

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

F.S - BROKER 64 - 19/1/2011

التاريخ : 2011/01/18

الرقم : 07/ص.ف/2010

السادة بورصة عمان المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد :

نرفق لكم طيه بياناتنا الختامية المدققة كما هي في نهاية 2010/12/31 .

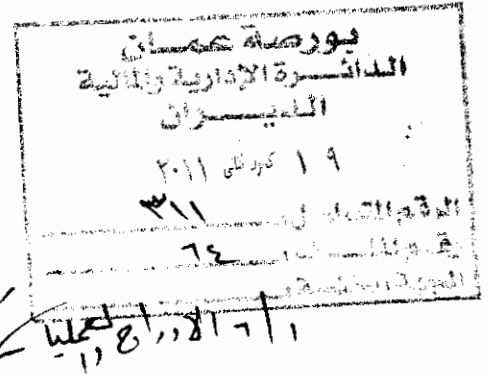
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

المدير العام

عدنان ماضي

شركة
سنابل الخير
للاستثمارات المالية



٦

ابراهيم العباسي وشركاه



محاسبون قانونيون ومستشارون ماليون و اداريون

POLARIS™

INTERNATIONAL

تقرير هيئة مديري شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية (الخامس)

السادة / الشركاء المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

إنه لمن دواعي سرورنا أن نرحب بكم بأجمل ترحيب ، وأن نتقدم لحضراتكم بالتقرير السنوي الخامس متضمناً أهم إنجازات الشركة في عامها الخامس من العمل وخطتها المستقبلية ونتيجة أعمالها عن السنة المالية المنتهية في 2010/12/31 .

أولاً : الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية :

تأسست شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وسجلت في سجل الشركات تحت الرقم (10219) بتاريخ 2005/06/06 وهي شركة مملوكة بالكامل للبنك الإسلامي الأردني ، وباشرت أعمال الوساطة منذ 2006/01/01 برأس مال 2,500,000 دينار وتم رفعه الى 5,000,000 دينار خلال شهر آذار 2007.

وتهدف الشركة إلى تحقيق الغايات والأهداف، والنشاطات التالية :

- أ - شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير وفق أوامر محددة .
- ب - شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحسابها الخاص مباشرة من خلال السوق .
- ج - ممارسة كافة أعمال شركات الخدمات المالية بما فيها :
 - إدارة الاستثمار .
 - أمانة الاستثمار .
 - تقديم الاستشارات المالية .
- د - تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة وإقامة الأبنية اللازمة لأعمالها .
- هـ - شراء وبيع واستحجار الأجهزة والمعدات واللوازم والآليات والمواد اللازمة لأعمالها .
- و - الحصول على الأموال اللازمة لتحقيق نواياها وبرامجها ومشاريعها .
- ي - ممارسة كافة الأعمال التي ترى الشركة أنها لازمة لتحقيق غاياتها بما لا يتعارض مع قانون هيئة الأوراق المالية والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

وتلتزم الشركة في جميع ما سبق وفي جميع تعاملاتها وتعاقدها بأحكام الشريعة الإسلامية القراء .

وتتلك الرخص التالية اللازمة لممارسة أعمالها ، وتتطلب أن لا يقل رأس المال لطالب الرخص عن :

- 1- الوساطة المالية : 750,000 دينار .
- 2- الوسيط لحسابه : 500,000 دينار .
- 3- أمانة الاستثمار : 1,000,000 دينار .
- 4- إدارة الاستثمار : 50,000 دينار .
- 5- استشارات مالية : 30,000 دينار .

ثانياً : الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق خلال عام 2010 :
 انخفض الرقم القياسي المرجح للأسهم الحرة خلال عام 2010 بنسبة 6.3 % عن مستواه في نهاية عام 2009 .
 كما وتراجعت أحجام التداول للبورصة بنسبة 31% لتبلغ 6.69 مليار دينار، في الوقت الذي انخفض فيه حجم
 تداول الشركة بنسبة 39% ليتراجع ترتيبها ضمن مكاتب الوسطاء الى المرتبة الثانية عشرة وبحصة بلغت نسبتها
 2.7 % من التداول الاجمالي للبورصة.

