



التاريخ : ٢٠١٥/٠٣/٣١

كتاب رقم : ٢٠١٥/١٦٩

السادة / بورصة عمان المحترمين .

الموضوع : البيانات المالية الخاصة بالشركة كما في ٢٠١٤/١٢/٣١

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة لأحكام المادة (٤) من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٤، نرفق لكم البيانات المالية الخاصة بالشركة لعام ٢٠١٤ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام بالإتابة
أيهم الخصاونه

شركة الصقوة
للإستشارات المحاسبية ش.م.ع

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان
٢١ آذار ٢٠١٥
الرقم المتسلسل : ١٤٨٩
رقسم الملف : ٧١٤٨٩
الجهة المختصة : <u>الإسراع والعلل</u>

شركة الصفوة للاستثمارات المالية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

كما في 31 كانون الاول 2014

شركة الصفوة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية
كما في 31 كانون الاول 2014
وتقرير المحاسب القانوني المستقل

فهرس المحتويات

الصفحة

3	تقرير المحاسب القانوني المستقل
4	قائمة المركز المالي
5	قائمة الدخل الشامل
6	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
7	قائمة التدفقات النقدية
8	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

815 15 01

إلى المساهمين في
شركة الصفوة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية :

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة الصفوة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2014 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

مسؤولية المحاسب القانوني المستقل:

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا، لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد المحاسب القانوني بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم المحاسب القانوني للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بأعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

برأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الصفوة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في 31 كانون الأول 2014 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

تقرير حول المتطلبات القانونية:

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن القوائم المالية المرفقة والقوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها.

استناداً إلى كل ما تقدم فإننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة.

العباسي وسمان وشركاهم

أحمد محمد العباسي

إجازة رقم 710



23 شباط 2015

عمان - الأردن

شركة الصفوة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي

2013	2014	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
22,200	6,340		النقد والنقد المعادل
58,425	224,467		تسوية مركز إيداع الأوراق المالية
733,680	963,523	4	ذمم عملاء وساطة
434,865	76,342	5	ذمم مدينة أطراف ذات علاقة
41,666	48,239	6	أرصدة مدينة أخرى
1,290,836	1,318,911		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
524,541	1,103,956	7	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
122,000	122,000		تأمينات كفالات
25,000	25,000	8	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
660	316	9	موجودات غير ملموسة
2,535	3,197	10	ممتلكات ومعدات - بالصافي
674,736	1,254,469		مجموع الموجودات غير المتداولة
1,965,572	2,573,380		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
-	10,561		شيكات مستحقة
79,543	184,778		ذمم دائنة عملاء وساطة
14,742	21,801	5	ذمم دائنة أطراف ذات علاقة
27,142	55,344	11	أرصدة دائنة أخرى
121,427	272,484		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
2,469,232	2,469,232		رأس المال المصرح به والمدفوع
78,392	78,392		إحتياطي إجباري
332,462	332,462		إحتياطي إختباري
(238,193)	(23,873)		إحتياطي القيمة العادلة
(797,748)	(555,317)		الخسائر المتراكمة في نهاية السنة
1,844,145	2,300,896		صافي حقوق الملكية
1,965,572	2,573,380		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الصفوة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل الشامل

2013	2014	ايضاح
دينار أردني	دينار أردني	
152,370	278,163	إيراد عمولات الوساطة
(14,000)	-	خسائر بيع إستثمارات غير مدرجة
1,129	433	إيرادات فوائد دائنة
100,000	-	المردود من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
517	5,270	إيرادات أخرى
(1,175)	(1,199)	إهلاكات وإطفاءات
(140,932)	(161,477)	المصاريف الادارية والعمومية
97,909	121,190	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(3,420)	(40,662)	مخصص ضريبة الدخل
94,489	80,528	ربح السنة بعد ضريبة الدخل
		بنود الدخل الشامل الاخر :
(124,926)	166,063	ارباح / خسائر متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
129,521	214,320	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
99,084	460,911	إجمالي الربح الشامل للسنة
فلس / دينار	فلس / دينار	حصة السهم من ربح السنة
0.038	0.033	حصة السهم من ربح السنة
2,469,232	2,469,232	المعدل المرجح لعدد الأسهم

