



BANKERS
المصرفيون

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

التاريخ : ٢٠١٩/٧/١٠

الرقم : ٢٠١٩/ ١٩٨

السادة بورصة عمان المحترمين

تحية واحتراما وبعد ،،،،

الموضوع : الحسابات النصف السنوية لشركة المصرفيون كما هي في ٢٠١٩/٦/٣٠

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 ٢٠١٩.

شاكرين لكم حسن تعاونكم
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير

شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية ذ.م.م

رئيس هيئة المديرين

"محمد جمعة" عبدالله القاسم



بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان
١٠ تموز ٢٠١٩
الرقم التسلسلي: ٢٢٩٦
رقم: ٢٧
المدير الإداري

**شركة المصرفيون للوساطة والاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
القوائم المالية المرحلية المختصرة للفترة من
٢٠١٩/١/١ ولغاية ٢٠١٩/٦/٣٠
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

٨ - ١

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

١٦٩١/٤٢٧/١/٣٣٠

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/٢٠١٩ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، والإيضاحات التفسيرية الأخرى المرفقة من (١-٨) . 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

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/٢٠١٩ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للستة شهور المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعيار الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية) .

دويك وشركاه
أعضاء مجموعة أيدنغ ادج اليانرس الدولية
د. رفيق توفيق الدويك
إجازة ممارسة رقم ٣٨٦



٩/تموز/٢٠١٩
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/٢٠١٩

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	الموجودات
دينار أردني	دينار أردني	موجودات متداولة
٣ ٦٧١ ٥٨٩	٣ ٣٩٠ ٢٤٣	نقد ونقد معادل
١ ٨٣٠ ٧٥٥	١ ٧٧٩ ٧٧٨	ذمم مدينة
٦١ ٦٥٦	٥٦ ٢٢٥	أرصدة مدينة أخرى
٥ ٥٦٤ ٠٠٠	٥ ٢٢٦ ٢٤٦	مجموع الموجودات المتداولة
٩٥٦	١ ٣٧٣	الموجودات غير المتداولة
٢٠٠ ٠٠٠	٢٠٠ ٠٠٠	ممتلكات ومعدات
٨٠	٧٦	موجودات غير ملموسة
٢٠١ ٠٣٦	٢٠١ ٤٤٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من
٥ ٧٦٥ ٠٣٦	٥ ٤٢٧ ٦٩٥	خلال بنود الدخل الشامل الاخر
		مجموع الموجودات غير المتداولة
		مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		مطلوبات متداولة
١٠٠ ٠٠٠	٠٠٠	قرض قصير الاجل
٢٤ ٠٧٩	٤٤ ٩٤٣	ذمم دائنة
٧ ٨٠٧	٥ ٦٢٦	أرصدة دائنة أخرى
١ ٢٣٦	٧٦ ١٦٢	تسوية التداول
١٣٣ ١٢٢	١٢٦ ٧٦١	مجموع المطلوبات المتداولة
٤٢٩ ٤٧٧	٤٢٩ ٤٧٧	مطلوبات غير متداولة
٣٩٦ ٤٧٩	٩٦ ٥٥٣	ذمم الشركاء
٨٢٥ ٩٥٦	٥٢٦ ٠٣٠	قرض طويل الاجل
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	مجموع المطلوبات غير المتداولة
١٨٣ ٥٩٥	١٨٣ ٥٩٥	حقوق الملكية
(٣٠)	(٣٤)	رأس المال
(٣٧٧ ٦٠٧)	(٤٠٨ ٦٥٧)	احتياطي إجباري
٤ ٨٠٥ ٩٥٨	٤ ٧٧٤ ٩٠٤	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة
٥ ٧٦٥ ٠٣٦	٥ ٤٢٧ ٦٩٥	العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
		(خسائر) مدورة
		صافي حقوق الملكية
		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

قائمة (ب)