وفيما يلي جدول يوضح حجم تداول الشركة مقارنة بأحجام تداول الوسطاء للعام 2010 :

السنة	حجم تداول الوسطاء	حجم تداول الشركة	النسبة	الترتيب بين الوسطاء	عدد الوسطاء
2010	13,383,081,215	357,066,751	2.7%	12	65

ثالثاً : تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية فيها لعام 2010 :

المجموع	ارباح مدورة	تعديلات	الاحتياطي	رأس المال	البيان
دينار اردني	دينار اردني	القيمة العادلة	الاجباري	دينار اردني	
		دينار اردني	دينار اردني		
10,446,116	4,697,059	(851)	749,908	5,000,000	الرصيد كما في 2009/12/31
743,406	752,655	(9,249)	-	-	بمجموع الدخل الشامل للسنة
-	(100,839)	-	100,839	-	المحول للاحتياطي الاجباري
11,189,522	5,348,875	(10,000)	850,747	5,000,000	الرصيد كما في 2010/12/31

رابعاً : تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية 2010 :

1. الميزانية العمومية :

أ . بلغ مجموع الموجودات في الميزانية العمومية لعام 2010 (12,984,967) دينار وتمثل في الآتي :
 - (107,735) دينار صافي قيمة الموجودات الثابتة الملموسة وغير الملموسة، وتعادل حوالي 1 % من مجموع
 الموجودات.

- (12,773,182) دينار مجموع الموجودات المتداولة ، وتعادل حوالي 98.4 % من مجموع الموجودات.

ب. بلغ مجموع المطلوبات وحقوق الملكية في الميزانية العمومية لعام 2010 (12,984,967) دينار وتمثل في
 الآتي :

- (1,795,445) دينار صافي قيمة المطلوبات المتداولة ، وتعادل 13.8 % من مجموع المطلوبات.

- (11,189,522) دينار مجموع حقوق الملكية ، وتعادل 86.2 % من مجموع المطلوبات.

2. بيان الدخل :

- بلغ اجمالي الإيرادات التشغيلية لسنة 2010 (1,586,255) دينار مقابل (2,255,536) دينار للسنة السابقة ، أي بتراجع مقداره 29.7 %.
- بلغ صافي الربح لسنة 2010 بعد المخصصات (752,655) دينار مقابل (1,035,349) دينار للسنة السابقة ، أي على انخفاض مقداره 27.3 %.
- بلغ مجموع المصاريف لسنة 2010 (577,861) دينار مقابل (854,209) للسنة السابقة بانخفاض نسبته 32.4 %.

وقد كانت أهم النسب المالية (Financial Ratios) للعام 2010 كما يلي :

- 1- نسبة السيولة 711 %
- 2- نسبة إجمالي الذمم المدينة إلى حقوق الملكية 34 %
- 3- نسبة إجمالي الذمم الدائنة إلى حقوق الملكية 14 %
- 4- نسبة مجموع الالتزامات إلى حقوق الملكية 16 %
- 5- نسبة صافي حقوق الملكية إلى رأس المال المدفوع 224 %

خامساً : بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين :

- قررت الهيئة العامة باجتماعها المتعقد بتاريخ 2005/07/05 انتخاب هيئة مديرين مكونة من السادة :
- البنك الإسلامي الأردني ويمثله موسى عبد العزيز شحادة (رئيس هيئة المديرين)
 - البنك الإسلامي الأردني ويمثله صالح موسى الشنتير (نائب رئيس هيئة المديرين)
 - البنك الإسلامي الأردني ويمثله عمر ربحي -جعبري (عضواً)
 - البنك الإسلامي الأردني ويمثله حسني عبد العزيز جرادات (عضواً) منذ تاريخ 2007/12/01
 - البنك الإسلامي الأردني ويمثله حسين سعيدان (عضواً)

أ- نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء هيئة المديرين :

- 1- السيد/ موسى عبد العزيز شحادة (رئيس هيئة المديرين):
 - ماجستير إدارة أعمال 1979 جامعة سان فرانسيسكو - الولايات المتحدة الأمريكية.
 - مدير عام البنك الإسلامي الأردني، من 1982/11 وحتى الآن .
 - نائب رئيس مجلس إدارة البنك الإسلامي الأردني من 1995/4 وحتى الآن .
 - رئيس مجلس إدارة و/أو عضو مجالس إدارة في عدد من الشركات المساهمة العامة
 - رئيس و/أو نائب رئيس هيئة مديرين في عدد من الشركات ذات المسؤولية المحدودة .
- 2- السيد/ صالح موسى الشنتير (نائب رئيس هيئة المديرين):
 - بكالوريوس محاسبة جامعة عين شمس / القاهرة عام 1967
 - نائب مدير عام البنك الإسلامي الأردني من 1998 وحتى الآن