شركة الصفوة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية

الصافي	الخسائر المتراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	إحتياطي إحتياري	إحتياطي إجباري	راس المال	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014						
1,844,145	(797,748)	(238,193)	332,462	78,392	2,469,232	الرصيد في 1 كانون الثاني 2014
(4,160)	(4,160)					تعديلات سنوات سابقة
1,839,985	(801,908)	(238,193)	332,462	78,392	2,469,232	الرصيد في 1 كانون الثاني 2014
80,528	80,528	-	-	-	-	ربح السنة بعد الضريبة
214,320		214,320				التغير في إحتياطي القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	ارباح متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة
166,063	166,063	-	-	-	-	العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
2,300,896	(555,317)	(23,873)	332,462	78,392	2,469,232	الرصيد في 31 كانون الاول 2014
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2013						
1,747,216	(765,156)	(367,714)	332,462	78,392	2,469,232	الرصيد في 1 كانون الثاني 2013
(2,155)	(2,155)					تعديلات سنوات سابقة
1,745,061	(767,311)	(367,714)	332,462	78,392	2,469,232	الرصيد الافتتاحي المعدل
94,489	94,489	-	-	-	-	ربح السنة بعد الضريبة
129,521		129,521				التغير في إحتياطي القيمة العادلة
-	-	-	-	-	-	خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
(124,926)	(124,926)	-	-	-	-	من خلال الدخل الشامل الاخر
1,844,145	(797,748)	(238,193)	332,462	78,392	2,469,232	الرصيد في 31 كانون الاول 2013

شركة الصفوة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية

2013	2014	
دينار أردني	دينار أردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
94,489	80,528	ربح السنة بعد ضريبة الدخل
		التعديلات :
1,175	1,199	الاهتلاكات والاطفاءات
(2,155)	(4,160)	تعديلات سنوات سابقة
		التغير في بنود رأس المال العامل
42,003	(166,042)	تسوية مركز إيداع الاوراق المالية
(179,064)	(229,843)	ذمم عملاء الوساطة المدينة
72,512	358,523	ذمم مدينة اطراف ذات علاقة
(4,211)	(6,573)	أرصدة مدينة أخرى
(81,319)	(199,032)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(85,246)	105,235	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
10,878	7,059	ذمم دائنة اطراف ذات علاقة
5,747	28,202	أرصدة دائنة أخرى
(125,191)	(24,904)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(1,551)	(1,517)	شراء ممتلكات ومعدات
(1,551)	(1,517)	صافي التدفق النقدي من الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
-	10,561	شيكات مستحقة
-	10,561	صافي التدفق النقدي من الأنشطة التمويلية
(126,742)	(15,860)	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
148,942	22,200	النقد والنقد المعادل في 1 كانون الثاني 2014
22,200	6,340	النقد والنقد المعادل في 31 كانون الاول 2014

شركة الصفوة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

1- الكيان القانوني والنشاط

تأسست شركة الصفوة بتاريخ 5 ايلول 2005 كشركة ذات مسؤولية محدودة، وسجلت في سجل الشركات ذات المسؤولية المحدودة تحت الرقم (10698) برأسمال قدرة (2,469,232) دينار أردني، وبتاريخ 24 تموز 2008 تمت الموافقة على تحويل الشركة لتصبح شركة مساهمة عامة وسجلت تحت الرقم (457) في سجل الشركات المساهمة العامة بتاريخ 17 اب 2008 وبرأسمال مصرح به ومدفوع (2,469,232) دينار / سهم .

ومن أهم غايات الشركة مايلي :-

- أعمال الوساطة المالية .
- الاستشارات المالية .
- تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة .
- الاقتراض والاستثمار للأموال التي ترى فيها الشركة تحقيق غاياتها.

2- أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقا للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل والتي تظهر بالقيمة العادلة.

تم إعداد القوائم المالية وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية.

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متماثلة مع السياسات التي تم إتباعها في السنة السابقة.

إن الدينار الاردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

تم إقرار القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في جلستة المنعقدة بتاريخ 17 آذار 2015 وتتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

شركة الصفوة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

3- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014، متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم إتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013، باستثناء المعايير الدولية للتقارير المالية والتي أصبحت سارية المفعول اعتباراً من السنوات التي تبدأ بتاريخ 1 كانون الثاني 2014 وهي كما يلي:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (32) عرض الادوات المالية - تقاوص الموجودات والمطلوبات المالية.

- التعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية أرقام (10) و(12) القوائم المالية الموحدة والافصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى ومعيار المحاسبة الدولي رقم (27) القوائم المالية المستقلة والمتعلقة بعرض وقياس الموجودات المالية.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (36) التدني في الموجودات - الافصاحات حول المبالغ المستردة للموجودات غير المالية.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (39) تبادل المشتقات ومحاسبة التحوط.

