



شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2016 / 07 / 13
الرقم : 100 / ص / ف / 2016

السادة بورصة عمان المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،،

الموضوع : البيانات النصف السنوية لعام 2016

اشارة الى الموضوع اعلاه، وعملاً بأحكام المادة رقم 72 من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 ، فاننا نرفق لكم القوائم المالية كما هي بتاريخ 2016/06/30.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،،

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

المدير العام

أشفاق عبد الرسول الخطاب

سنابل الخير
للإستثمارات المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان
١٣ / ٢٠١٦
الرقم المتسلسل ٢٢٦٦
رقم الملف ٦٤
الجهة المختصة: المدير العام

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

القوائم المالية المرحلية
كما في 30 حزيران 2016
(مراجعة غير مدققة)

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 2016 (قائمة أ)
3	قائمة الدخل الشامل المرحلية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016 (قائمة ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016 (قائمة ج)
5	قائمة التدفقات النقدية المرحلية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016 (قائمة د)
17-6	ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

620 16 03

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 2016 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). ان 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. ان 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 تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

أمور أخرى :

- تنتهي السنة المالية للشركة في 31 كانون الاول 2016 غير انه تم اعداد هذه القوائم المالية لاغراض هيئة الاوراق المالية والادارة فقط.
- لم يتم اجراء التوزيعات على ارباح الفترة والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة كون القوائم المالية مرحلية.

عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه



نبيل محمد عبيدات

إجازة رقم 877

عمان في 4 تموز 2016

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في 30 حزيران 2016

مراجعة غير مدققة - قائمة أ

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016	ايضاح	الموجودات
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)		الموجودات المتداولة
1,011,738	743,962	3	النقد في الصندوق ولدى البنوك
6,844,038	7,204,486	4	ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي
263,875	-		ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
25,000	25,000		صندوق ضمان التسوية
15,191	36,412	5	الحسابات المدينة المتنوعة
8,159,842	8,009,860		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
5,023,442	4,772,610	6	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
2,370	1,810	7	الممتلكات والمعدات - بالصافي
2	2	8	الموجودات غير الملموسة - بالصافي
5,025,814	4,774,422		مجموع الموجودات غير المتداولة
13,185,656	12,784,282		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
1,116,535	406,021		ذمم عملاء الوساطة الدائنة
-	58,994		ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
47,620	71,859	10	مخصص ضريبة دخل
20,810	1,250	9	الحسابات الدائنة المتنوعة
1,184,965	538,124		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
5,000,000	5,000,000		رأس المال
978,159	978,159		الاحتياطي الاجباري
(10,360)	(11,193)		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
6,032,892	6,032,892		الارباح المدورة في نهاية الفترة/السنة (قائمة ج)
-	246,300		ربح الفترة (قائمة ج)
12,000,691	12,246,158		صافي حقوق الملكية
13,185,656	12,784,282		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (16) 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 2016

مراجعة غير مدققة - قائمة ب

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
			الايادات
178,441	329,683		عمولات الوساطة
195,217	80,087	11	ايرادات عوائد المحافظ الاستثمارية و الودائع
3,825	86,717		الايادات الاخرى
<u>377,483</u>	<u>496,487</u>	12	مجموع الايرادات
(1,156)	(700)	4	الاستهلاكات و الاطفاءات
(194,306)	(177,628)		المصاريف الادارية والعمومية
<u>(32,856)</u>	<u>-</u>		الديون المشكوك في تحصيلها
149,165	318,159		ربح الفترة قبل الضريبة
(25,295)	(71,859)	10	ضريبة الدخل
<u>123,870</u>	<u>246,300</u>		ربح الفترة
(2,580)	(833)		يضاف : بنود الدخل الشامل الاخرى :
978	-		التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
<u>122,268</u>	<u>245,467</u>		ارباح بيع موجودات مالية
			مجموع الدخل الشامل للفترة (قائمة ج)

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (16) 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
للمشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2016

مراجعة غير مدققة - قائمة ج

البيان	احتياطي القيمة العادلة				دينار اردني
	الارباح المدورة	للموجودات المالية	الاحتياطي الاجباري	رأس المال	
الصفافي	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
11,782,148	-	5,845,596	(13,193)	949,745	5,000,000
123,870	123,870	-	-	-	-
978	-	978	-	-	-
(2,580)	-	(2,580)	-	-	-
122,268	123,870	978	(2,580)	-	-
11,904,416	123,870	5,846,574	(15,773)	949,745	5,000,000
12,000,691	-	6,032,892	(10,360)	978,159	5,000,000
246,300	246,300	-	-	-	-
(833)	-	-	(833)	-	-
245,467	246,300	-	(833)	-	-
12,246,158	246,300	6,032,892	(11,193)	978,159	5,000,000

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (16) تشكل جزء 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 2016

