



شركة سنايل الخير للاستثمارات المالية

شركة سنايل الخير للاستثمارات المالية  
SEMI ANNUAL - BROKER 64 - 19/7/2010

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2010 / 07 / 19

الرقم : ١٧ / هـ / 2010

السادة بورصة عمان المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،،

الموضوع : البيانات السنوية للنصف الأول من عام 2010

اشارة الى الموضوع اعلاه، وعملاً بأحكام المادة رقم 72 من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 ، فاننا نرفق لكم القوائم المالية للفترة المنتهية بتاريخ 2010/06/30 .

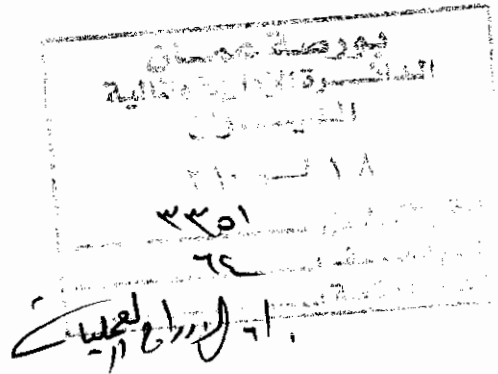
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،،

٦

شركة سنايل الخير للاستثمارات المالية

المدير العام

ان ماضي



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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل  
كما في 30 حزيران 2010

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

620 10 03

الى السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين  
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 كما في 30 حزيران 2010 والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2010 وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر 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 البيانات 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 النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي  
إجازة رقم 710

عمان في 4 تموز 2010

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2010 (مراجعة غير مدققة) قائمة أ

	ايضاح	30 حزيران 2010 دينار اردني	31 كانون الاول 2009 دينار اردني مدققة
<b>الموجودات</b>			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	3	3,495,681	3,938,640
محفظة استثمارية / البنك الاسلامي الاردني		2,500,000	2,500,000
شيكات برسم التحصيل		-	20,000
ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي	4	6,063,393	4,932,991
صندوق ضمان التسوية		25,000	57,000
الحسابات المدينة المتنوعة	5	15,005	281,440
<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>		<b>12,099,079</b>	<b>11,730,071</b>
<b>الموجودات غير المتداولة</b>			
موجودات مالية متوفرة للبيع	6	109,513	88,000
موجودات مالية في شركة زميلة	7	-	418,819
الممتلكات والمعدات - بالصافي	8	117,180	107,438
الموجودات غير الملموسة - بالصافي	9	8,122	10,115
<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>		<b>234,815</b>	<b>624,372</b>
<b>مجموع الموجودات</b>		<b>12,333,894</b>	<b>12,354,443</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات المتداولة</b>			
ذمم عملاء الوساطة الدائنة		1,153,853	1,540,704
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية		9,082	-
مخصص ضريبة دخل	2	174,056	331,936
الحسابات الدائنة المتنوعة	10	3,397	35,687
<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>		<b>1,340,388</b>	<b>1,908,327</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
رأس المال		5,000,000	5,000,000
الاحتياطي الاجباري		749,908	749,908
التغير المتراكم في القيمة العادلة الموجودات المالية		(4,638)	(851)
الارباح المدورة في نهاية الفترة / السنة (قائمة ج)		5,248,236	4,697,059
<b>صافي حقوق الملكية</b>		<b>10,993,506</b>	<b>10,446,116</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>		<b>12,333,894</b>	<b>12,354,443</b>

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2010 (مراجعة غير مدققة) قائمة ب