- التفسير رقم (21) الجبايات.

- التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للاعوام 2010-2012.

- التحسينات على المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة للاعوام 2011-2013.

- التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) الادوات المالية والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (7) الادوات المالية الافصاحات - تقاوص الموجودات والمطلوبات المالية.

النقد والنقد المعادل

يمثل النقد والنقد المعادل النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتحويل الى نقد سائل محدد وتستحق خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة شهور بحيث لا تتضمن مخاطر في التغير في القيمة.

شركة الصفوة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل المتراكم المقطع لمقابلة ارصدة الذمم المشكوك في تحصيلها ، ويتم شطب الديون في حال التأكد من عدم امكانية تحصيلها بخصمها من المتراكم المقطع لمقابلتها وتضاف المبالغ المحصلة من الديون المشطوبة الى الايرادات .

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الاستثمارات في أسهم الشركات لاغراض المتاجرة، وان الهدف من الاحتفاظ بها هو تحقيق الارباح من تقلبات الاسعار السوقية قصيرة الاجل او هامش ارباح المتاجرة.

يتم إثبات الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء في قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقا بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتجة عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم اخذ الارباح او الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل، ويتم قيد الارباح الموزعة او الفوائد المتحققة في قائمة الدخل.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر

تمثل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر، الاسهم استثمارات استراتيجية في أسهم الشركات لاغراض الاحتفاظ بها على المدى الطويل وليس لاغراض المتاجرة. يتم إثبات الموجودات المالية من خلال الدخل الشامل الاخر بالقيمة العادلة مضافا اليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويعاد تقييمها لاحقا بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الاجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم اخذ الارباح او الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الاستثمارات الخاص بادوات الملكية المباعة مباشرة الى الارباح والخسائر المدورة وليس من خلال قائمة الدخل. لاتخضع هذه الموجودات لاختبار التدني، ويتم قيد الارباح الموزعة في قائمة الدخل عند اقرارها من الهيئة

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع او شراء الموجودات المالية).

شركة الصفوة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

القيمة العادلة

إن أسعار الاغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات المالية التي لها اسعار سوقية.

في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها :-

- مقارنة بالقيمة السوقية الحالية لادارة مالية مشابهة لها الي حد كبير.
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها.
- نماذج تسعير الخيارات.

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتناخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية، وفي حال وجود ادوات مالية يتعثر قياس قيمتها بشكل يعتمد

التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ قائمة المركز المالي لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها انفراديا او على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني.

الموجودات غير الملموسة

الموجودات غير الملموسة التي تم الحصول عليها من خلال الاندماج تقيد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها، اما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة اخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة او لفترة غير محددة، ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل، اما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم قيد اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل.

لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة داخليا في الشركة ويتم قيدها في قائمة الدخل في نفس السنة الحالية.

يتم مراجعة اية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء اية تعديلات على الفترات اللاحقة.

نسبة الاطفاء المقدرة بالسنوات

5

5

موجودات غير ملموسة

برامج الحاسب الالي
رخصة الوساطة المالية

شركة الصفوة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

الممتلكات والمعدات والاهتلاك المتراكم

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاهتلاك المتراكم واية خسائر تدني متراكمة، ويتم اهتلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية، ويتم قيد مصروف الاهتلاك في قائمة الدخل:

اثاث ومفروشات وديكورات	20 %
اجهزة مكتبية وكمبيوتر	15 %

يتم احتساب اهتلاك الممتلكات والمعدات عندما تكون هذه الممتلكات والمعدات جاهزة للاستخدام للاغراض المنوي استعمالها، عندما يقل المبلغ الممكن استردادها من اي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى القيمة الممكن استردادها وتسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل. يتم مراجعة العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام ، فاذا كانت توقعات العمر الانتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقا يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات. تظهر الارباح او الخسائر الناتجة عن استبعاد او شطب اي من الممتلكات والمعدات، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للاصل في قائمة الدخل. يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند استلام البضائع أو الاستفادة من الخدمة من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل الموردين أو مؤدي الخدمة أو لم تتم .

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل وتعديلاته اللاحقة والتعليمات المصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية ، ويتم الاستدراك وفقاً لمبدأ الاستحقاق حيث يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل على أساس الربح المعدل .

