

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2012/1/24
الرقم : 10/ ص.ف/ 2012/

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

نرفق لكم طيه القوائم المالية المدققة وتقرير المحاسب القانوني المستقل كما هي في 2011/12/31.

وتقبلوا فانق الاحترام،،،

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

المدير العام
سنابل الخير
عدنان ماضي
للاستثمارات المالية

بورصة عمان
الدارة الادارية والمالية
الديسك
٢٤ كانون الثاني ٢٠١٢
الرقم المتسلسل: ٧٤
اسم الملف: ٦٤
الجهة المختصة: وزارة الاقتصاد والتجارة

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 كانون الاول 2011

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

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2011 (قائمة أ)
3	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 (قائمة ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 (قائمة ج)
5	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 (قائمة د)
6-14	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

620 12 01

الى الشركاء في
شركة سنايل الخير للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية :

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة سنايل الخير للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2011 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى. مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

مسؤولية المحاسب القانوني المستقل:

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

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

في اعتقادنا أن ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي:

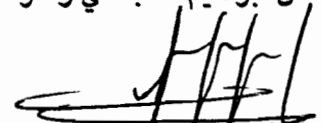
في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة سنايل الخير للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولة كما في 31 كانون الاول 2011 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

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 3 كانون الثاني 2012

اعضاء في بولاريس انترناشيونال

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة أ

قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2011

	ايضاح	2011 دينار اردني	2010 دينار اردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	3	2,986,774	3,869,145
شيكات برسم التحصيل		-	588,357
ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي	4	6,541,197	3,847,428
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية		373,847	1,913,603
صندوق ضمان التسوية		25,000	25,000
الحسابات المدينة المتنوعة	5	31,359	29,649
مجموع الموجودات المتداولة		<u>9,958,177</u>	<u>10,273,182</u>
الموجودات غير المتداولة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	6	2,595,638	2,604,050
الممتلكات والمعدات - بالصافي	7	74,212	104,829
الموجودات غير الملموسة - بالصافي	8	1,805	2,906
مجموع الموجودات غير المتداولة		<u>2,671,655</u>	<u>2,711,785</u>
مجموع الموجودات		<u>12,629,832</u>	<u>12,984,967</u>
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
ذمم عملاء الوساطة الدائنة		1,115,485	1,539,061
مخصص ضريبة دخل	2	101,029	230,739
الحسابات الدائنة المتنوعة	9	24,350	25,645
مجموع المطلوبات المتداولة		<u>1,240,864</u>	<u>1,795,445</u>
حقوق الملكية			
رأس المال		5,000,000	5,000,000
الاحتياطي الاجباري		883,936	850,747
التغير المتراكم في القيمة العادلة للموجودات المالية		(18,512)	(10,100)
الارباح المدورة في نهاية السنة (قائمة ج)		5,523,544	5,348,875
مجموع حقوق الملكية		<u>11,388,968</u>	<u>11,189,522</u>
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		<u>12,629,832</u>	<u>12,984,967</u>

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 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

قائمة ب

	ايضاح	2011	2010
		دينار اردني	دينار اردني
عمولات وساطة		848,114	1,461,154
الايادات الاخرى	10	81,032	124,364
أرباح متحققة من المتاجرة في محفظة الاسهم		207	737
مجموع الايرادات		929,353	1,586,255
المصاريف الادارية والعمومية	11	(427,642)	(530,906)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		(130,000)	-
الاستهلاكات والاطفاءات		(32,733)	(37,686)
عمولات بنكية		(7,091)	(9,269)
ربح السنة قبل الضريبة والمكافاه		331,887	1,008,394
مخصص ضريبة دخل		(101,029)	(230,739)
مكافاة هيئة المديرين		(23,000)	(25,000)
ربح السنة		207,858	752,655
بنود الدخل الشامل الاخرى :			
التغير في القيمة العادلة - بالصافي		(8,412)	(9,249)
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ج)		199,446	743,406

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 للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

قائمة ج

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	التغير المتركم في القيمة العادلة	الارباح المدورة	المجموع
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في 31 كانون الأول 2009	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 ا)	5,000,000	850,747	(10,100)	5,348,875	11,189,522
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)	-	-	(8,412)	207,858	199,446
المحول للاحتياطي الاجباري	-	33,189	-	(33,189)	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2011 (قائمة ا)	5,000,000	883,936	(18,512)	5,523,544	11,388,968

