



شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 12 / 07 / 2015

الرقم : 94 / ص / ف / 2015

السادة بورصة عمان المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،،

الموضوع : البيانات النصف سنوية لعام 2015

اشارة الى الموضوع اعلاه، وعملاً بأحكام المادة رقم 72 من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 ، فاتنا نرفق لكم القوائم المالية للنصف الأول من عام 2015 .

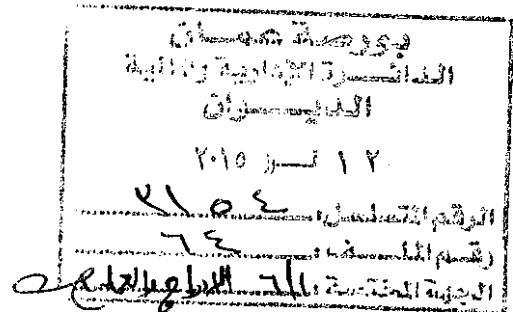
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،،

شركة سنابل الخير للإستثمارات المالية

القائم بأعمال المدير العام

اسامة الخطاب

شركة سنابل الخير
للإستثمارات المالية



شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية وتقرير المراجعة
كما في 30 حزيران 2015

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية
2	قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2015 (قائمة أ)
3	قائمة الدخل الشامل المرحلية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2015 (قائمة ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2015 (قائمة ج)
5	قائمة التدفقات النقدية المرحلية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2015 (قائمة د)
6-17	ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية



تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

620 15 04

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين المحترمين
شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة:

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2015 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للشهور الستة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

إن هيئة المديرين مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة الفواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

امور اخرى :

تنتهي السنة المالية للشركة في 31 كانون الاول 2015 غير انه تم اعداد هذه القوائم المالية لاغراض هيئة الاوراق المالية والادارة فقط.

عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه

نبيل محمد عبيدات

إجازة رقم 877

عمان في 1 تموز 2015

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في 30 حزيران 2015

مراجعة غير مدققة - قائمة أ

	ايضاح	30 حزيران 2015	31 كانون الاول 2014
الموجودات		دينار اردني	دينار اردني
الموجودات المتداولة		(مراجعة)	(مدققة)
النقد في الصندوق ولدى البنوك	3	840,284	1,296,024
ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي	4	5,452,159	4,931,790
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية		299,709	668,638
صندوق ضمان التسوية		25,000	25,000
الحسابات المدينة المتنوعة	5	11,200	20,789
مجموع الموجودات المتداولة		6,628,352	6,942,241
الموجودات غير المتداولة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	6	5,768,030	6,033,710
الممتلكات والمعدات - بالصافي	7	4,037	3,933
الموجودات غير الملموسة - بالصافي	8	2	2
مجموع الموجودات غير المتداولة		5,772,069	6,037,645
مجموع الموجودات		12,400,421	12,979,886
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
ذمم عملاء الوساطة الدائنة		468,843	1,161,079
مخصص ضريبة الدخل	9	25,295	35,246
المصاريف مستحقة الدفع		1,867	1,413
مجموع المطلوبات المتداولة		496,005	1,197,738
حقوق الملكية			
رأس المال		5,000,000	5,000,000
الاحتياطي الاجباري		949,745	949,745
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية		(15,773)	(13,193)
الارباح المدورة في نهاية الفترة / السنة (قائمة ج)		5,846,574	5,845,596
ربح الفترة (قائمة ج)		123,870	-
صافي حقوق الملكية		11,904,416	11,782,148
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		12,400,421	12,979,886

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (15) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية

للمشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2015 مراجعة غير مدققة - قائمة ب

	ايضاح	للمشهور الستة المنتهية في		للمشهور الثلاثة المنتهية في	
		30 حزيران	30 حزيران	30 حزيران	30 حزيران
		2015	2014	2015	2014
		دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الاييرادات					
عمولات الوساطة		178,441	290,412	89,528	110,023
ايرادات عوائد المحافظ الاستثمارية و الودائع		195,217	-	112,512	-
الاييرادات الاخرى	10	3,825	48,844	2,554	(31,444)
مجموع الايرادات		377,483	339,256	204,594	78,579
الاستهلاكات و الاطفاءات		(1,156)	(4,284)	-	(2,142)
المصاريف الادارية والعمومية	11	(194,306)	(278,473)	(78,319)	(78,490)
الديون المشكوك في تحصيلها		(32,856)	-	(32,856)	-
ربح الفترة قبل الضريبة		149,165	56,499	93,419	(2,053)
ضريبة الدخل	9	(25,295)	(13,133)	(29,295)	-
ربح الفترة بعد الضريبة		123,870	43,366	64,124	(2,053)
يضاف : بنود الدخل الشامل الاخرى :					
التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي		(2,580)	281	-	281
ارباح بيع موجودات مالية		978	227	-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة (قائمة ج)		122,268	43,874	64,124	(1,772)