- رئيس مجلس إدارة و/أو عضو مجلس إدارة في عدد من الشركات المساهمة العامة.
 - رئيس و/أو نائب رئيس هيئة مديرين في عدد من الشركات ذات المسؤولية المحدودة .
- 3- عمر ربحي الجعيري (عضواً):

- بكالوريوس علوم 1981 جامعة ليفنجستون - الولايات المتحدة الأمريكية .
- مساعد مدير عام / البنك الإسلامي الأردني من 2006/10 وحتى الآن .
- عضو هيئة مديرين في أكثر من شركة .

4- حسني عبد العزيز جرادات (عضواً):

- مدير تنفيذي/ دائرة التمويل والاستثمار - البنك الاسلامي الأردني من 2006/10 وحتى الآن .
- ماجستير مصارف اسلامية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية 1995.
- دكتوراة مصارف اسلامية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية .
- عضو مجلس إدارة / هيئة مديرين في أكثر من شركة .

5- حسين سعيد أعمار سعيقان (عضواً):

- مساعد مدير عام البنك الاسلامي الأردني من 2007/10 وحتى الآن.
- دكتوراه مصارف إسلامية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية 2006
- عضو مجلس إدارة /هيئة مديرين في أكثر من شركة .

ب - موظفو شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية وخبراتهم ورتبهم الوظيفية :

1- الاسم : عدنان عبد الله ماضي

المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة /جامعة عمّالاح الدين عام 1983

الخبرة : 2006 لغاية تاريخه مدير عام شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

2000 - 2005 مدير مكتب الوساطة في البنك الإسلامي الأردني

1990 - 2000 رئيس قسم الوساطة في بنك الاستثمار العربي

1989-1990 وسيط ومحاسب في شركة دار التوظيف

1988-1989 وسيط ومحاسب في الشركة المتحدة

1987-1988 وسيط ومحاسب في شركة الإخلاص

1985-1986 مدقق حسابات

- عضو مجلس إدارة مركز ايداع الأوراق المالية

- عضو مجلس ادارة في اكثر من شركة .

الرتبة الوظيفية : مدير عام الشركة .

2- الاسم : أسامة عبد الرسول محمد الخطاب

المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة - جامعة دمشق 1987

الخبرة : مساعد المدير العام - شركة سنابل الخير من 2006/01/01 وحتى تاريخه .

مدير الوساطة في مكتب البنك الإسلامي الأردني /وساطة مالية من 2000/06/10 وحتى 2005/12/30

مساعد مدير مكتب الوساطة شركة الموارد (سلطنة عمان) من 1998/01/01 وحتى 1999/11/30
محاسب ووسيط في شركة الاستثمارات المالية من 1990/03/01 وحتى 1997/12/30
- عضو مجلس ادارة شركة السلفوكيماويات الأردنية
الرتبة الوظيفية : مساعد المدير العام .

3- الاسم : هبة إبراهيم حسن بشر

المؤهل العلمي : بكالوريوس علوم مالية ومصرفية - جامعة اليرموك 2001
2004 Certified Managerial Accountant (CMA)
الخبرة : مدير دائرة التحليل المالي شركة سنابل الخير من 2007/03 وحتى الآن.
محلل مالي رئيسي - البنك الأهلي الأردني من 2006/12 وحتى 2007/02.
محلل مالي - بنك الاسكان للتجارة والتمويل من 2001/10 وحتى 2006/11.
الرتبة الوظيفية : مدير دائرة التحليل المالي .