مراجعة غير مدققة - قائمة د

30 حزيران 2015 دينار اردني	30 حزيران 2016 دينار اردني	ايضاح
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
149,165	318,159	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
978	-	ارباح بيع موجودات مالية من خلال قائمة الدخل الشامل
32,856	-	الديون المشكوك في تحصيلها
1,156	700	الاستهلاكات و الاطفاءات
184,155	318,859	الربح التشغيلي قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل
		<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
14,674	(21,221)	الحسابات المدينة المتنوعة وصندوق ضمان التسوية
(553,225)	(360,448)	ذمم عملاء الوساطة المدينة
368,929	263,875	ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
		<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
(692,236)	(710,514)	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
-	58,994	ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
455	(19,560)	الحسابات الدائنة المتنوعة
(677,248)	(470,015)	صافي النقد (المستخدم في) الانشطة التشغيلية المدفوعة
(40,331)	(47,620)	الضريبة المدفوعة
(717,579)	(517,635)	صافي النقد (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
(1,260)	(140)	شراء ممتلكات ومعدات
263,100	249,999	الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة
		الدخل الشامل الآخر
261,840	249,859	صافي النقد الناتج عن الانشطة الاستثمارية
(455,739)	(267,776)	صافي (النقص) في رصيد النقد
1,296,024	1,011,738	النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة
840,284	743,962	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة (قائمة أ)

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (16) 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 2016 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 2015.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

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 والافصاح 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 واوقاتها . 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 للفترة .

النقد وما في حكمه

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

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 .

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم اخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بناء 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 اخذ مخصص بنسبة 3% من قيمة الذمم المترتبة في تلك الفترة ، و من 60 يوم حتى 90 يوم فيتم اخذ 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

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 المتركمة 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 .

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار 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 .

الممتلكات والمعدات والاستهلاكات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها اي استهلاك متراكم واية خسائر متراكمة لتدني القيمة. تستخدم الشركة طريقة القسط الثابت في استهلاك الممتلكات والمعدات على مدى عمرها الانتاجي باستخدام النسب السنوية التالية:

النسبة القديمة	النسبة الجديدة	النسبة القديمة	النسبة الجديدة
15%	15%	اجهزة سريعة التحديث	25%
10%	20-5%	السيارات	15%
15%	35-20%	محول الطاقة	25%

قامت الشركة ابتداءً من سنة 2015 بتغيير نسب الاستهلاك لبعض الممتلكات والمعدات وذلك تطبيقاً لنظام رقم (55) لسنة 2015 (نظام المصاريف والمخصصات والاستهلاك والاعفاءات) بالاستناد لاحكام الفقرة (أ) من المادة (77) من قانون ضريبة الدخل رقم (34) لسنة 2014 .

تتدنى قيمة الاصل عندما تزيد القيمة للاصل عن القيمة القابلة للاسترداد، فاذا وجد اي مؤشر على ذلك يتم تخفيض قيمة الاصل للقيمة القابلة للاسترداد.

يتم تحديد الربح او الخسارة الناتجة عن استبعاد اي من الممتلكات والمعدات على انه الفرق بين المبالغ المحصلة من الاستبعاد - ان وجدت - والمبلغ المسجل للاصل - كما يتم تسجيل الربح او الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

يتم الاعتراف بتكاليف الاصلاح والصيانة الدورية للممتلكات والمعدات في قائمة الدخل الشامل عند حدوثها.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

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 .

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 .

مخصص ضريبة الدخل

تحسب 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.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات .

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

تحقق الإيرادات

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

أرباح 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

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 .

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، وترد كافة الفروقات الناتجة من تحويل العملات الأجنبية ضمن نتائج الفترة في قائمة الدخل .

3- النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

30 حزيران 2016	31 كانون الاول 2015
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مدققة)
6,156	8,000
248	-
77,503	109,122
660,055	894,616
<u>743,962</u>	<u>1,011,738</u>

نقد و شيكات في الصندوق العام
السلفة النثرية
حسابات جارية لدى البنك الاسلامي الاردني
حسابات جارية لدى البنك الاسلامي/ عملاء الشركة
المجموع

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

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

4- ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
7,369,038	7,729,486
(525,000)	(525,000)
<u>6,844,038</u>	<u>7,204,486</u>

ذمم عملاء الوساطة المدينة
ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (ايضاح 4 ب)
الصافي

ب. تتلخص الحركة التي تمت على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها فيما يلي :

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
525,000	525,000
32,856	-
(32,856)	-
<u>525,000</u>	<u>525,000</u>

رصيد بداية الفترة/السنة
اضافات الفترة/السنة
حذوفات الفترة/السنة
رصيد نهاية الفترة/السنة

- فيما يلي جدول اعمار الذمم كما في 30 حزيران 2016 :

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	
7,729,486	280,842	-	3,668,413	3,780,231	30 حزيران 2016 - مراجعة
7,369,038	306,409	-	3,332,907	3,729,722	31 كانون الاول 2015 - مدققة

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

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

5- الحسابات المدينة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
14,641	30,242
550	6,170
15,191	36,412

مصاريف مدفوعة مقدماً

نعم موظفين

المجموع

6- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
23,442	22,610
5,000,000	4,750,000
5,023,442	4,772,610

استثمارات في اسهم

محافظ استثمارية (ايضاح 6 ب)