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (15) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسهول السنة المنتهية في 30 حزيران 2015

مراجعة غير مدققة - قائمة ج

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	للموجودات المالية	الارباح المدورة	ربح الفترة	المجموع
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في 1 كانون الثاني 2014	5,000,000	942,967	(16,443)	5,824,699	-	11,751,223
ربح الفترة بعد الضريبة	-	-	-	-	43,366	43,366
ارباح بيع موجودات مالية	-	-	-	227	-	227
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	281	-	-	281
مجموع الدخل الشامل للفترة (قائمة ب)	-	-	281	227	43,366	43,874
الرصيد في 30 حزيران 2014 (قائمة أ)	5,000,000	942,967	(16,162)	5,824,926	43,366	11,795,097
الرصيد في 1 كانون الثاني 2015 - مدققة (قائمة أ)	5,000,000	949,745	(13,193)	5,845,596	-	11,782,148
ربح الفترة بعد الضريبة	-	-	-	-	123,870	123,870
ارباح بيع موجودات مالية	-	-	-	978	-	978
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	(2,580)	-	-	(2,580)
مجموع الدخل الشامل للفترة (قائمة ب)	-	-	(2,580)	978	123,870	122,268
الرصيد في 30 حزيران 2015 - مراجعة (قائمة أ)	5,000,000	949,745	(15,773)	5,846,574	123,870	11,904,416

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (15) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية

للمشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2015 مراجعة غير مدققة - قائمة د

	30 حزيران 2015	30 حزيران 2014
ايضاح	دينار اردني	دينار اردني
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية		
ربح الفترة قبل ضريبة الدخل	149,165	43,366
ارباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل	978	-
الديون المشكوك في تحصيلها	32,856	-
الاستهلاكات و الاطفاءات	1,156	4,284
(ارباح) بيع ممتلكات و معدات	-	(11,650)
الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل	184,155	36,000
(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة		
الحسابات المدينة المتنوعة وصندوق ضمان التسوية	9,589	57,375
ذمم عملاء الوساطة المدينة	(553,225)	42,064
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	368,929	892,514
الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة		
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	(692,236)	218,541
المصاريف مستحقة الدفع	455	28,686
صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الانشطة التشغيلية	(682,334)	1,275,180
قبل الضريبة المدفوعة		
الضريبة المدفوعة	(35,246)	(94,412)
صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الانشطة التشغيلية	(717,580)	1,180,768
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(1,260)	(1,064)
المتحصلات من بيع ممتلكات و معدات	-	35,000
الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	263,100	116,356
صافي النقد الناتج عن الانشطة الاستثمارية	261,840	150,292
صافي (النقص) الزيادة في رصيد النقد	(455,740)	1,331,060
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة	1,296,024	7,551,083
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة (قائمة أ)	840,284	8,882,143

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (15) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية

1- تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بمتقضى احكام قانون الشركات الاردني لسنة 1997، وسجلت في سجل الشركات المساهمة الخصوصية تحت رقم (10219) بتاريخ 6 حزيران 2005 ، ومن غايات الشركة شراء وبيع الاوراق المالية بالعمولة لحساب الغير وفق اوامر محددة ولحسابها الخاص مباشرة ، وممارسة اعمال شركات الخدمات المالية (ادارة الاستثمار وامانة الاستثمار وتقديم الاستشارات المالية) وممارسة كافة الاعمال التي تراها الشركة مناسبة لتحقيق غاياتها بما لا يتعارض مع قانون هيئة الاوراق المالية والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

2- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الاساسية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية وهذه السياسات تم تطبيقها في السنوات الظاهرة في القوائم المالية.