4- الاسم : عمر أحمد حسن صدقة

المؤهل العلمي : دبلوم علوم مصرفية ومالية من كلية القدس عام 1984
الخبرة : مدير مكتب الوساطة في شركة سنابل الخير من 2007/04 ولغاية الآن
وسيط مالي في شركة سنابل الخير من 2006/01/01 ولغاية 2007/03
وسيط مالي في مكتب البنك الإسلامي الأردني / وساطة مالية من 2000/10/01 وحتى 2005/12/31
وسيط مالي في شركة الهلال للأوراق المالية من 1991/05/06 وحتى 2000/10/01
الرتبة الوظيفية : مدير مكتب الوساطة

5- الاسم : نادر فؤاد أحمد الدجاني

المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة / جامعة العلوم التطبيقية عام 2002
الخبرة : وسيط مالي في شركة سنابل الخير من 2006/01/01 وحتى الآن .
وسيط مالي في مكتب البنك الإسلامي الأردني / وساطة مالية من 2004/03/01 وحتى 2005/12/31
الرتبة الوظيفية : وسيط مالي ومدير مالي.

6- الاسم : سنا عبد الله أسعد الخليل

المؤهل العلمي : بكالوريوس أنظمة معلومات، محاسبية من جامعة القدس المفتوحة عام 2002 .
الخبرة : وسيط مالي في شركة سنابل الخير من 2006/01/01 وحتى الآن .
وسيط مالي في مكتب البنك الإسلامي الأردني / وساطة مالية من 2003/06/22 وحتى 2005/12/31
الرتبة الوظيفية : وسيط مالي .

7- الاسم : فادي يوسف أحمد حسين

المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة / جامعة حريش عام 1999

الخبرة : ضابط امتثال في شركة سنابل الخير من 2006/06/11 وحتى الآن .

محاسب عام في شركة شبه الجزيرة للمقاولات، الرياض من 2003/08/31 وحتى 2006/06/07

محاسب رئيسي في شركة الحلول الوسط للإلكترونيات من 2002/08/05 وحتى 2003/08/29

محاسب ومدقق في مكتب رمضان ناصر من 2001/01/01 وحتى 2002/08/04

الرتبة الوظيفية : ضابط امتثال .

8- الاسم : احمد سعيد موسى ياغي

المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة / جامعة الاسراء الخاصة 2009

الخبرة : محاسب مالي - مؤسسة عرفان للتجهيزات الكهربائية الصناعية من 2007/01/01 وحتى

2009/05/01

الرتبة الوظيفية : وسيط مالي.

سادساً : الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة :
يبلغ عدد موظفي شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية (16) موظفاً والجدول التالي يبين إجمالي عدد الموظفين
وفئات مؤهلاتهم العلمية لغاية 2010/12/31 :

الفئة	العدد
بكالوريوس	9
دبلوم	3
دون الثانوية العامة	4
المجموع	16

وفيما يلي الهيكل التنظيمي لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية :

سابعاً : وصف للمخاطر التي تتعرض لها الشركة :

أ - المخاطر الائتمانية :

يمكن للشركة أن تواجه مشكلة عدم تحصيل الديون من العملاء .

ب - مخاطر الموارد البشرية :

من الممكن أن تواجه الشركة مشكلة تقديم استقالة من بعض الموظفين بسبب زيادة المنافسة في القطاع المالي ، وتقوم الشركة بتقديم رواتب منافسة وحوافز وظيفية وبدلات تأمين صحي وبرامج تدريبية للموظفين .

ج - المخاطر التكنولوجية :

من الممكن أن تواجه الشركة مخاطر استخدام أنظمة المعلومات المحاسبية من حيث الأمان والسرية والاستخدام حيث تستخدم الشركة أنظمة موثوقة ومعتمد عليها كما تقوم الشركة باستخدام أفضل سياسات ومعايير الأمان والسرية وحفظ حقوق الملكية .

د - المخاطر الاقتصادية :

من الممكن أن تتأثر الشركة بالعوامل الاقتصادية التي تواجه المنطقة بشكل عام والأردن بشكل خاص حيث سيتأثر أداء الشركة بالنمو الاقتصادي في كافة القطاعات الاقتصادية واستقرار سعر صرف الدينار والاستثمارات المباشرة وغير المباشرة وغيرها من العوامل الهامة ، وعلى الرغم من تحسن أداء المؤشرات الاقتصادية في الأردن والتي انعكست على قطاع الخدمات المالية إلا أن ذلك لا يشكل ضماناً على استمرار تحسن الأداء في المستقبل .

هـ - مخاطر القطاع المالي :

إن أداء القطاع المالي يتأثر بالوضع الاقتصادي العام والذي يؤثر بطريقة مباشرة وغير مباشرة على عمل الشركة وذلك من خلال زيادة الطلب على المنتجات والخدمات المالية .

