

كتب الرئيسي : عمان - الشميساني
هاتف : ٥٢٠١٢٣٣ - فاكس : ٥٢٠١٢٤٤
ص.ب ٢٧٢٩ عمان ١١٩٥٣ الاردن



شركة الصفوة للاستثمارات
المالية ش. م. ع.

لموصح
- امور
- زكي
٢/١٦

التاريخ : ٢٠١٤/٠٣/١٦
كتاب رقم : ٢٠١٤/٧٣

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين .
دائرة الإفصاح .

الموضوع : البيانات المالية الخاصة بالشركة كما في ٢٠١٣/١٢/٣١

تحية طيبة وبعد،،،

بالإشارة لأحكام المادة (٤) من تعليمات الإفصاح والمعايير المحاسبية ومعايير التدقيق لسنة ٢٠٠٤، نرفق لكم البيانات المالية الخاصة بالشركة لعام ٢٠١٣، و سيتم تزويدكم بكتيب التقرير السنوي لاحقاً بعد استلامه من المطبعة حسب الأصول .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام
امجد العوامله

شركة الصفوة
للاستثمارات المالية م.ع.م

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الادارية / الديوان
١٦ آذار ٢٠١٤
الرقم التسلسل 2783
الجهة المختصة ١/١٢ افصاح

- نسخة بورصة عمان .
- نسخة مركز ايداع الأوراق المالية .



815 14 01

السادة رئيس واعضاء مجلس الإدارة المحترمين
شركة الصفوة للاستثمارات المالية - المساهمة العامة المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

لقد قمنا بإجراءات التأكد من مدى تطبيق شركة الصفوة للاستثمارات المالية المساهمة العامة لأحكام تعليمات مكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب في أنشطة الأوراق المالية الصادرة بمقتضى أحكام قانون هيئة الأوراق المالية رقم 76 لسنة 2002 وقانون مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب رقم 46 لسنة 2007.

ان تطبيق أحكام التعليمات المشار إليها أعلاه هي مسؤولية مجلس ادارة الشركة وأن مسؤوليتنا هي مراجعة مدى التزام الشركة بتطبيق تلك الاحكام استناداً الى الاجراءات التي قمنا بها .

ان هذه الاجراءات لا تشكل اجراءات للتدقيق وفقاً لمعايير التدقيق والمراجعة الدولية ، لذا فاننا لا تبدي رأي تدقيق حولها.
استناداً للاجراءات التي قمنا بها نبين لكم ما يلي :-

- تم اعداد نظام داخلي لمكافحة غسل الاموال معتمد من مجلس ادارة الشركة وارسل الى هيئة الاوراق المالية ونقوم إدارة الشركة بالعمل على تعديل هذا النظام ليصبح نظاماً متكاملاً حسب متطلبات وتعليمات مكافحة غسل الاموال.
 - قامت الشركة بتطبيق المتطلبات الرئيسية في التعليمات المشار إليها حيث أن إجراءات العمل المعتمدة من قبل هيئة الأوراق المالية والتي تتبعها الشركة في معاملاتها تحقق تلك المتطلبات.
- هذا التقرير معد لأغراض إدارية ولا يجوز استخدامه في غير هذا الغرض.

عن ابراهيم العباسي وشركاه

احمد محمد العباسي

اجازة رقم 710

عمان في 19 كانون الثاني 2014

شركة الصفوة للاستثمارات المالية

المساهمة العامة المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل

كما في 31 كانون الاول 2013

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

فهرس المحتويات

الصفحة

1

تقرير المحاسب القانوني المستقل

2

قائمة المركز المالي

3

قائمة الدخل الشامل

4

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

5

قائمة التدفقات النقدية

16-6

ايضاحات حول القوائم المالية

IBRAHIM ABBASI & Co.

public Accountants

شؤون المحاسبة



ابراهيم العباسي وشركاه

محاسبون قانونيون

تقرير المحاسب القانوني المستقل

815 14 01

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

تقرير حول القوائم المالية :

ندققنا القوائم المالية المرفقة لشركة الصفوة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2013 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:

ن 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:

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

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

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

رأي: أياً، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الصفوة للاستثمارات المالية المساهمة العامة المحدودة كما في 31 كانون الأول 2013 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير تقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية:

ملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي ينهاها ضرورة أداء مهمتنا، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وإن القوائم المالية المرفقة للقوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها.