أ. اساس اعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية المرحلية كما في 30 حزيران 2015 وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34: "التقارير المالية المرحلية".

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للفترة الحالية تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014 .

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة

ب. استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والا فصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واولقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

ان ادارة الشركة تعتقد ان تقديرات القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :
يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير الدولية.

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين .

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل .

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة .

ج. النقد وما في حكمه

لاغراض اعداد التدفقات النقدية فان النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصناديق والارصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الاجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر او اقل .

د. الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ويتم شطب الذمم في حال عدم امكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها الى الايرادات .

هـ. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم أخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بناءً على تعليمات تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص التدني للذمم المدينة رقم 2009/47 من قانون البنوك رقم 28 لعام 2000 والذي ينص على مايلي : (لأغراض احتساب مخصص التدني مقابل الذمم المدينة لفترة تزيد عن 90 يوم لعملاء شركات الوساطة التابعة للبنوك حيث يؤخذ بعين الاعتبار نسبة 85% من القيمة السوقية للأسهم المدرجة ضمن المؤشر الرئيسي للسوق المالي و نسبة 75% من القيمة السوقية للأسهم غير المدرجة ضمن المؤشر الرئيسي للسوق المالي المتوفرة في محفظة العميل كضمان مقبول مقابل الذمة ، ويتم اعداد مخصص بكامل الرصيد المتبقي ، أما الذمم المدينة للفترة من 30 يوم حتى 59 يوم فيتم أخذ مخصص بنسبة 3% من قيمة الذمم المترتبة في تلك الفترة ، و من 60 يوم حتى 90 يوم فيتم أخذ مخصص بنسبة 15% من قيمة الذمم المترتبة في تلك الفترة .

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

و. الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

ان الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل هي موجودات مالية غير مشتقة ، الغرض من امتلاكها هو الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليس المتاجرة او الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل .

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي يتوفر لها اسعار سوقية في اسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل خسائر التدني المتراكمة في قيمتها العادلة .

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي لا يتوفر لها اسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل .

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الدين التي تحمل عوائد ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ، في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الملكية في بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

ز. التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار 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 .

ح. الممتلكات والمعدات والاستهلاكات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاكها (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام طريقة القسط الثابت بالنسب المئوية التالية :

الديكورات	15%	اجهزة وبرامج سريعة التحديث	25%
الاثاث والمفروشات	10%	السيارات	15%
الالات والاجهزة المكتبية	15%	محول الطاقة	25%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى قيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام وفي حال اختلاف العمر الانتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الانتاجي المتبقي بعد اعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها اعادة التقدير .

تظهر الارباح او الخسائر الناتجة عن استبعاد او حذف 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 أو عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها .

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

ط. الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

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

ي. القيمة العادلة

ان اسعار الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية . في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها .
مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .
تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها .
تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية ، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها .

ك. مخصص ضريبة الدخل

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 34 لسنة 2014 ، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في قائمة الدخل لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لاغراض ضريبية.
تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات .

ل. تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

م. تحقق الايرادات

تتحقق ايرادات العمولات عند اتمام عمليات بيع وشراء الاسهم واصدار الفاتورة للعميل.

ن. ارباح الأسهم الموزعة

يتم الاعتراف بأرباح الاسهم الموزعة عند الاعلان عنها من قبل الشركات المستثمر بها .

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

س. المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الموقف المالي ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .
تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات افضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية مع الاخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام ، عندما يتم تحديد قيمة المخصص على اساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي فان قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية .
عندما يكون من المتوقع ان يتم استرداد بعض او كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من اطراف اخرى لتسوية المخصص ، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكدا ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

ع. تحويل العملات الأجنبية

يتم 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 المركز المالي، وتدرج كافة الفروقات الناتجة من تحويل العملات الأجنبية ضمن نتائج السنة في قائمة الدخل .

3- النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2014	30 حزيران 2015
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
النقد في الصندوق	142	4,739
حسابات جارية لدى البنك الاسلامي الاردني	341,359	127,055
حسابات جارية لدى البنك الاسلامي/ عملاء الشركة	954,523	708,490
المجموع	1,296,024	840,284

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

4- ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2014	30 حزيران 2015
	دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
ذمم عملاء الوساطة المدينة	5,456,790	5,977,159
ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(525,000)	(525,000)
الصافي	<u>4,931,790</u>	<u>5,452,159</u>

- تتلخص الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال الفترة الحالية فيما يلي :

	31 كانون الاول 2014	30 حزيران 2015
	دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
رصيد بداية الفترة / السنة	500,510	525,000
اضافات الفترة / السنة	121,979	32,856
حذوفات الفترة / السنة (اقفال ذمم في المخصص)	(97,489)	(32,856)
رصيد نهاية الفترة / السنة	<u>525,000</u>	<u>525,000</u>

- فيما يلي جدول اعمار الذمم كما في 30 حزيران 2015 :

المجموع	اكثر من 180 يوم	من 91 يوم الى 180 يوم	من 31 يوم الى 90 يوم	من يوم واحد الى 30 يوم	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
5,977,159	298,652	-	2,995,003	2,683,504	30 حزيران 2015 (مراجعة)
5,456,790	408,864	398	2,218,323	2,829,205	31 كانون الاول 2014 (مدققة)

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

5- الحسابات المدينة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2015	31 كانون الاول 2014
	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مدققة)
مصاريف مدفوعة مقدماً	8,100	20,289
نعم موظفين	3,100	500
المجموع	11,200	20,789

6- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2015	31 كانون الاول 2014
	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مدققة)
استثمارات في اسهم	18,030	33,710
محافظ استثمارية (ايضاح 6 ب)	5,750,000	6,000,000
القيمة العادلة	5,768,030	6,033,710
<u>وفيما يلي ملخص لهذه الاستثمارات:</u>		
محافظ استثمارية	5,750,000	6,000,000
استثمارات في شركات صناعية	16,870	19,420
استثمارات في شركات استثمار عقارية	-	13,100
استثمارات في شركات تجارية	1,160	1,190
الاجمالي	5,768,030	6,033,710

ب. يتم تحديد معدلات الربح السنوي للمحافظ الاستثمارية في نهاية السنة المالية طبقاً لمبادئ الشريعة الاسلامية .

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

7- الممتلكات والمعدات - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	الاثاث والمفروشات	الات	اجهزة سريعة التحديث	السيارات	محول الطاقة	المجموع
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
التكلفة						
التكلفة في بداية الفترة	105,910	25,457	29,791	15,900	3,594	229,333
اضافات الفترة	-	-	-	-	-	1,260
التكلفة في نهاية الفترة	105,910	25,457	29,791	15,900	3,594	230,593
الاستهلاك المتراكم						
الاستهلاك المتراكم في بداية الفترة	105,892	23,414	27,985	15,899	3,592	225,400
اضافات الفترة	-	715	283	-	-	1,156
الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة	105,892	24,129	28,268	15,899	3,592	226,556
صافي القيمة الدفترية كما 30 حزيران 2015 (مراجعة)	18	1,328	1,523	1	2	4,037
صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2014 (مدققة)	18	2,043	1,806	1	2	3,933

ب. تبلغ تكلفة الممتلكات و المعدات المستهلكة بالكامل 214,045 دينار كما في 30 حزيران 2015 .

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

8. الموجودات غير الملموسة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

	2014
برامج الكمبيوتر	
دينار اردني	
التكلفة	
التكلفة في بداية الفترة	28,441
اضافات الفترة	
التكلفة في نهاية الفترة	28,441
الاطفاء المتراكم	
الاطفاء المتراكم في بداية الفترة	28,439
اضافات الفترة	
الاطفاء المتراكم في نهاية الفترة	28,439
صافي القيمة الدفترية كما 30 حزيران 2015 (مراجعة)	2
صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2014 (مدققة)	2

9. مخصص ضريبة الدخل

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2015	31 كانون الاول 2014
	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	35,246	94,412
ضريبة دخل الفترة / السنة	25,295	40,331
دفعات مقدمة على حساب ضريبة دخل الشركة	-	(5,085)
الضريبة المدفوعة خلال الفترة / السنة	(35,246)	(94,412)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	25,295	35,246

ب. تم تقديم كشوف التقدير الذاتي للاعوام 2012 و 2013 و 2014 لدائرة ضريبة الدخل ولم تقم الدائرة بتدقيقها بعد.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