شركة الصفوة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

تحويل العملات الأجنبية

تم تحويل العمليات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ العملية ، كما تحول الموجودات والمطلوبات المثبتة بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي، وتدرج كافة الفروقات الناتجة من تحويل العملات الأجنبية ضمن نتائج السنة في قائمة الدخل الشامل.

المخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات قانونية أو التزامات متوقعة نتيجة ل أحداث سابقة ويكون من المحتمل أن تدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات، ويتم مراجعة المخصصات المقطوعة بتاريخ البيانات المالية لتعديل قيمتها وبما يتفق وآخر المعلومات المتوفرة لدى الإدارة.

مخصص تدني المدينون

يتم قيد مخصص تدني للمدينين عندما يكون هناك دليل موضوعي بأن الشركة لن تتمكن من تحصيل كامل أو جزء من المبالغ المطلوبة، ويحتسب هذا المخصص على أساس الفرق بين القيمة الدفترية والقيمة القابلة للاسترداد، حيث تقوم الشركة باحتساب مخصص تدني المدينين بناء على أسس وفرضيات معتمدة وموافق عليها من قبل هيئة المديرين حسب اعمار الذمم كما في تاريخ القوائم المالية.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

- يتم إثبات الإيرادات عندما يصبح من المحتمل تدفق منافع اقتصادية للشركة نتيجة لعملية تبادلية للقياس بصورة موثوقة.
- يتم إثبات الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.
- يتم الاعتراف بالمصاريف وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات وأحكام واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، وهذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات، كما يتطلب من إدارة الشركة بشكل خاص القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات.

ويتم مراجعة التقديرات والافتراضات بشكل مستمر من قبل الإدارة ويتم معالجة التعديلات في التقديرات المحاسبية بتطبيقها والاعتراف بالفروقات الناجمة عنها في الفترة التي يتم التعديل فيها والفترات المستقبلية التي يمكن

شركة الصفوة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

4- ذمم عملاء الوساطة

2013	2014	
دينار أردني	دينار أردني	ذمم عملاء الوساطة
1,633,680	1,863,523	المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها
(900,000)	(900,000)	المجموع
733,680	963,523	

* إن الحركة الحاصلة على المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها خلال السنة كما يلي :-

2013	2014	
دينار أردني	دينار أردني	الرصيد في الاول من كانون الثاني
1,000,000	900,000	المردود من المخصص
(100,000)	-	الرصيد في نهاية السنة
900,000	900,000	

5- أطراف ذات علاقة

2013	2014	حجم التعامل	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	ذمم مدينة أطراف ذات علاقة
434,865	31,458	2,826,087	محافظ يديرها الرئيس التنفيذي عضو مجلس إدارة
	44,884	421,508	موظفين واقاربهم
434,865	76,342		المجموع

2013	2014	حجم التعامل	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	ذمم دائنة أطراف ذات علاقة
14,739	20,932	9,981,124	محافظ يديرها الرئيس التنفيذي عضو مجلس إدارة
3	869	2,038,171	أعضاء مجلس الإدارة وساطة مالية
14,742	21,801		المجموع

المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم الشركة من خلال أعمالها الاعتبارية بالتعامل مع أفراد ومؤسسات وشركات تنطبق عليها تعريف أطراف ذات علاقة حسب معيار المحاسبة الدولي رقم 24، إن سياسة التسعير وشروط التعامل مع هذه الاطراف موافق عليها من قبل إدارة الشركة.

كما بلغت رواتب ومنافع الإدارة العليا للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014 مبلغ 63,640 دينار أردني.

شركة الصفوة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

-6 أرصدة مدينة أخرى

2013	2014	
دينار أردني	دينار أردني	
1,407	8,277	مصاريف مدفوعة مقدما
460	473	أمانات ضريبة الدخل بنكية
34,099	33,979	أخطاء تداول موظفين
5,700	5,510	ذمم موظفين
41,666	48,239	المجموع

* يمثل هذا البند خطأ تداول موظفين سجل على الموظف الذي أخطأ وقد بدأ بتسديد هذه الذمة كما صادق على رصيد هذه الذمة كما في 31 كانون الاول 2014 ووقع كمبيالة بالرصيد.

-7 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

2013	2014	
دينار أردني	دينار أردني	
762,734	1,127,829	أسهم مدرجة في السوق المالي
(238,193)	(23,873)	إحتياطي القيمة العادلة
524,541	1,103,956	المجموع

* إن الحركة الحاصلة على إحتياطي القيمة العادلة خلال السنة كما يلي :-

2013	2014	
دينار أردني	دينار أردني	
(345,954)	(238,193)	الرصيد في الاول من كانون الثاني
107,761	214,320	صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية خلال السنة
(238,193)	(23,873)	الرصيد في نهاية السنة

-8 المساهمة في صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا الرصيد قيمة المساهمة النقدية المترتبة على الشركة وفقا لمتطلبات مركز ايداع الاوراق المالية لصالح صندوق ضمان التسوية.