ايضاح	لشهور الستة المنتهية	لشهور الستة المنتهية
	في 30 حزيران 2010	في 30 حزيران 2009
	دينار اردني	دينار اردني
<u>الايادات</u>		
عمولات وساطة	1,019,159	1,305,210
الايادات الاخرى	24,125	3,396
أرباح متحققة من المتاجرة في محفظة الاسهم	737	319
مجموع الايادات	1,044,021	1,308,925
<u>الاستهلاكات</u>		
المصاريف الادارية والعمومية	(264,149)	(328,072)
عمولات بنكية	(379)	(352)
الديون المشكوك في تحصيلها	(35,000)	-
ربح الفترة قبل الضريبة	725,233	960,484
مخصص ضريبة دخل	(174,056)	(240,000)
ربح الفترة بعد الضريبة	551,177	720,484
<u>يطرح : بنود الدخل الشامل الاخرى :</u>		
التغير في القيمة العادلة - بالصافي	(3,787)	(10,800)
مجموع الدخل الشامل للفترة (قائمة ج)	547,390	709,684

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة

## شركة سنابل الخبير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2010 (مراجعة غير مدققة) قائمة ج

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	التغير المتراكم في القيمة المعادلة	الارباح المدورة	المجموع
الرصيد في 1 كانون الثاني 2009	دينار اردني 5,000,000	دينار اردني 609,775	دينار اردني 6,507	دينار اردني 3,801,843	دينار اردني 9,418,125
مجموع الدخل الشامل للفترة (قائمة ب)	-	-	(10,800)	720,484	709,684
الرصيد في 30 حزيران 2009	5,000,000	609,775	(4,293)	4,522,327	10,127,809
الرصيد في 1 كانون الثاني 2010 (قائمة أ)	5,000,000	749,908	(851)	4,697,059	10,446,116
مجموع الدخل الشامل للفترة (قائمة ب)	-	-	(3,787)	551,177	547,390
الرصيد في 30 حزيران 2010 (قائمة أ)	5,000,000	749,908	(4,638)	5,248,236	10,993,506

لم يتم احتساب الاحتياطيات كون القوائم المالية تمثل قوائم مالية مرحلية.

إن الايضاحات المرتقة تشكل جزء من هذه القائمة

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2010 (مراجعة غير مدققة) قائمة د

	لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2010	لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2009
	دينار اردني	دينار اردني
<b>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</b>		
ربح الفترة بعد مخصص ضريبة الدخل	551,177	720,484
الديون المشكوك في تحصيلها	35,000	-
الاستهلاكات	19,260	20,017
(ارباح) بيع ممتلكات ومعدات	(2,050)	-
الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل	603,387	740,501
<b>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</b>		
الحسابات المدينة المتنوعة وصندوق ضمان التسوية والشيكات	318,435	92,640
ذمم عملاء الوساطة المدينة	(1,165,402)	(2,741,812)
<b>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</b>		
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	(386,851)	57,553
مخصص ضريبة الدخل	(157,880)	(519,794)
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	9,082	-
حسابات دائنة متنوعة	(7,290)	(17,444)
مكافأة أعضاء هيئة المديرين	(25,000)	(25,000)
صافي النقد (المستخدم في) الانشطة التشغيلية	(811,519)	(2,413,356)
<b>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</b>		
شراء ممتلكات ومعدات	(60,959)	-
المتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	36,000	-
موجودات مالية في شركة زميلة	418,819	(418,819)
موجودات مالية متوفرة للبيع	(25,300)	-
صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية	368,560	(418,819)
صافي (النقص) في رصيد النقد	(442,959)	(2,832,175)
النقد في الصندوق ولدى البنوك اول الفترة	3,938,640	9,210,434
النقد في الصندوق ولدى البنوك اخر الفترة (قائمة أ)	3,495,681	6,378,259

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة

## 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 بمنقضى احكام قانون الشركات الاردني لسنة 1997، وسجلت في سجل الشركات المساهمة الخصوصية تحت رقم ( 10219 ) بتاريخ 2005\6\6 ، 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 بموجبية .

### 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 اعداد القوائم المالية وفق الاسس المحاسبية ووفقا لمعايير التقارير المالية الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتشريعات النافذة ذات العلاقة.