القيمة العادلة

وفيما يلي ملخص لهذه الاستثمارات:

31 كانون الاول 2015	30 حزيران 2016
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
5,000,000	4,750,000
22,052	21,440
1,390	1,170
5,023,442	4,772,610

محافظ استثمارية

استثمارات في شركات صناعية

استثمارات في شركات تجارية

الاجمالي

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

7- الممتلكات والمعدات - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

المجموع	دينار اردني	محول الطاقة	السيارات	دينار اردني	اجهزة سريعة التحديث	دينار اردني	الات والاجهزة المكتبية	دينار اردني	الاثاث والمفروشات	دينار اردني	الديكورات	دينار اردني
230,943	3,594	15,900	49,941	29,791	25,807	105,910						
140	-	-	140	-	-	-						
231,083	3,594	15,900	50,081	29,791	25,807	105,910						
228,573	3,592	15,899	49,051	29,027	25,112	105,892						
700	-	-	224	319	157	-						
229,273	3,592	15,899	49,275	29,346	25,269	105,892						
1,810	2	1	806	445	538	18						
2,370	2	1	890	764	695	18						

ب. تبلغ تكلفة الممتلكات و المعدات المستهلكة بالكامل 225,773 دينار اردني كما في 30 حزيران 2016 (224,412 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2015).

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

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

8- الموجودات غير الملموسة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

برامج الكمبيوتر دينار اردني
28,441
-
28,441
28,439
-
28,439
2
2

التكلفة

التكلفة في بداية الفترة/السنة

اضافات الفترة/السنة

التكلفة في نهاية الفترة/السنة

الاطفاء المتراكم

الاطفاء المتراكم في بداية الفترة/السنة

اضافات الفترة/السنة

الاطفاء المتراكم في نهاية الفترة/السنة

صافي القيمة الدفترية كما 30 حزيران 2016 - مراجعة

صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2015 - مدققة

9- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

30 حزيران 2016 دينار اردني (مراجعة)	31 كانون الاول 2015 دينار اردني (مدققة)
1,250	-
-	20,810
1,250	20,810

مصاريف مستحقة غير مدفوعة

مكافآت اعضاء هيئة المديرين

المجموع

10- مخصص ضريبة الدخل

أ. تتلخص الحركة التي تمت على مخصص ضريبة الدخل فيما يلي :

30 حزيران 2016 دينار اردني (مراجعة)	31 كانون الاول 2015 دينار اردني (مدققة)
47,620	40,331
71,859	47,620
(47,620)	(40,331)
71,859	47,620

الرصيد في بداية الفترة/السنة

ضريبة دخل الفترة/السنة

الضريبة المدفوعة خلال الفترة/السنة

الرصيد في نهاية الفترة/السنة

ب. تم الحصول على مخالصة نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية عام 2014 ، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام 2015 و لم

تراجع بعد .

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

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

11- الايرادات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016
دينار اردني	دينار اردني
1,280	85,766
2,545	951
3,825	86,717

ارباح محققة وموزعة من الاستثمار في الشركات
اخرى
المجموع

12- المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي :

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016
دينار اردني	دينار اردني
13,641	8,648
78,060	82,166
10,106	12,105
358	743
1,941	1,922
1,859	1,908
7,500	7,500
4,663	11,420
10,840	10,097
2,410	2,638
17,892	17,892
5,853	3,230
141	197
1,015	1,190
2,435	3,635
758	595
5,739	5,198
1,500	1,500
2,161	895
6,460	3,333
2,213	-
1,761	816
15,000	-
194,306	177,628

رسوم واشتراكات ورخص
رواتب واجور ومكافآت
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر
ضيافة و علاقات عامة
بريد وهاتف
تنقلات هيئة المديرين
مصاريف صندوق حماية المستثمر
التأمين الصحي و التكافلي
مياه وكهرباء
الايجارات
صيانة
دعاية واعلان
مصاريف سيارات
اتعاب مهنية
مصاريف أخطاء تداول
بدل خدمات المجمع
امانة سر هيئة المديرين
متفرقة
العمولات البنكية
مصاريف و رسوم قضائية
طوابع و دفاتر شيكات
اتعاب ادارية
المجموع

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

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

13- 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 2015	30 حزيران 2016
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
1,003,738	737,558
5,000,000	4,750,000

حسابات جارية لدى البنك الاسلامي
محافظ استثمارية لدى البنك الاسلامي

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

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016
دينار اردني	دينار اردني
195,217	80,087
2,120	133,424

ايرادات عوائد المحافظ الاستثمارية و الودائع (البنك الاسلامي)
صافي العمولات (البنك الاسلامي)

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

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016
دينار اردني	دينار اردني
23,650	22,050

رواتب ومنافع اخرى

14- ادارة المخاطر

الادوات المالية

ا- 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

14- تابع - إدارة المخاطر

- 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.

ج- مخاطر الائتمان

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.

15- الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة تتمثل في كفالات بنكية بقيمة 669,333 دينار .

16- ارقام المقارنة

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