران / ٢٠١٤ و ٢٠١٣

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠	البيانات
دينار اردني	دينار اردني	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١٠٥ ٣٤٤)	(٦٩ ٩٣٣)	(خسارة) الفترة بعد الضريبة /الدخل الشامل
...	٦	تعديلات
(١٠٥ ٣٤٤)	(٦٩ ٩٢٧)	فروقات تقييم موجودات مالية
(١٩٩ ٧٥٣)	٢٤ ٦٢٣	(خسائر) التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
(٧٣٦)	١٠ ١١٧	نم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
...	(٥٤)	نم مدينة وأرصدة دائنة أخرى
(٣٠٥ ٨٣٣)	(٣٥ ٢٤١)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
...	...	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(٤٦٩ ٠١١)	٩٦ ١٣٨	التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٢٧٩ ٠٠٠	(٤٨ ٠٠٠)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٥٠٠ ٠٠٠	...	التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٣٠٩ ٩٨٩	٤٨ ١٣٨	بنك دائن
٤ ١٥٦	١٢ ٨٩٧	ذمم الشركاء
٣ ٤٨٧ ١٣٧	٣ ٧١٢ ٦٦٤	قرض
٣ ٤٩١ ٢٩٣	٣ ٧٢٥ ٥٦١	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
=====	=====	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
		النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
		النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة

" ان الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها "

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

٣٠/ حزيران/ ٢٠١٤

١- تأسيس الشركة وطبيعة اعمالها :

أ- تأسيس الشركة :

تأسست شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية كشركة " ذات مسؤولية محدودة" وسجلت في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة لدى مراقبة الشركات تحت الرقم ١١٦٠٦ بتاريخ ١/٣/٢٠٠٦ .

ب- غايات الشركة وطبيعة اعمالها :

بيع وشراء الأوراق المالية والتداول بها في المملكة الأردنية الهاشمية ويشمل ذلك العمل كوسيط بالعمولة لصالح عملاء الشركة وبيع وشراء الأوراق المالية لصالح محفظة الشركة .

٢- السياسات المحاسبية الهامة :

تم عرض القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة عن لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية .

ان 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 .

تم اتباع نفس السياسات المحاسبية المستخدمة في القوائم المالية للسنة السابقة .

٣- النقد والنقد المعادل:

- ♦ يتضمن هذا البند مبلغ (٣ ٣٠٠ ٠٠٠) دينار تم حجزه كتأمينات نقدية لدى مصرف الراجحي - الأردن - مقابل تسهيلات بنكية ممنوحة للشركاء بكفالة الشركة .
- ♦ يتضمن هذا البند تأمينات نقدية بمبلغ (٣٠٠ ٠٠٠) دينار مقابل القرض الممنوح للشركة من قبل البنك التجاري .

٤- الذمم المدينة:

تتضمن الذمم المدينة ذمم عملاء بمبلغ (٢ ٤٤٦ ٥٣١) دينار معمرة لأكثر من سنة ولم يتم اخذ مخصص مقابل هذه الذمم علماً بان محكمة التمييز بتاريخ ٢٠١٤/٢/٢٦ قد قررت الحجز على الأموال المنقولة وغير المنقولة للعملاء لهذه الذمم بحدود المبلغ المذكور أعلاه ، وفي رأي ادارة الشركة ومحامي الشركة فان الأموال المنقولة وغير المنقولة التي تم الحجز عليها تفوق رصيد الذمة المدينة .

٥- فرض طويل الأجل:

قامت الشركة بتوقيع اتفاقية قرض مع البنك التجاري الأردني بمبلغ (٥٠٠ ٠٠٠) دينار وذلك لإعادة هيكلة تسهيلات الشركة المتمثلة في حساب الجاري المدين ، يسد هذا القرض دفعة واحدة نستحق في ٣١/كانون الأول /٢٠١٥ ، وقد قامت الشركة بإيداع مبلغ (٣٠٠ ٠٠٠) دينار كتأمينات نقدية مقابل هذا القرض .

٦- الأطراف ذات العلاقة:

- قامت الشركة بالدخول في معاملات مع الشركاء وأعضاء هيئة المديرين ضمن النشاطات التمويلية للشركة .
- وفيما يلي ملخص لأهم أرصدة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في نهاية الفترة:

البيانات	٢٠١٤/٦/٣٠	الأطراف ذات العلاقة
بنود المركز المالي:	دينار أردني	عامر السلطي /عضو هيئة المديرين
ذمم دائنة	٤٨ ٠٠٠	محمد جمعة القاسم /شريك
ذمم الشركاء	١٦٨ ٠٠٠	طالب الصريع / شريك
ذمم الشركاء (مدين)	(١٢ ٠٠٠)	عامر الداوودي / شريك
ذمم الشركاء	٦٠ ٠٠٠	

٧- ضريبة الدخل:

- تم مناقشة نتائج اعمال الشركة حتى نهاية عام ٢٠١٠ مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .
- تم تقديم كشف التقدير الذاتي عن نتائج اعمال الشركة للأعوام من (٢٠١١-٢٠١٣) ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعة سجلات الشركة عن تلك الأعوام وحتى تاريخه .

٨- الالتزامات المحتملة:

- ♦ يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بمبلغ (٤٤١ ٧٥٠) دينار أردني بعد تنزيل قيمة التأمين .
- ♦ قامت الشركة بكفالة قرض لصالح الشركاء من مصرف الراجحي - الأردن - حيث قامت بحجز مبلغ (٣ ٣٠٠ ٠٠٠) دينار كتأمينات نقدية مقابل القرض .

٩- علم :

تم اعادة تصنيف وثيوب بعض أرقام المقارنة لتلائم وأرقام الفترة الحالية .