شركة الصفوة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

9- موجودات غير ملموسة

المجموع	برامج كمبيوتر	رخصة إستخدام برمجيات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
19,979	17,686	2,293
19,979	17,686	2,293
19,319	17,685	1,634
344	-	344
19,663	17,685	1,978
316	1	315
660	1	659

التكلفة

الرصيد في 1 كانون الثاني 2014
الرصيد في 31 كانون الاول 2014

الاطفاء

الرصيد في 1 كانون الثاني 2014
إضافات
الرصيد في 31 كانون الاول 2014
القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2014
القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2013

10- الممتلكات والمعدات - بالصافي

المجموع	أجهزة مكتبية وكمبيوتر	أثاث ومفروشات وديكورات
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
120,073	58,904	61,169
1,517	422	1,095
121,590	59,326	62,264
117,538	56,370	61,168
855	855	-
118,393	57,225	61,168
3,197	2,101	1,096
2,535	2,534	1

التكلفة

الرصيد في 1 كانون الثاني 2014
إضافات
الرصيد في 31 كانون الاول 2014

الاطفاء

الرصيد في 1 كانون الثاني 2014
إضافات
الرصيد في 31 كانون الاول 2014
القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2014
القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2013

شركة الصفوة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

11- أرصدة دائنة أخرى

2013	2014	
دينار أردني	دينار أردني	
17,751	5,821	مصاريف مستحقة
1,012	1,450	أمانات ضريبة دخل
847	847	مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني
1,572	1,572	مخصص رسوم الجامعات الأردنية
1,572	1,572	مخصص دعم البحث العلمي
968	-	أمانات الضمان الاجتماعي
3,420	44,082	مخصص ضريبة الدخل
<u>27,142</u>	<u>55,344</u>	المجموع

12- المصاريف الادارية والعمومية

2013	2014	
دينار أردني	دينار أردني	
66,188	73,121	الرواتب والاجور وملحقاتها
7,902	8,407	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
12,000	12,000	إيجارات
6,945	6,945	عمولات تمديد كفالات
7,005	9,384	بريد وبرق وهاتف
10,835	15,270	رسوم واشتراكات
5,056	4,057	مياه وكهرباء
8,060	7,245	أتعاب مهنية (تدقيق ومحاماه)
1,367	1,481	قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر
500	930	مواصلات
3,260	1,701	صيانة عامة
2,657	2,467	متنوعة
933	980	ضباقة ونظافة
1,370	3,646	فوائد وعمولات
2,540	5,618	تأمين صحي
4,314	8,225	صندوق حماية المستثمر
<u>140,932</u>	<u>161,477</u>	المجموع

شركة الصفوة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية

13- التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ المركز المالي الالتزامات المحتملة التالية:
- كفالات بنكية صادرة لصالح مركز ابداع الاوراق المالية بمبلغ 75,000 دينار وتأميناتها 30,000 دينار .
- كفالات بنكية صادرة لصالح هيئة الاوراق المالية بمبلغ 310,000 دينار وتأميناتها 92,000 دينار.
- قضايا مقامة على الشركة للمطالبة بمبلغ 25,000 دينار أردني .

14- إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للادوات المالية، وحيث ان معظم الادوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فان حساسية ارباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الاخر للادارة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي الى حدوث خسائر، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمعة جيدة.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات في الخطر من تذبذب بقيمة الادوات المالية بسبب تقلبات أسعار العملات الأجنبية، حيث ان معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الاردني، وبعضها بالدولار الامريكي فان حساسية ارباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار صرف العملات الأجنبية يعتبر غير جوهري.

مخاطر أسعار الاسهم

تنتج مخاطر أسعار الاسهم عن التغير في القيمة العادلة للاستثمارات في الاسهم تعمل الشركة على ادارة هذه المخاطر عن طريق تنويع الاستثمارات في عدة مناطق جغرافية وقطاعات إقتصادية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ إستحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وادارة الموجودات والمطلوبات وموائمة اجلها.

15- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف وتبويب بعض أرقام سنة المقارنة لتتلائم وتصنيف وتبويب أرقام السنة المالية الحالية.