10- الايرادات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2015	30 حزيران 2014
دينار اردني	دينار اردني	
ارباح محققة وموزعة من الاستثمار في الشركات	1,280	35,770
اخرى	2,545	1,424
ارباح بيع ممتلكات و معدات	-	11,650
المجموع	<u>3,825</u>	<u>48,844</u>

11- المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2015	30 حزيران 2014
دينار اردني	دينار اردني	
رسوم واشتراكات ورخص	13,641	13,938
رواتب واجور ومكافآت	78,060	146,773
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	10,106	11,449
قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر	358	2,324
ضيافة و علاقات عامة	1,941	1,955
بريد وبرق وهاتف	1,859	2,870
تنقلات هيئة المديرين	7,500	7,500
مصاريف صندوق حماية المستثمر	4,663	8,413
التأمين الصحي و التكافلي	10,840	9,758
مياه وكهرباء	2,410	1,745
الاجارات	17,892	17,892
صيانة	5,853	5,790
دعاية و اعلان	141	612
مصاريف سيارات	1,015	4,241
اتعاب مهنية	2,435	290
مصاريف اخطاء تداول	758	18,422
بدل خدمات المجمع	5,739	4,685
امانة سر هيئة المديرين	1,500	1,500
متفرقة	2,161	2,082
العمولات البنكية	6,460	7,221
مصاريف و رسوم قضائية	2,213	6,870
طوابع و دفاتر شيكات	1,761	2,143
اتعاب ادارية	15,000	-
	<u>194,306</u>	<u>278,473</u>

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

12- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركاء الرئيسيين والشركات الزميلة واعضاء هيئة الادارة والشركات التي هم فيها ملاك رئيسيين، ويتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة.

فيما يلي ملخص الارصدة مع جهات ذات علاقة الظاهرة في المركز المالي:

	31 كانون الاول 2014	30 حزيران 2015
	دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
حسابات جارية لدى البنك الاسلامي	1,295,882	835,545
محافظ استثمارية لدى البنك الاسلامي	6,000,000	5,750,000

- فيما يلي ملخص الارصدة مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة الدخل:

	30 حزيران 2014	30 حزيران 2015
	دينار اردني	دينار اردني
ايرادات عوائد المحافظ الاستثمارية و الودائع (البنك الاسلامي)	-	195,217
صافي العمولات (البنك الاسلامي)	77,862	(2,120)

- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ، مكافآت ، منافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة:

	30 حزيران 2014	30 حزيران 2015
	دينار اردني	دينار اردني
رواتب ومنافع اخرى	97,153	23,650

13- إدارة المخاطر

الادوات المالية

أ- القيمة العادلة

ان القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية تساوي تقريباً قيمتها العادلة. تشير الايضاحات المرفقة بالقوائم المالية الى القيم العادلة لهذه الادوات المالية ، كما تعرض بعض السياسات المحاسبية في الايضاح (2) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الادوات.

ب- مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية بسبب التغيرات في اسعار السوق ، وتتضمن المخاطر التالية :

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

مخاطر العملة

تعرف مخاطر العملة بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية.
ان المخاطر المتعلقة بالادوات المالية المقيمة بالدولار الامريكي منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الاردني مقابل الدولار الامريكي

مخاطر معدل العائد

تعرف مخاطر معدل العائد بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات العائد في السوق.
ان الادوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر معدل العائد.

مخاطر السعر الاخرى

تعرف مخاطر السعر الاخرى بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في اسعار السوق (غير تلك الناجمة عن مخاطرة معدل العائد او مخاطرة العملة) ، سواء كان سبب التغيرات عوامل خاصة بالاداة المالية او الجهة المصدرة لها او عوامل تؤثر على كافة الادوات المالية المشابهة المتداولة في السوق .
ان الادوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر السعر الاخرى.

مخاطر الائتمان ج

تعرف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر اخفاق احد اطراف الاداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر .
تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب.
تحافظ الشركة على رقابة جيدة على مستويات الائتمان الممنوحة للعملاء وعمليات التحصيل.

الالتزامات الطارئة 14-

على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة لقاء كفالات بنكية بمبلغ 694,333 دينار .

أرقام المقارنة 15-

تم اعادة تصنيف و تبويب بعض أرقام المقارنة لتتلاءم و تصنيف و تبويب أرقام الفترة المالية الحالية .