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

ابراهيم العباسي وشركاه

د. ابراهيم محمد العباسي
إجازة رقم 116

عمان في 19 كانون الثاني 2014

شركة الصفوة للاستثمارات المالية

المساهمة العامة المحدودة

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2013

2012	2013	ايضاح	
دينار أردني	دينار أردني		
			الموجودات
			موجودات متداولة
148,942	22,200		نقد ونقد معادل
100,428	58,425		تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
554,616	733,680	5	نم عملاء وساطة
507,377	434,865	6	مبالغ مستحقة من نم مدينة اطراف ذات علاقة
159,455	163,666	7	أرصدة مدينة أخرى
1,470,818	1,412,836		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
438,627	524,541	8	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
25,000	25,000	9	المساهمة في صندوق ضمان التسوية
1,004	660	10	موجودات غير ملموسة
1,815	2,535	11	الممتلكات والمعدات - بالصفافي
466,446	552,736		مجموع الموجودات غير المتداولة
1,937,264	1,965,572		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
164,789	79,543		نم دائنة
3,864	14,742	6	مبالغ مستحقة الى نم دائنة اطراف ذات علاقة
21,395	27,142	12	أرصدة دائنة أخرى
190,048	121,427		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
2,469,232	2,469,232		رأس المال المصرح به والمدفوع
78,392	78,392		الاحتياطي الإجمالي
332,462	332,462		الاحتياطي الاختياري
(367,714)	(238,193)		التغير المتراكم في القيمة العادلة
(765,156)	(797,748)		الخسائر المتراكمة في نهاية السنة
1,747,216	1,844,145		صافي حقوق الملكية
1,937,264	1,965,572		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الصفاة للاستثمارات المالية

المساهمة العامة المحدودة

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2013

2012	2013	ايضاح
دينار أردني	دينار أردني	
155,558	152,370	ايرادات عمولات الوساطة
-	(14,000)	خسائر بيع الاستثمارات غير مدرجه
1,302	1,129	ايرادات فوائد دائنة
-	100,000	المردود من مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
3,538	517	ايرادات اخرى
(1,212)	-	خسائر الاستغناء عن ممتلكات ومعدات
(79,446)	(76,630)	13 منافع الموظفين
(5,164)	(4,314)	صندوق حماية المستثمر
(11,687)	(1,175)	اهتلاكات واطفاءات
(167,000)	-	المقسط من الديون المشكوك في تحصيلها
(70,204)	(59,988)	14 المصاريف الادارية والعمومية
(174,315)	97,909	ربح / خسارة السنة قبل ضريبة الدخل
-	(3,420)	مخصص ضريبة الدخل
(174,315)	94,489	ربح / خسارة السنة بعد ضريبة الدخل
(367,891)	129,521	التغير في القيمة العادلة لموجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
77,478	(124,926)	خسائر متحققه من بيع موجودات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(464,728)	99,084	إجمالي الربح / الخسارة الشاملة للسنة
فلس / دينار	فلس / دينار	حصة السهم من ربح / خسارة السنة
(0.071)	0.038	حصة السهم من ربح / خسارة السنة
2,469,232	2,469,232	المعدل المرجح لعدد الأسهم

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الصفاة للاستثمارات المالية

المساهمة العامة المحدودة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2013

الوصفي	الخسائر المتراكمة	التغير المتراكم في القيمة العادلة	الاحتياطي الاختياري	الاحتياطي الاجباري	رأس المال
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
1,747,216	(765,156)	(367,714)	332,462	78,392	2,469,232
(2,155)	(2,155)	-	-	-	-
1,745,061	(767,311)	(367,714)	332,462	78,392	2,469,232
129,521	-	129,521	-	-	-
(124,926)	(124,926)	-	-	-	-
94,489	94,489	-	-	-	-
1,844,145	(797,748)	(238,193)	332,462	78,392	2,469,232
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2012					
2,204,930	(675,333)	177	332,462	78,392	2,469,232
7,014	7,014	-	-	-	-
2,211,944	(668,319)	177	332,462	78,392	2,469,232
(367,891)	-	(367,891)	-	-	-
77,478	77,478	-	-	-	-
(174,315)	(174,315)	-	-	-	-
1,747,216	(765,156)	(367,714)	332,462	78,392	2,469,232