و - المخاطر المتعلقة بسعر صرف الدينار الأردني :

إن غالبية موجودات الشركة يتم استثمارها بالدينار الأردني وبالتالي فإن هناك مخاطر لانخفاض قيمة هذه الموجودات مع انخفاض سعر صرف الدينار حيث أن الدينار الأردني هو العملة المعتمدة لاحتساب صافي موجودات الشركة ودخلها وقوائمها المالية السنوية .

ي - المخاطر المتعلقة بسوق الأوراق المالية :

يعتبر سوق الأوراق المالية في الأردن من الأسواق الناشئة والتي لم تصل إلى درجة الكفاءة العالية مقارنة بالسدول المتقدمة وللشركة محفظة أوراق مالية خاصة بها وبالتالي يمكن أن تواجه الشركة تقلب في أسعار الأسهم والتي تؤثر على أداء محفظة الشركة المالية .

ثامناً : الإنجازات التي حققتها الشركة مدعومة بالأرقام ، ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية 2010 :

حققت شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية حجم تداول (357,066,751) دينار أردني في عام 2010 وكان حجم التداول في بورصة عمان (13,383,081,215) دينار أردني، أي ما نسبته 2.7 % من حجم التداول الكلي لبورصة عمان .

وقد جاء ترتيب الشركة في المرتبة 12 بالنسبة للوسطاء في بورصة عمان من إجمالي عدد وسطاء بلغوا 65 شركة وساطة مالية .

كما حققت شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية صافي ربح قبل الضريبة والمخصصات 1,008,394 دينار في عام 2010 مقابل ربح بلغ 1,401,327 دينار في عام 2009 .
وبلغ معدل العائد على رأس المال 20 % .

أما بالنسبة للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال عام 2010 :

إن شركة سنابل الخير هي شركة خدمات مالية مرخصة من هيئة الأوراق المالية الأردنية وتعمل في بورصة عمان وتخضع للقوانين والتعليمات التي تصدرها هيئة الأوراق المالية ولا توجد أي أحداث هامة أو أمور جوهرية تعرضت لها الشركة وأثرت على نتائجها خلال عام 2010 .

تاسعاً : الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية :

لا توجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2010 ولا تدخل ضمن نشاط الشركة .

عاشراً : السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة و الأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية ، وذلك منذ تأسيس الشركة :

السنة	2006	2007	2008	2009	2010
الأرباح (الخسائر) قبل الضريبة	1,526,696	1,661,983	2,909,065	1,401,327	1,008,394
الأرباح (الخسائر) بعد الضريبة	1,110,348	1,212,271	2,105,937	1,035,349	752,655
الأرباح الموزعة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
رأس المال المدفوع	2,500,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
صافي حقوق الملكية	3,593,410	7,305,631	9,418,125	10,446,116	11,189,552

حادي عشر : التطورات المستقبلية الهامة لنا في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة والخطة المستقبلية

للشركة لسنة قادمة على الأقل وتوقعات هيئة المديرين لنتائج أعمال الشركة :

أ - الخطة المستقبلية للشركة لسنة 2011 :

- ستقوم الشركة بإدارة موجوداتها بكفاءة بما يؤمن لها تحقيق أهدافها .
- ستقوم الشركة بالتركيز على سلامة وسيولة الاستثمار حفاظاً على أصول الشركة .
- ستقوم الشركة بالاستخدام الأكفأ للأموال بهدف زيادة العائد المتوقع على رأس المال .

ب - توقعات هيئة المديرين لنتائج أعمال الشركة :
تأمل هيئة المديرين في المحافظة على المركز المتميز للشركة بين مكاتب الوسطاء، كما تأمل بتحقيق نتائج أفضل في عام 2011 ، حيث تعتمد الشركة على طاقم محترف من الموظفين .

ثاني عشر : مقدار أتعاب تدقيق الشركة والشركات التابعة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له :

بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة السادة إبراهيم عباسي وشركاه عن عام 2010 (2,900) دينار بما فيها ضريبة المبيعات . ولا توجد أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق .



شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2011 / 01 / 13

إقرار

تقر هيئة المدبرين لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير.

إقرار

تقر هيئة المدبرين لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية بمسئوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة.

إقرار

تقر هيئة المدبرين لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية.