شركة المصرفيون للمساواة والاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
عمان - الأردن
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران / ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٩/٦/٣٠	
دينار اردني	دينار اردني	بنود الدخل الشامل :
١٥ ٦٠٧	٧ ٧٦٦	عمولة بيع وشراء الأسهم
٥ ٠٣٧	١ ٩٧٣	إيرادات فوائد بنكية
...	٢٩ ٧٣٥	إيرادات أخرى
<u>٢٠ ٦٤٤</u>	<u>٣٩ ٤٧٤</u>	مجموع الإيرادات
(٥٩ ٥٥١)	(٥٨ ٥٠٨)	المصاريف الإدارية والأعباء الأخرى
(٢٧ ٢٠٦)	(١٢ ٠١٦)	المصاريف الإدارية
<u>(٨٦ ٧٥٧)</u>	<u>(٧٠ ٥٢٤)</u>	مصاريف تمويل
<u>(٦٦ ١١٣)</u>	<u>(٣١ ٠٥٠)</u>	المجموع
		(خسارة) الفترة / الدخل الشامل
		بنود الدخل الشامل الآخر
		فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة
...	(٤)	العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر
<u>...</u>	<u>(٤)</u>	مجموع بنود الدخل الشامل الآخر
<u>(٦٦ ١١٣)</u>	<u>(٣١ ٠٥٤)</u>	مجموع الدخل الشامل للفترة

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

قائمة (ب)

شركة المصنفين للوساطة والاستشارات المالية
"شركة ذات مسؤولية محدودة"
عمان - الأردن
قائمة التغير في حقوق الملكية الجوهرية الجوهرية
للفترة المنتهية في ٣٠ حزيران/٢٠١٩ و ٢٠١٨

فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر	احتياطي اجباري	رأس المسال	العيب
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٨
٤٨٠٥٩٥٨	(٣٠)	١٨٣٥٩٥	٥٠٠٠٠٠٠٠	(خسارة) الفترة /الدخل الشامل
(٣١٠٥٠)	٠٠٠	٠٠٠	٠٠٠	بنود الدخل الشامل الاخر
(٤)	(٤)	٠٠٠	٠٠٠	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الاخر
٤٧٧٤٩٠٤	(٤٨٦٥٧)	١٨٣٥٩٥	٥٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠/حزيران /٢٠١٩
٤٩٤٤٩٣٦	(٢٣٨٦٥٩)	١٨٣٥٩٥	٥٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣١/كانون الأول/٢٠١٧
(٦٦١١٣)	(٦٦١١٣)	٠٠٠	٠٠٠	(خسارة) الفترة /الدخل الشامل
٤٨٧٨٨٢٣	(٣٠٤٧٧٢)	١٨٣٥٩٥	٥٠٠٠٠٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠/حزيران /٢٠١٨

"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 المرجعية المختصرة للفترة

المنتهية في ٣٠ حزيران / ٢٠١٩ و ٢٠١٨

٢٠١٨/٦/٣٠	٢٠١٩/٦/٣٠	البيانات
دينار اردني	دينار اردني	
(٦٦ ١١٣)	(٣١ ٠٥٤)	<u>التدفقات النقدية من عمليات التشغيل</u>
...	٤	مجموع الدخل الشامل للفترة
(٦٦ ١١٣)	(٣١ ٠٥٠)	<u>تعديلات</u>
٤٠ ٧١١	٥٦ ٤٠٨	فروقات تقييم موجودات مالية
٧٨ ٥٧٥	٩٣ ٦٣٩	(خسائر) التشغيل قبل التغير في بنود رأس المال العامل
٥٣ ١٧٣	١١٨ ٩٩٧	نم مدينة وأرصدة مدينة أخرى
...	(٤١٧)	نم دائنة وأرصدة دائنة أخرى
...	(٤١٧)	صافي التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
(١٠ ٣٦٩)	...	<u>التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار</u>
(١٩٥)	(٣٩٩ ٩٢٦)	ممتلكات ومعدات
(١٠ ٥٦٤)	(٣٩٩ ٩٢٦)	صافي التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
٤٢ ٦٠٩	(٢٨١ ٣٤٦)	<u>التدفقات النقدية من عمليات التمويل</u>
٣ ٦٥٨ ٥١٩	٣ ٦٧١ ٥٨٩	بنك دائن
٣ ٧٠١ ١٢٨	٣ ٣٩٠ ٢٤٣	قرض
=====	=====	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