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية تشكل جزءا من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الصفاة للاستثمارات المالية

المساهمة العامة المحدودة

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2013

2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(174,315)	94,489	ربح / خسارة السنة
11,687	1,175	الاهتلاكات والاطفاءات
7,014	(2,155)	تعديلات سنوات سابقه
167,000	-	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
1,212	-	خسائر الاستغناء عن الممتلكات والمعدات
12,598	93,509	الربح قبل التغيير في بنود رأس المال العامل
		(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة
64,045	(179,064)	نم عملاء الوساطة
59,341	42,003	تسوية مركز ايداع الاوراق المالية
(22,902)	83,390	اطراف ذات علاقة
45,391	(4,211)	أرصدة مدينة اخرى
		الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة
(62,121)	-	شيكات مستحقه
77,026	(85,246)	النم الدائنة
(3,971)	5,747	أرصدة دائنة اخرى
169,407	(43,872)	صافي التدفق النقدي من الانشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(22,899)	(81,319)	استثمارات في موجودات مالية بالقيمة العادلة
(178)	(1,551)	من خلال الدخل الشامل الآخر
(23,077)	(82,870)	شراء ممتلكات ومعدات
146,330	(126,742)	صافي التدفق النقدي من الانشطة الاستثمارية
2,612	148,942	التغير في رصيد النقد والنقد المعادل
148,942	22,200	النقد والنقد المعادل في 1 كانون الثاني 2013
		النقد والنقد المعادل في 31 كانون الاول 2013

"ان الايضاحات المرفقة في القوائم المالية تشكل جزءاً من هذه القوائم وتقرأ معها"

شركة الصفوة للاستثمارات المالية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

1- معلومات عامة

تأسست شركة الصفوة بتاريخ 5 ايلول 2005 كشركة ذات مسؤولية محدودة، و سجلت في سجل الشركات كشركة ذات مسؤولية محدودة 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 و برأسمال مصرح به ومدفوع (2,469,232) دينار/ سهم .
ومن غايات الشركة الوساطة المالية، الاستثمارات المالية، تملك الأموال المنقولة والغير منقولة، الوساطة بالعمولة الاقراض والاستثمار للأموال التي ترى فيها تحقيق غايات الشركة، تسجيل العلامات التجارية، وعقد الإتفاقيات لتنفيذ غايات الشركة.
تم اقرار القوائم المالية المرفقة من قبل مجلس الادارة في جلسته المنعقدة بتاريخ 3 شباط 2014 وتتطلب هذه القوائم موافقة الهيئة العامة للمساهمين.

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 الدولية المنبئة 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 الدينار هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2012 باستثناء المعايير الجديدة والمعدلة التالية والتي قامت الشركة بتطبيقها إعتبار من أول كانون الثاني 2013:

معيار التقارير المالية الدولية رقم (13) قياس القيمة العادلة
يوضح هذا المعيار كيفية قياس القيمة العادلة السوقية عند إعداد القوائم المالية ويهدف إلى وضع إطار عام لقياس القيمة العادلة.

معيار المحاسبة الدولي رقم (1) عرض القوائم المالية (عرض بنود الدخل للشامل الاخر) - معدل
إن التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم (1) يغير طريقة تجميع البنود الظاهرة في الدخل الشامل الاخر، حيث يتم إظهار البنود التي من الممكن إعادة تصنيفها في المستقبل إلى الأرباح والخسائر (عند إستبعادها على سبيل المثال) بشكل منفصل عن البنود التي لن يتم إعادة تصنيفها.