رئيس هيئة المدبرين : السيد / موسى عبدالعزيز شحادة

المدير العام : عنفان عبد الله ماضي

المدير المالي : نادر فؤاد

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 كانون الاول 2010

قوائم مالية مدققة

تقرير المحاسب القانوني المستقل

620 11 01

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

تقرير حول القوائم المالية :

قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تشمل المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2010 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية لاسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة، وايضاحات تفسيرية اخرى .

مسؤولية الادارة عن القوائم المالية :

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ، وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لاعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة ، تخلو من أخطاء جوهرية ، سواء أكانت ناشئة عن احتيال أو خطأ ، وتشمل مسؤولية الادارة أيضاً اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف

مسؤولية المحاسب القانوني :

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى تدقيقنا ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والافصاحات في القوائم المالية ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للقوائم المالية ، وذلك لتصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لابداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية . ويتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للقوائم المالية .

نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا الخاص بالتدقيق .



الرأي :

برأينا ان القوائم المالية تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة سنابل الخيسر للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 31 كانون الاول 2010 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية.

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

نبيل محمد عبيدات

اجازة رقم 877

عمان في 02 كانون الثاني 2011

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة أ

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2010

	ايضاح	2010	2009
		دينار اردني	دينار اردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	3	3,869,145	3,938,640
محفظة استثمارية / البنك الاسلامي الاردني		2,500,000	2,500,000
شيكات برسم التحصيل		588,357	20,000
ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصادف	4	3,847,428	4,932,991
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية		1,913,603	-
صندوق ضمان التسوية		25,000	57,000
الحسابات المدينة المتنوعة	5	29,649	281,440
مجموع الموجودات المتداولة		12,773,182	11,730,071
الموجودات غير المتداولة			
موجودات مالية متوفرة للبيع	6	104,050	88,000
موجودات مالية في شركة زميلة	7	-	418,819
الممتلكات والمعدات - بالصادف	8	101,371	107,438
الموجودات غير الملموسة - بالصادف	9	6,366	10,115
مجموع الموجودات غير المتداولة		211,787	624,372
مجموع الموجودات		12,984,969	12,354,443
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
ذمم عملاء الوساطة الدائنة		1,539,061	1,540,704
مخصص ضريبة دخل	2	230,739	331,936
حسابات دائنة متنوعة	10	25,645	35,687
مجموع المطلوبات المتداولة		1,795,445	1,908,327
حقوق الملكية			
رأس المال		5,000,000	5,000,000
احتياطي اجباري		850,747	749,908
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية		(10,100)	(851)
الارباح المدورة في نهاية السنة (قائمة ج)		5,348,875	4,697,059
مجموع حقوق الملكية		11,189,522	10,446,116
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		12,984,967	12,354,443

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزء من هذه القائمة

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

قائمة الدخل الشامل لسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010 قائمة ب

	ايضاح	2010 دينار اردني	2009 دينار اردني
عمولات وساطة		1,461,154	2,143,953
الايادات الاخرى	11	124,364	111,264
ارباح متحققة من المتاجرة في محفظة الاسهم		737	319
مجموع الايرادات		1,586,255	2,255,536
المصاريف الادارية والعمومية	12	(530,906)	(741,410)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		-	(60,630)
الاستهلاكات والاطفاءات		(37,686)	(39,104)
عمولات بنكية		(9,269)	(13,065)
ربح السنة قبل الضريبة والمكافاه		1,008,394	1,401,327
مخصص ضريبة دخل		(230,739)	(331,936)
مكافاة هيئة المديرين		(25,000)	(25,000)
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني		-	(9,042)
ربح السنة		752,655	1,035,349
<u>بنود الدخل الشامل الاخرى :</u>			
التغير في القيمة العادلة - بالصافي		(9,249)	(7,358)
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ج)		743,406	1,027,991

ان الايضادات المرفقة تشكل جزء من هذه القائمة

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010
قائمة ج

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	التغير المتراكم في القيمة المعادلة	الارباح المحورة	المجموع
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في 31 كانون الأول 2008	5,000,000	609,775	6,507	3,801,843	9,418,125
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)	-	-	(7,358)	1,035,349	1,027,991
المحول للاحتياطي الاجباري	-	140,133	-	(140,133)	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2009 (قائمة أ)	5,000,000	749,908	(851)	4,697,059	10,446,116
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)	-	-	(9,249)	752,655	743,406
المحول للاحتياطي الاجباري	-	100,839	-	(100,839)	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2010 (قائمة أ)	5,000,000	850,747	(10,100)	5,348,875	11,189,522