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 للسنة المنتهية 31 كانون الأول 2011 قائمة د

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية		
ربح السنة بعد الضريبة والمكافاه	207,858	752,655
الاستهلاكات والاطفاءات	32,733	37,686
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	130,000	-
(ارباح) بيع ممتلكات ومعدات	-	(2,050)
الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل	370,591	788,291
(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة		
نم عملاء الوساطة المدينة وشيكات برسم التحصيل	(2,235,412)	517,206
نمة مركز ايداع الاوراق المالية	1,539,756	(1,913,603)
صندوق ضمان التسوية	-	32,000
الحسابات المدينة المتنوعة	(1,710)	251,791
الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة		
نم عملاء الوساطة الدائنة	(423,576)	(1,643)
مخصص ضريبة الدخل	(129,710)	(101,197)
حسابات دائنة متنوعة	(1,295)	(10,042)
صافي النقد (المستخدم في) الانشطة التشغيلية	(881,356)	(437,197)
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(1,015)	(61,818)
المتحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	-	36,000
الموجودات المالية بالقيمة العادلة - قائمة الدخل الشامل الآخر	-	(25,299)
موجودات مالية في شركة زميلة	-	418,819
صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الانشطة الاستثمارية	(1,015)	367,702
صافي (النقص) في رصيد النقد	(882,371)	(69,495)
النقد في الصندوق و لدى البنوك في بداية السنة	3,869,145	3,938,640
النقد في الصندوق و لدى البنوك في نهاية السنة (قائمة أ)	2,986,774	3,869,145

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 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.

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للسنة تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2010 باستثناء ان الشركة قامت بتطبيق المعيار الجديد التالي :

ان معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) كما صدر يمثل المرحلة الاولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية لاستبدال معيار المحاسبة الدولي رقم (39) وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما تم تعريفها في معيار المحاسبة الدولي رقم (39) .
ينبغي تطبيق هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في او بعد اول كانون الثاني 2015 ، في المراحل اللاحقة سوف يتطرق مجلس معايير المحاسبة الدولية الى محاسبة التحوط وخسائر تدني الموجودات المالية .
قامت الشركة اعتباراً من اول كانون الثاني 2011 بالتطبيق المبكر للمعيار . لم ينتج عن تطبيق المعيار اثر على قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل باستثناء اعادة تصنيف الموجودات المالية المتوفرة للبيع للشركة كما يلي :
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر : يمثل هذا البند الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل البعيد وتحقيق الارباح طويلة الاجل .

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

2. تابع - السياسات المحاسبية الهامة

ب. 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 فإنه يتم اظهارها بالتكلفة / التكلفة المطفأة وفي حال حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل قيمة التدني في قائمة الدخل.

ج. الذمم المدينة

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

د. 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 10 الى 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.

هـ. ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل المؤقت رقم 28 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 .

و. تحقق الإيرادات

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

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

3. النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
الصندوق العام	218,842	-
حسابات جارية لدى البنك الاسلامي الاردني	2,767,854	3,869,145
السلف النثرية	78	-
المجموع	2,986,774	3,869,145

4. ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
ذمم عملاء الوساطة المدينة	7,171,197	4,347,428
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(630,000)	(500,000)
الصافي	6,541,197	3,847,428

- فيما يلي الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

	2011	2010
رصيد بداية السنة	500,000	500,000
المخصص للسنة	130,000	-
رصيد نهاية السنة	630,000	500,000

- فيما يلي جدول اعمار الذمم كما في 31 كانون الاول 2011 :

	من يوم واحد الى 30 يوم	من 31 يوم الى 90 يوم	من 91 يوم الى 180 يوم	اكثر من 180 يوم	المجموع
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
عام 2011	3,308,212	3,452,455	186,966	223,564	7,171,197
عام 2010	2,652,169	1,293,876	142,374	259,009	4,347,428

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 :