#### ب. موجودات مالية متوفرة للبيع

وتضم الموجودات المالية التي تستثمر فيها الشركة لأغراض الاحتفاظ بها، ويتم قيد الاستثمارات في هذه الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة التي تتحملها الشركة ويتم تقييمها بالقيمة العادلة كما بتاريخ القوائم المالية ويتم اثبات الفروق الناجمة عن إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق الملكية .

#### ج. الموجودات المالية في شركات زميلة

تظهر الموجودات المالية في الشركات الزميلة عند الاقتناء بالكلفة ويعاد تقييمها باستخدام طريقة حقوق الملكية وتفيد حصة الشركة من الارباح والخسائر في قائمة الدخل .

#### د. القيمة العادلة

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر أسعار معادلة لبعض الاستثمارات المالية فيتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير.

في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فانه يتم اظهارها بالتكلفة / التكلفة المطفأة وفي حال حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل.

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

### 2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

#### هـ. الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالقيمة العادلة القابلة للاسترداد وبعد أخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

#### و. الممتلكات والمعدات

تظهر جميع الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد استبعاد الاستهلاك المتراكم، وتتضمن التكلفة التاريخية جميع المصروفات المباشرة القابلة للرسملة التي تتحملها الشركة وترتبط بالحصول على الأصل.

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر للأصل وفقاً لنسب سنوية تتراوح بين 15 إلى 25 بالمائة .

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصول الثابتة الى القيمة القابلة للاسترداد اذا كانت هذه القيمة تزيد على المبلغ المقدر استرداده من أي من تلك الأصول وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

#### ز. ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل 28 لعام 2009 الذي يعمل به اعتباراً من تاريخ 2010/1/1 والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق حيث يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل على أساس الربح المعدل .

#### ح. تحقق الإيرادات

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

### 3. النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2010	31 كانون الاول 2009
	دينار اردني	دينار اردني مدققة
الصندوق العام	-	244,020
الصندوق النثري	473	
حسابات جارية لدى البنك الاسلامي الاردني	3,495,208	3,694,620
<b>المجموع</b>	<b>3,495,681</b>	<b>3,938,640</b>

## 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 :

	30 حزيران 2010	31 كانون الاول 2009
	دينار اردني	دينار اردني
		مدققة
ذمم عملاء الوساطة المدينة	6,598,393	5,432,991
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(535,000)	(500,000)
الصافي	6,063,393	4,932,991

### 5. الحسابات المدينة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2010	31 كانون الاول 2009
	دينار اردني	دينار اردني
		مدققة
تامينات كفالات	-	269,940
مصاريف مدفوعة مقدما	10,125	7,500
ذمم موظفين	4,880	4,000
المجموع	15,005	281,440

### 6. موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2010	31 كانون الاول 2009
	دينار اردني	دينار اردني
		مدققة
التكلفة	113,299	95,358
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(3,786)	(7,358)
القيمة العادلة	109,513	88,000
وفيما يلي تلخيص لهذه الموجودات:		
موجودات مالية في شركات صناعية	79,400	88,000
موجودات مالية في شركات عقارية	30,113	-
الاجمالي	109,513	88,000

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية

### 7. الموجودات المالية في شركة زميلة

يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الأول 2010

عدد الاسهم 2010 نسبة الملكية 2009

دينار اردني

مدققة

خارج الاردن  
الشركات محدودة المسؤولية  
شركة سنابل للاستثمارات المالية / سوريا  
القيمة المعادلة

418,819

### 8. المتكاثرات والمعدات - بالصفحي

يتألف هذا البند مما يلي :

