



BANKERS  
المصرفيون

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

التاريخ: ٢٠١٦/٧/١٧

الرقم: ٢٢٥ / ٢٠١٦

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية واحتراما وبعد ،،،،

الموضوع: الحسابات النصف السنوية لشركة المصرفيون كما هي في ٢٠١٦/٦/٣٠

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 ٢٠١٦.

شاكرين لكم حسن تعاونكم

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م

رئيس هيئة المديرين

م.م. عبدالله القاسم

بورصة عمان  
الدائرة الإدارية  
الديوان

١٧ - ٢٠١٦

الرقم المتسلسل: ٢٢٥٧

رقم الملف: ١٧

الجهة المختصة: اللجنة الإدارية





**دويك وشركاه (Dweik & Co.)**  
Audit - Tax - Management Consultants - Advisory  
اعضاء مجموعة Leading edge alliance الدولية

**شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية**  
**( شركة ذات مسؤولية محدودة )**  
**القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة من**  
**٢٠١٦/١/١ ولغاية ٢٠١٦/٦/٣٠**  
**وتقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية المختصرة ( غير مدققة )**

---

**شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات 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 |
|-------|---|

١٣٧٣/٤٢٧/١/٣٣٠

**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/٢٠١٦ ، 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 إيداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا .

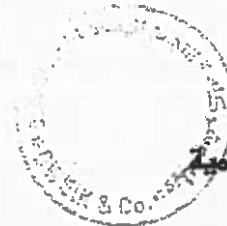
**نطاق المراجعة**

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 أدائه 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 نبدي رأي تدقيق .

**الاستنتاج**

بناءً 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/٢٠١٦ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للستة شهور المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) .

دويك وشركاه  
أعضاء مجموعة ليدنغ ايج الينانس الدولية  
مدقيق توفيق الدويك  
إجازة ممارسة رقم ٣٨٦



١٤/تموز/٢٠١٦  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة (أ)

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية  
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي المرحلية المفصلة كما في ٣٠ حزيران/٢٠١٦

٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠١٦/٦/٣٠	إيضاح	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني		موجودات متداولة
٣ ٦٧٤ ٩٩٧	٣ ٧١٤ ٦٢٢	٣	نقد ونقد معادل
٤٣	...		موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٧٩ ٣٤٨	...		من خلال بنود الدخل الشامل
٢ ٣٦٥ ١٥١	٢ ٣٢١ ٦٠٤	٤	تسوية التداول
٥٧ ٥٦٩	٦٧ ٥٢٦		نمى مدينة
٦ ٢٧٧ ١٠٨	٦ ١٠٣ ٧٥٢		أرصدة مدينة أخرى
٢ ٥٥٠	٢ ٧٣٦		مجموع الموجودات المتداولة
...	٢٠٠ ٠٠٠		الموجودات غير المتداولة
٢ ٥٥٠	٢٠٢ ٧٣٦		ممتلكات ومعدات
٦ ٢٧٩ ٦٥٨	٦ ٣٠٦ ٤٨٨		موجودات غير ملموسة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			مطلوبات متداولة
١٤٣ ٠٥٠	١٣٣ ١٧٨		بنك دائن
٣٠٢ ٣٤٥	١١٣ ٤٨٧		نمى دائن
١٠ ١٩٧	٤ ٩٩٦		أرصدة دائن أخرى
...	١ ١٣٥		تسوية التداول
٤٥٥ ٥٩٢	٢٥٢ ٧٩٦		مجموع المطلوبات المتداولة
٣٤٧ ٤٧٧	٤٢٩ ٤٧٧		مطلوبات غير متداولة
٥٠٠ ٠٠٠	٥٠٠ ٠٠٠	٥	نمى الشركاء
٨٤٧ ٤٧٧	٩٢٩ ٤٧٧		قرض طويل الاجل
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠		مجموع المطلوبات غير المتداولة
١٨٣ ٥٩٥	١٨٣ ٥٩٥		حقوق الملكية
( ٢٠٧ ٠٠٦ )	( ٥٩ ٣٨٠ )		رأس المال
٤ ٩٧٦ ٥٨٩	٥ ١٢٤ ٢١٥		احتياطي إجباري
٦ ٢٧٩ ٦٥٨	٦ ٣٠٦ ٤٨٨		(خسائر) مودرة
			صافي حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة (ب)

**شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية**  
**( شركة ذات مسؤولية محدودة )**  
**عمان - الأردن**  
**قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة**  
**للفترة المنتهية في ٣٠/ حزيران/ ٢٠١٦ و ٢٠١٥**

٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠	بنود الدخل الشامل :
دينار اردني	دينار اردني	عمولة بيع وشراء الأسهم
٣٩ ٨٥٩	٢٣ ٠١٧	إيرادات فوائد بنكية
٦ ١٥٩	٦ ١٩٠	إيرادات أخرى
١ ٦١٣	٨٣٣	
<hr/>	<hr/>	مجموع الإيرادات
٤٧ ٦٣١	٣٠ ٠٤٠	المصاريف الإدارية والأعباء الأخرى
( ٥٥ ٣٣٧ )	( ٥٢ ٣٤١ )	المصاريف الإدارية
( ٣١ ٩٠٧ )	( ٣٠ ٠٦٨ )	مصاريف تمويل
( ١ )	...	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة
...	( ٥ )	العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
<hr/>	<hr/>	(خسائر) بيع موجودات مالية بالقيمة
( ٨٧ ٢٤٥ )	( ٨٢ ٤١٤ )	العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
<hr/>	<hr/>	المجموع
( ٣٩ ٦١٤ )	( ٥٢ ٣٧٤ )	فقدان) الفترة / الدخل الشامل
=====	=====	

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

قائمة (أ)

شركة مصر فيسكوم للوساطة والاستشارات المالية  
 "شركة ذات مسؤلية محدودة"  
 عمان - الأردن  
 قائمة التدفيع في حقول الملكية السجلية المقتضية  
 للفترة المنتهية في ٣٠/ديزبران/٢٠١٢ و٢٠١٥

الموجود	مقدور (خسائر)	احتياطي اجازي	رأس المال	الرصيد كما في
ديتار ارضي	ديتار ارضي	ديتار ارضي	ديتار ارضي	٣١/كانون الأول/٢٠١٥
٤ ٩٧٦ ٥٨٩	( ٢٠٧ ٠٠٦ )	١٨٣ ٥٩٥	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(خسارة) الفترة /الاحل الشامل
( ٥٢ ٣٧٤ )	( ٥٢ ٣٧٤ )	...	...	تعديل الرصيد الافتتاحي للخسائر المحدرة
٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	...	...	
٥ ١٧٤ ٢١٥	( ٥٩ ٣٨٠ )	١٨٣ ٥٩٥	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠/ديزبران / ٢٠١٢
٥ ٠٥٩ ٤٣٥	( ١٧٤ ١٦٠ )	١٨٣ ٥٩٥	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/ ٢٠١٤
( ٣٩ ٦١٤ )	( ٣٩ ٦١٤ )	...	...	(خسارة) الفترة /الاحل الشامل
٥ ٠١٩ ٨٢١	( ١٦٣ ٧٧٤ )	١٨٣ ٥٩٥	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠/ديزبران / ٢٠١٥

"ان البيانات المرفقة تشكل جزءا 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/ ٢٠١٦ و ٢٠١٥

٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠	الدينار
دينار أردني	دينار أردني	
( ٣٩ ٦١٤ )	( ٥٢ ٣٧٤ )	<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
		(خسارة) الفترة / الدخل الشامل
		<u>تعديلات</u>
١	...	فروقات تقييم موجودات مالية
( ٣٩ ٦١٣ )	( ٥٢ ٣٧٤ )	(خسائر) التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
( ٩٧٥ )	٢١٢ ٩٣٨	نم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
( ٦٣ ١١١ )	( ١٩٢ ٩٢٤ )	نم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
...	٤٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل
( ١٠٣ ٦٩٩ )	( ٣٢ ٣١٧ )	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
...	( ١٨٦ )	<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u>
...	( ١٨٦ )	ممتلكات ومعدات
٦٨ ٨٦٨	( ٩ ٨٧٢ )	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
...	٨٢ ٠٠٠	بنك دائن
٦٨ ٨٦٨	٧٢ ١٢٨	ذمم الشركاء
( ٣٤ ٨٣١ )	٣٩ ٦٢٥	صافي التغير في النقد والنقد المعادل
٣ ٩٥٢ ٦٦٩	٣ ٦٧٤ ٩٩٧	النقد والنقد المعادل في بداية الفترة
٣ ٩١٧ ٨٣٨	٣ ٧١٤ ٦٢٢	النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة
=====	=====	

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

**شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية**  
**( شركة ذات مسؤولية محدودة )**

**عمان - الأردن**

**إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة**

**كما في ٣٠ حزيران/ ٢٠١٦**

**١- تأسيس الشركة وطبيعة أعمالها :**

**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 ١١ ٦٠٦ بتاريخ ١/٣/٢٠٠٦ .

**ب- غايات الشركة وطبيعة أعمالها :**

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 الأردني .

#### ٤- الذمم المدينة:

تتضمن الذمم المدينة نم عملاء بمبلغ (٢ ٤٤٦ ٥٣١) دينار معمرة لأكثر من سنة ولم يتم اخذ مخصص مقابل هذه الذمم علماً بان المحكمة قد قررت بتاريخ ٢٨/٦/٢٠١٦ التزام أصحاب تلك الذمم بدفع المبلغ المذكور أعلاه إضافة إلى دفع مبلغ (١٠٠٠) دينار أتعاب محاماه والرسوم والمصاريف والفائدة القانونية من تاريخ توجيه الإنذار العدلي وحتى السداد التام وتثبيت الحجز التحفظي ، ولم يتم حتى تاريخ البيانات المالية استئناف القرار من قبل المدعى عليهم ، وفي رأي ادارة الشركة ومحامي الشركة فان الأموال المنقولة وغير المنقولة التي تم الحجز عليها تفوق رصيد الذمة المدينة .

#### ٥- قرض 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 تستحق في ٣١/كانون الأول /٢٠١٨ ، وقد قامت الشركة بإيداع مبلغ (٣٠٠ ٠٠٠) دينار كتأمينات نقدية مقابل هذا القرض والقرض بكفالة الشركاء وأعضاء هيئة المديرين .

#### 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:

التاريخ	البيان	الأطراف ذات العلاقة
٢٠١٦/٦/٣٠	بنسود المركز المالي:	محمد جمعة القاسم / شريك
دينار أردني	نمم الشركاء	طالب الصريع / شريك
١٩٩ ٠٠٠	نمم الشركاء ( مدين )	عامر الداوودي / شريك
( ٩ ٦٥٠ )	نمم الشركاء	ريبكا دوغلاس / شريك
١٥٤ ٠٠٠	نمم الشركاء	
٨٦ ١٢٥	نمم الشركاء	

#### ٧- ضريبة الدخل:

- تمت مناقشة وتسوية نتائج اعمال الشركة مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٤ .
- تم تقديم كشف الدخل السنوي عن نتائج اعمال الشركة للعام ٢٠١٥ ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمناقشة الإقرار الضريبي بعد .

**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- ملاحظات:**

يمثل بند تعديل الرصيد الافتتاحي للخسائر المدورة والظاهر ضمن قائمة التغير في حقوق الملكية عكس قيمة إطفاء رخصة الوساطة المالية كونها تعتبر أصول مالية غير ملموسة ذات عمر انتاجي غير محدد .