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
مصاريف مدفوعة مقدماً	9,942	12,240
نمم موظفين	2,464	4,355
دفعات مقدمة على حساب ضريبة دخل الشركة	18,953	13,054
المجموع	31,359	29,649

6. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
استثمارات في اسهم	95,638	104,050
استثمارات في سندات المقارضة (ايضاح 6 ب)	2,500,000	2,500,000
القيمة العادلة	2,595,638	2,604,050
وفيما يلي ملخص لهذه الاستثمارات:		
استثمارات في سندات المقارضة	2,500,000	2,500,000
استثمارات في شركات صناعية	61,400	76,000
استثمارات في شركات استثمار عقارية	34,238	28,050
الاجمالي	2,595,638	2,604,050

ب. ظهرت الاستثمارات في سندات المقارضة بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة .

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

7. الممتلكات والمعدات - بالصفى

يتألف هذا البند مما يلي :

	الات		اجهزة		محول	المجموع
	الاثاث	ديئاردي	ديئاردي	ديئاردي		
التكافة						
التكافة في بداية السنة	105,910	25,232	27,951	46,241	75,900	3,594
اضافات السنة	-	45	520	-	-	565
التكافة في نهاية السنة	105,910	25,277	28,471	46,241	75,900	3,594
الاستهلاك المتراكم						
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	78,752	16,284	19,661	42,705	19,005	3,592
اضافات السنة	12,880	2,078	2,721	2,118	11,385	-
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	91,632	18,362	22,382	44,823	30,390	3,592
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2011	14,278	6,915	6,089	1,418	45,510	2
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2010	27,158	8,948	8,290	3,536	56,895	2

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 :

	2011
برامج الكمبيوتر	
دينار اردني	
<u>التكلفة</u>	
التكلفة في بداية السنة	26,147
اضافات السنة	450
التكلفة في نهاية السنة	26,597
<u>الاستهلاك المتراكم</u>	
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	23,241
اضافات السنة	1,551
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	24,792
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2011	1,805
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2010	2,906

9. الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	1,350	-
مكافآت اعضاء هيئة المديرين	23,000	25,000
ارباح مستنناة	-	645
المجموع	24,350	25,645

10. الايرادات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
ارباح محققة موزعة من الاستثمار في الشركات	2,750	1,500
ايرادات المحافظ الاستثمارية	76,178	100,239
اخرى	2,104	20,575
ارباح بيع ممتلكات ومعدات	-	2,050
المجموع	81,032	124,364

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

11. المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي :

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
رسوم واشتراقات ورخص	18,455	19,235
رواتب واجور	220,770	208,364
مكافآت الموظفين	-	76,185
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	23,589	22,032
قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر	4,647	5,666
ضيافة	4,139	6,285
بريد وبرق وهاتف	5,389	7,517
دفاتر شيكات	3,605	2,631
تنقلات هيئة المديرين	15,000	15,000
مصاريف صندوق حماية المستثمر	21,465	36,708
التأمين الصحي	15,187	11,640
مياه وكهرباء	4,684	3,151
الايجازات	54,590	52,181
متفرقة	2,760	3,226
صيانة	6,377	7,014
دعاية واعلان	1,039	1,171
مصاريف سيارات	8,036	5,383
تنقلات وسفر	1,185	2,341
مواصلات	306	338
مصاريف أخطاء تداول	8,739	37,738
اتعاب مهنية	4,680	4,100
امانة سر هيئة مديرين	3,000	3,000
المجموع	<u>427,642</u>	<u>530,906</u>

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

12. المعاملات مع اطراف ذات علاقة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2011	2010
	دينار اردني	دينار اردني
الشركة الام	5,487,796	7,346,305
كبار الموظفين	105,425	148,725
المجموع	<u>5,593,221</u>	<u>7,495,030</u>

13. إدارة 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 :

مخاطر العملة

تعرف مخاطر العملة بانها 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 للدولار 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 بانها 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 الاحوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر السعر الاخرى.

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

ج- مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر اخفاق احد اطراف الاداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً 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.

14. الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة لقاء كفالات بنكية بمبلغ 650,000 دينار

15. الوضع الضريبي

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعام 2010 لدائرة ضريبة الدخل ولم تقم الدائرة بتدقيقها بعد.

16. ارقام المقارنة

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