شركة الصفاة للاستثمارات المالية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

تابع التغييرات في السياسات المحاسبية

معيار التقارير المالية الدولية رقم (7) الإفصاحات - تفاصيل الموجودات والمطلوبات المالية (تعديلات) يتطلب هذا التعديل أن تقوم المنشأة بالإفصاح عن المعلومات المتعلقة بحقها في النقص والترتيبات المتعلقة بذلك (على سبيل المثال اتفاقيات الضمانات)، وسوف تزود هذه الإفصاحات مستخدمي القوائم المالية بمعلومات مفيدة في تقدير أثر إتفاقيات تسوية الموجودات والمطلوبات بالصافي على المركز المالي للمنشأة، إن الإفصاحات الجديدة مطلوبة لجميع الأدوات المالية المعترف بها والتي يتم تفاصيلها بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (32) الأدوات المالية: العرض، تنطبق هذه الإفصاحات أيضا على الأدوات المالية المعترف بها والخاضعة لاتفاقيات ملزمة لتسوية الأدوات المالية بالصافي أو اتفاقيات مشابهة بغض النظر عما إذا كان النقص سيتم وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (32).

معيار المحاسبة الدولي رقم (34) القوائم المالية المرحلية

ينسق التعديل متطلبات الإفصاحات لمجموع موجودات القطاع مع مجموع مطلوبات القطاع في القوائم المالية المرحلية، إن هذا التعديل هو للتأكد من أن الإفصاحات المرحلية متوافقة مع الإفصاحات السنوية. لم ينتج عن تطبيق هذه المعايير والتعديلات أي أثر على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة.

3- استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبلغ الموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضا على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام باحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ وأوقات التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

4- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

النقد والنقد المعادل

يمثل النقد والنقد المعادل النقد لدى البنوك والاستثمارات القابلة للتحويل إلى نقد سائل محدد وتستحق خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة شهور بحيث لا تتضمن مخاطر في التغيير في القيمة.

الذمم المدينة

الذمم المدينة هي مبالغ مستحقة من العملاء مقابل الخدمات المقدمة خلال النشاط الرئيسي لأعمال الشركة، وإذا كان تحصيل تلك المبالغ متوقعا خلال مدة سنة واحدة أو أقل فيتم تصنيفها كموجودات متداولة، وإلا فيتم إدراجها كموجودات غير متداولة يتم الاعتراف أساسا بالذمم المدينة عند نشونها بقيمتها العادلة وتقاس لاحقا على أساس التكلفة المطفأه باستخدام طريقة المردود الفعلي للفائدة ناقصا مخصص الانخفاض في القيمة.

شركة الصفوة للاستثمارات المالية
المساهمة العامة المحدودة
إيضاحات حول القوائم المالية

4- تابع ملخص السياسات المحاسبية الهامة

القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية المتداولة في أسواق نشطة بالرجوع إلى أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل، ويتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافا إليها مصاريف الاقتناء وبعد تقييمها لاحقا بالقيمة العادلة، ويظهر التغيير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغيير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباشرة إلى قائمة الدخل وليس من خلال قائمة الدخل الشامل. لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدني، ويتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل الشامل في بند مستقل.

الممتلكات والمعدات والاهتلاك المتراكم

تظهر الممتلكات والمعدات والآلات بالتكلفة بعد تنزيل الاهتلاك المتراكم، ويتم اهتلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

20 %

الأثاث والمفروشات وديكورات

15 %

أجهزة مكتبية وكمبيوتر

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل الشامل.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال اختلاف العمر الإنتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقا، يتم إهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الإنتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتبارا من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع

يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند الاستفادة من الخدمة من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل موذي الخدمة أو لم تتم.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يكون على الشركة التزام قانوني أو متوقع ناتج عن حدث سابق، وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

شركة الصفوة للاستثمارات المالية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

4- تابع ملخص السياسات المحاسبية الهامة

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 الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية ، ويتم الاستدراك وفقاً لمبدأ الاستحقاق حيث يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل على أساس الربح المعدل.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة، بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات كما ويعد تحويل الموجودات والمطلوبات ذات الطبيعة النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي المنفصلة إلى الدينار الأردني. تؤخذ الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل إلى قائمة الدخل.