	الالات	الاجهزة والاجهزة المكبئية	الاجهزة سريعة التحديث	السيارات	محول الطاقة	المجموع	
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2009 (مدققة)	41,153	11,239	9,797	3,092	42,155	2	107,438
الإضافات خلال الفترة	-	-	959	-	60,000	-	60,959
الخصومات خلال الفترة	-	-	-	-	33,950	-	33,950
استهلاك الفترة	7,044	1,249	1,365	1,990	5,618	1	17,267
صافي القيمة الدفترية في 30 حزيران 2010	34,109	9,990	9,391	1,102	62,587	1	117,180

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

### 9. الموجودات غير الملموسة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

	برامج الحاسوب
	دينار اردني
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2009 (مدققة)	10,115
اطفاء الفترة	1,993
صافي القيمة الدفترية في 30 حزيران 2010	8,122

### 10. الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول	30 حزيران
	2009	2010
	دينار اردني	دينار اردني
	مدققة	
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	1,000	2,752
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	9,042	-
مكافآت اعضاء هيئة المديرين	25,000	-
ارباح مستثناة	645	645
المجموع	35,687	3,397

### 11. الايرادات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	لشهور الستة المنتهية	لشهور الستة المنتهية
	في 30 حزيران	في 30 حزيران
	2009	2010
	دينار اردني	دينار اردني
ارباح محققة موزعة من الاستثمار في الشركات	-	1,500
ايرادات عوائد صندوق ضمان التسوية	-	20,575
ارباح بيع ممتلكات ومعدات	-	2,050
اخرى	3,396	-
المجموع	3,396	24,125

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

### 12. المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي :

	للمشهور المنتهية في 30 حزيران 2010	للمشهور المنتهية في 30 حزيران 2009
	دينار اردني	دينار اردني
رسوم واشتراقات ورخص	15,110	13,588
رواتب واجور ومكافآت	139,355	174,604
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	11,016	10,084
قرطاسية ومطبوعات	3,461	3,360
ضيافة	1,610	1,976
بريد وبرق وهاتف	4,091	4,776
دفاتر شيكات	228	51
تنقلات هيئة المديرين	9,000	9,000
مصاريف صندوق حماية المستثمر	25,227	35,958
التأمين الصحي	5,844	5,966
مياه وكهرباء	1,318	1,171
الايجارات	17,625	20,386
متفرقة	2,079	876
صيانة	6,750	7,019
دعاية واطلاع	1,170	4,710
مطالبات عقود معلقة مدفوعة لمركز الايداع	-	1,154
مصاريف سيارات	3,429	1,803
تنقلات وسفر	2,341	1,750
مواصلات	226	111
ضريبة معارف	564	452
مصاريف أخطاء تداول	6,461	26,325
مصاريف فتح حسابات	41	52
تبرعات	60	2,900
بدل خدمات المجمع	5,863	-
تدريب	780	-
غرامات مدفوعة	500	-
<b>المجموع</b>	<b>264,149</b>	<b>328,072</b>

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

### 13. المعاملات مع اطراف ذات علاقة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2009	30 حزيران 2010
	دينار اردني	دينار اردني
الشركة الام	8,221,599	3,936,090
كبار الموظفين	157,220	46,445
المجموع	<u>8,378,819</u>	<u>3,982,535</u>

### 14. إدارة المخاطر

#### مخاطر الائتمان:

تحفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.

#### مخاطر سعر السوق:

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق، والأوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق كما بتاريخ القوائم المالية تتمثل في الاستثمارات.

#### مخاطر أسعار الفوائد

إن الادوات المالية في الميزانية العمومية غير معرضة لمخاطر اسعار الفوائد باستثناء الودائع وما تستغله الشركة من التسهيلات البنكية الممنوحة لها عند الحاجة.

#### مخاطر تقلبات العملة

وتعرف بأنها الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في سعر صرف العملات التي تتعامل بها الشركة، إلا ان الشركة لا تتعامل بالعملات الاجنبية في انشطتها.

### 15. الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة لقاء كفالات بنكية بمبلغ 1,044,000 دينار

### 16. أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتلاءم وتبويب أرقام الفترة المالية الحالية .