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذه القائمة

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

قائمة د

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية 31 كانون الأول 2010

	2010	2009
	دينار اردني	دينار اردني
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية		
ربح السنة بعد الضريبة والمكافاه	752,655	1,035,349
الاستهلاكات والاطفاءات	37,686	39,104
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	60,630
(ارباح) بيع ممتلكات ومعدات	(2,050)	-
الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل	788,291	1,135,083
(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة		
ذم عملاء الوساطة المدينة وشيكات برسم التحصيل	517,206	(3,119,864)
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	(1,913,603)	-
صندوق ضمان التسوية	32,000	651,000
الحسابات المدينة المتنوعة	251,791	10,455
الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة		
ذم عملاء الوساطة الدائنة	(1,643)	(547,237)
مخصص ضريبة الدخل	(101,197)	(427,858)
حسابات دائنة متنوعة	(10,042)	(8,647)
صافي النقد (المستخدم في) الانشطة التشغيلية	(437,197)	(2,307,068)
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(61,818)	(4,349)
المتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	36,000	-
الموجودات المالية المتوفرة للبيع	(25,299)	(41,558)
موجودات مالية في شركة زميلة	418,819	(418,819)
صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية	367,702	(464,726)
صافي (النقص) في رصيد النقد	(69,495)	(2,771,794)
النقد والنقد المعادل في بداية السنة	6,438,640	9,210,434
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة (قائمة أ)	6,369,145	6,438,640
يتمثل رصيد النقد والنقد المعادل فيما يلي :		
النقد في الصندوق ولدى البنوك	3,869,145	3,938,640
محفظة استثمارية / البنك الاسلامي الاردني	2,500,000	2,500,000
النقد والنقد المعادل في نهاية السنة (قائمة أ)	6,369,145	6,438,640

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 بمتقضى 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 بموجبها .

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 الملدية .

ج. الموجودات المالية في شركات زميلة

تظهر الموجودات المالية في الشركات الزميلة عند الاقتناء بالكلفة ويعاد تقييمها باستخدام طريقة حقوق الملكية وتقيد حصة الشركة من الارباح والخسائر في بيان لدخل وقد تم التخلص من الاستثمار خلال السنة .

د. القيمة العادلة

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في الامواق 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 فإنه 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 الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

هـ. الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالقيمة العادلة القابلة للاسترداد ويعد 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 إلى القيمة القابلة للاسترداد إذا 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 المؤقت رقم 23 لعام 2009 وتعديلاته اللاحقة 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 :

	2010	2009
	دينار اردني	دينار اردني
الصندوق العام	-	244,020
حسابات جارية لدى البنك الاسلامي الاردني	3,869,145	3,694,620
المجموع	<u>3,869,145</u>	<u>3,938,640</u>

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

4. ذمم عملاء الوساطة المدبنة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

	2010	2009
	دينار اردني	دينار اردني
ذمم عملاء الوساطة المدبنة	4,347,428	5,432,991
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(500,000)	(500,000)
الصافي	<u>3,847,428</u>	<u>4,932,991</u>

5. الحسابات المدبنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2010	2009
	دينار اردني	دينار اردني
تامينات كفالات	-	269,940
مصاريف مدفوعة مقدماً	12,240	7,500
ذمم موظفين	4,355	4,000
دفعات مقدمة على حساب ضريبة دخل الشركة	13,054	-
المجموع	<u>29,649</u>	<u>281,440</u>

6. موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند مما يلي :

	2010	2009
	دينار اردني	دينار اردني
التكلفة	113,299	95,358
التغير المتراكم في القيمة العادلة	(9,249)	(7,358)
القيمة العادلة	<u>104,050</u>	<u>88,000</u>
وفيما يلي ملخص لهذه الاستثمارات:		
استثمارات في شركات صناعية	76,000	88,000
استثمارات في شركات استثمار عقارية	28,050	-
الاجمالي	<u>104,050</u>	<u>88,000</u>

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

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

7. الموجودات المالية في شركة زنبلة
يتألف هذا البند مما يلي :