كما في ٣٠ حزيران/ ٢٠١٩

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 ١١٦٠٦ 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.

٤- الذمم المدينة:

٢٠١٨/١٢/٣١	٢٠١٩/٦/٣٠	البـان
دينار أردني	دينار أردني	نـم عملاء وساطة *
٢ ١٧٧ ٧٥٥	٢ ١٢٦ ٧٧٨	مخصص نم مشكوك في تحصيلها
(٣٤٧ ٠٠٠)	(٣٤٧ ٠٠٠)	
<u>١ ٨٣٠ ٧٥٥</u>	<u>١ ٧٧٩ ٧٧٨</u>	المجموع

* يتضمن هذا البند نم عملاء بمبلغ (٢ ٠٩٩ ٥٣١) دينار معمرة لأكثر من سنة وفي رأي ادارة الشركة ومحامي الشركة فان الأموال المنقولة وغير المنقولة التي تم الحجز عليها تفوق القيمة الأصلية للذمة.

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، وخلال العام ٢٠١٧ تم ابرام ملحق اتفاقية للقرض تنص على تأجيل استحقاق القرض والبالغ رصيده (٤٩٧ ٠٠٠) دينار ليسدد على أربع دفعات وكالتالي :

الدفعة /دينار	تاريخ الاستحقاق
٥٠ ٠٠٠	٢٠١٩/١/٥
٥٠ ٠٠٠	٢٠١٩/٧/٥
١٠٠ ٠٠٠	٢٠٢٠/٧/٥
٢٩٧ ٠٠٠	٢٠٢١/١/٥

وتم خلال عام ٢٠١٩ تسديد مبلغ (٤٠٠ ٠٠٠) دينار (كدفعات مقدمة) مسن أصل القرض والمبلغ المتبقي والبالغ (٩٦ ٥٥٣) دينار يكون استحقاقه بتاريخ آخر دفعة مستحقة (٢٠٢١/١/٥) .

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	بنود المركز المالي:	الأطراف ذات العلاقة
٢٠١٩/٦/٣٠		دينار أردني	
١٩٩ ٠٠٠	نمم الشركاء		محمد جمعة القاسم / شريك
(٩ ٦٥٠)	نمم الشركاء (مدين)		طالب الصريع / شريك
٨٢ ٠٠٠	نمم الشركاء		عامر الداودي / شريك
٨٦ ١٢٧	نمم الشركاء		ربيكا دوغلاس / شريك
٧٢ ٠٠٠	نمم الشركاء		سمر محمد علي مياس / شريك

٧- ضريبة الدخل:

تم مناقشة وتسوية نتائج اعمال الشركة عن ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٧ ، وتم تقديم كشف الدخل السنوي لعام ٢٠١٨ ولم يتم حتى تاريخه تسويته مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات .

٨- الالتزامات المحتملة:

- ♦ يوجد على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بمبلغ (١٩٠ ٠٠٠) 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 .
- ♦ دعوى تحكيمية ضد الشركة من قبل احد العملاء وصدر قرار بإلزام الشركة بدفع مبلغ (١٣ ٨٠٠) دينار وتم تمييز القرار من قبل الشركة وتم رد قرار التمييز وقد اكتسب القرار الصفة القطعية بدفع المبلغ لكن القرار لم يطرح في دائرة التنفيذ لوجود قضية أخرى متعلقة بالشخص نفسه .