شركة الصفوة للاستثمارات المالية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

5- ذمم عملاء الوساطة

2012	2013
دينار أردني	دينار أردني
1,554,616	1,633,680
(1,000,000)	(900,000)
554,616	733,680

ذمم عملاء الوساطة
المتراكم لقاء الديون المشكوك في تحصيلها
الصافي

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

2012	2013
دينار أردني	دينار أردني
833,000	1,000,000
167,000	(100,000)
1,000,000	900,000

الرصيد في الاول من كانون الثاني
تخفيض المخصص
الرصيد في نهاية السنة

6- أطراف ذات علاقة

2012	2013	حجم التعامل	طبيعة التعامل
رصيد الذمة	رصيد الذمة	دينار أردني	
دينار أردني	دينار أردني		
402,280	434,865	1,686,117	وساطة مالية
105,097	-	-	وساطة مالية
507,377	434,865		
3,220	14,739	3,492,108	وساطة مالية
644	3	-	وساطة مالية
3,864	14,742		

مبالغ مستحقة من ذمم مدينة أطراف ذات علاقة

محافظ يديرها المدير العام *

اعضاء مجلس الادارة

المجموع

مبالغ مستحقة الى ذمم دائنة أطراف ذات علاقة

محافظ يديرها المدير العام

اعضاء مجلس الادارة

المجموع

* علما بأن المدير العام يضمن ذمم المحافظ التي يديرها وقد بلغت القيمة السوقية لمحفظة المدير العام والمحافظ التي يديرها كما
31 كانون الاول 2013 مبلغ 298,997 دينار.

شركة الصفاة للاستثمارات المالية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

-6 تابع أطراف ذات علاقة

تقوم الشركة من خلال أعمالها الاعترافية بالتعامل مع أفراد ومؤسسات وشركات تنطبق عليها تعريف أطراف ذات علاقة حسب معيار المحاسبة الدولي 24، إن سياسة التصيير وشروط التعامل مع هذه الاطراف موافق عليها من قبل إدارة الشركة. كما بلغت رواتب ومنافع الادارة العليا للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2013 مبلغ 55,244 دينار.

-7 أرصدة مدينة اخرى

2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
122,000	122,000	تأمينات كفالات بنكية مستردة
1,425	1,407	مصاريف ورسوم مدفوعة مقدما
460	460	امانات ضريبة دخل / بنكية
35,370	34,099	أخطاء تداول موظفين *
200	5,700	نعم موظفين
159,455	163,666	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 2013 ووقع كميالة بالرصيد.

-8 موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

2012	2013	
دينار أردني	دينار أردني	
740,341	762,734	أسهم مدرجة في السوق المالي
(345,954)	(238,193)	التغير في القيمة العادلة
394,387	524,541	القيمة العادلة
66,000	-	أسهم غير مدرجه في السوق
(21,760)	-	التغير في القيمة العادلة حسب القيمة الدفترية
44,240	-	القيمة العادلة
438,627	524,541	المجموع

شركة الصفاة للاستثمارات المالية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

8- تابع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

ان الحركة الحاصلة على التغير المتراكم في القيمة العادلة خلال السنة كما يلي :

2012	2013
دينار أردني	دينار أردني
177	(367,714)
(367,891)	129,521
<u>(367,714)</u>	<u>(238,193)</u>

الرصيد في الاول من كانون الثاني
صافي التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

9- المساهمة في صندوق ضمان التسوية

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

10- موجودات غير ملموسة

المجموع	برامج كمبيوتر/نسبة الاطفاء 15%	رخصه استخدام برمجيات /نسبة الاطفاء 15%
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
19,979	17,686	2,293
-	-	-
<u>19,979</u>	<u>17,686</u>	<u>2,293</u>
18,975	17,685	1,290
344	-	344
<u>19,319</u>	<u>17,685</u>	<u>1,634</u>
660	1	659
<u>1,004</u>	<u>1</u>	<u>1,003</u>

التكلفة
الرصيد في 1 كانون الثاني 2013
إضافات
الرصيد في 31 كانون الاول 2013
الاطفاء
الرصيد في 1 كانون الثاني 2013
إضافات
الرصيد في 31 كانون الاول 2013
القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2013
القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2012

شركة الصفاة للاستثمارات المالية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