عدد الاسهم	نسبة الملكية	2010	2009
سهم	بالمائة	بيطار لافى	بيطار لافى
خرج الاثرون			
الشركات محدودة المسوولية			
شركة سنابل للاستثمارات المالية / سوريا			418,819
القيمة المعادلة			416,819

8. المتكاثات والمعدات - بالصافي
يتألف هذا البند مما يلي :

الالات	اجهزة سريعة التحديث	السيارات	محول الطاقة	المجموع			
بيطار لافى	بيطار لافى	بيطار لافى	بيطار لافى	بيطار لافى			
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2009	41,153	11,239	9,797	3,092	42,155	2	107,438
الإضافات خلال السنة	-	-	1,244	574	60,000	-	61,818
الحزوفات خلال السنة	-	-	-	-	(33,950)	-	(33,950)
استهلاك السنة	(13,996)	(2,290)	(2,750)	(3,590)	(11,310)	1	(33,935)
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2010	27,157	8,949	8,291	76	56,895	1	101,371
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2009	41,153	11,239	9,797	3,092	42,155	2	107,438

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 :

	2010
برامج الكمبيوتر	دينار اردني
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2009	10,115
الاضافات خلال السنة	-
اطفاء السنة	(3,749)
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2010	6,366

10. الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2010	2009
	دينار اردني	دينار اردني
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	-	1,000
صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني	-	9,042
مكافآت اعضاء هيئة المديرين	25,000	25,000
ارباح مستتناة	645	645
المجموع	25,645	35,687

11. اليرادات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	2010	2009
	دينار اردني	دينار اردني
ارباح محققة موزعة من الاستثمار في الشركات	1,500	-
ايرادات المحافظ الاستثمارية	100,239	108,512
اخرى	20,575	2,752
ارباح بيع ممتلكات، ومعدات	2,050	-
المجموع	124,364	111,264

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

12. المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي :

	2010	2009
	دينار اردني	دينار اردني
رسوم واشتراكات ورخص	19,235	18,455
رواتب واجور	208,364	198,640
مكافآت الموظفين	76,185	95,373
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	22,032	20,058
قرطاسية ومطابعات ولوازم كمبيوتر	5,666	5,584
ضيافة	6,285	4,904
بريد وبرق وهاتف	7,517	8,436
دفاتر شيكات	2,631	3,193
تنقلات هيئة المديرين	15,000	15,000
مصاريف صندوق حماية المستثمر	36,708	58,298
التأمين الصحي	11,640	11,746
مياه وكهرباء	3,151	2,326
الاجارات	52,181	39,996
متفرقة	3,226	3,697
صيانة	7,014	9,473
دعاية واعلان	1,171	6,108
مطالبات عقود معلقة مدفوعة لمركز الايداع	-	1,092
مصاريف سيارات	5,383	4,204
تنقلات وسفر	2,341	4,738
مواصلات	338	346
مصاريف أخطاء تداول	37,738	66,438
اتعاب مهنية	4,100	3,520
مصاريف تسويق	-	156,785
امانة سر هيئة مديرين	3,000	3,000
المجموع	530,906	741,410

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 :

	2010	2009
	دينار اردني	دينار اردني
الشركة الام	7,346,305	8,221,599
كبار الموظفين	148,725	157,220
المجموع	<u>7,495,030</u>	<u>8,378,819</u>

14. إدارة المخاطر

الادوات المالية

ا- القيمة العادلة

ان القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية تماوي 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 لعادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية بسبب التغيرات في اسعار السوق ، وتتضمن المخاطر التالية :

مخاطر العملة

تعرف مخاطر العملة بأنها مخاطر تقلب القيمة لعادلة 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 سعر الفائدة

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

مخاطر السعر الاخرى

تعرف مخاطر السعر الاخرى بأنها تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في اسعار السوق (غير تلك الناجمة عن مخاطرة سعر الفائدة او مخاطرة العملة) ، سواء كان سبب التغيرات عوامل خاصة بالاداء 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.

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

مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر اخفاق احد اطراف الاداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسببا بذلك خسارة مالية للطرف الاخر.
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 لقاء كفالات بنكية بمبلغ 1,044,000 دينار

16. ارقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام سنة المقارنة لتتلاءم بتبويب ارقام للسنة المالية الحالية .