			-11- الممتلكات والمعدات
المجموع	أجهزة مكتبية وكمبيوتر	أثاث ومفروشات	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	<u>التكلفة</u>
118,522	57,353	61,169	الرصيد في 1 كانون الثاني 2013
1,551	1,551	-	إضافات
<u>120,073</u>	<u>58,904</u>	<u>61,169</u>	الرصيد في 31 كانون الاول 2013
			<u>الإطفاء</u>
116,707	55,539	61,168	الرصيد في 1 كانون الثاني 2013
831	831	-	إضافات
<u>117,538</u>	<u>56,370</u>	<u>61,168</u>	الرصيد في 31 كانون الاول 2013
<u>2,535</u>	<u>2,534</u>	<u>1</u>	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2013
<u>1,815</u>	<u>1,814</u>	<u>1</u>	القيمة الدفترية كما في 31 كانون الاول 2012
			-12- أرصدة دائنة أخرى
2012	2013		
دينار أردني	دينار أردني		
17,354	17,751		مصاريف مستحقة
50	1,012		أمانات ضريبة الدخل
847	847		مخصص صندوق دعم التعليم والتدريب المهني
1,572	1,572		مخصص رسوم الجامعات الاردنية
1,572	1,572		مخصص دعم البحث العلمي
-	968		أمانات الضمان الاجتماعي
-	3,420		مخصص ضريبة الدخل
<u>21,395</u>	<u>27,142</u>		المجموع

شركة الصفوة للاستثمارات المالية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

13- منافع الموظفين

2012	2013
دينار أردني	دينار أردني
66,331	64,428
8,114	7,902
2,541	2,540
2,460	1,510
-	250
79,446	76,630

الرواتب والاجور
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
مصاريف تأمين صحي
اجور مياومة
مكافآت الموظفين
المجموع

14- المصاريف الادارية والعمومية

2012	2013
دينار أردني	دينار أردني
23,000	12,000
6,945	6,945
6,702	7,005
350	-
9,417	10,835
3,064	5,056
4,480	8,060
2,833	-
1,460	1,367
785	500
1,028	1,613
-	1,647
1,348	2,657
1,163	933
1,479	1,370
1,950	-
4,200	-
70,204	59,988

مصاريف الايجارات
عمولات تمديد كفالات
بريد وهاتف وانترنت
رسوم عضوية وساطة السوق
رسوم واشتراقات
مياه وكهرباء
أتعاب مهنية (تنقيب و محاماه)
رسوم قضائية
قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر
مصاريف مواصلات
صيانة عامة
صيانة نظام وساطة واجهزة
مصاريف متنوعة
ضيافة ونظافة
مصاريف فواند وعمولات
اشتراك في مركز الابداع
مكافآت وتنقلات أعضاء مجلس الادارة
المجموع

شركة الصفاة للاستثمارات المالية

المساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

15- التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ المركز المالي الالتزامات المحتملة التالية :

- كفالات بنكية صادرة لصالح مركز ايداع 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.

16- رد محامي الشركة

الدعاوي المقامة من الشركة بصفتها مدعية كما يلي:-

- 1- قضية احمد الرجوب موضوعها شيك بدون رصيد بقيمة مائة الف دينار وقد تمت التسوية سابقا بدفع مبلغ مائة واربعون الف دينار بموجب اتفاقية خطية.
- 2- قضية فؤاد الوحش بقيمة ثلاثة واربعون الف دينار وهي مطروحة لدى دائرة التنفيذ ومطلوب جلبيه و رقمها (ب/2011/51).
- 3- قضية سامي الريادي وهي في دائرة التنفيذ رقمها (ب/2012/5072) تم حبسة تسعون يوما ولم يدفع اية مبلغ لتاريخ القوائم المالية.
- 4- هناك دعوى على فؤاد الوحش لاسترداد مبلغ حوالي الف دينار منظورة امام محكمة الاستئناف لاسترداد السلفة.

17- إدارة المخاطر

مخاطر أسعار الفائدة

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الاخر للادارة المالية عن الوفاء بالتزاماتها تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق التعامل مع البنوك التي تتمتع بسمهه جيده، يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجه للموجودات المالية في القوائم المالية.

مخاطر أسعار العملات الأجنبية

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

مخاطر أسعار الأسهم

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

شركة الصفوة للاستثمارات المالية

للمساهمة العامة المحدودة

إيضاحات حول القوائم المالية

17- تابع إدارة المخاطر

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتلبية إلتزاماتها في تواريخ إستحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموانمة أجلها.

18- أرقام المقارنة

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