

شركة
سنابل الخير
للاستثمارات المالية

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

SEMI ANNUAL - BROKER 64 - 18-7-2007

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢٠٠٧/٠٧/١٧

الرقم: ٥٧/ص/ف/٢٠٠٧

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،،

الموضوع : إفصاح الشركات والمعتدين

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه ، وعملاً بأحكام المادة (٧٢) من " تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية

وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥ " ، نرفق لكم طيه الميزانية نصف السنوية المدققة كما هي في ٢٠٠٧/٠٦/٣٠ .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،،

عدنان ماضي

المدير العام

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

شركة
سنابل الخير
للاستثمارات المالية

البوابة
١٧/١٨
حسب

(2)

هيئة الأوراق المالية
الدائرة الإدارية
المديسوان
١٧ تموز ٢٠٠٧
الرقم المتسلسل
رقم الملف
الجهة المختصة

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

البيانات المالية وتقرير مراجع الحسابات

للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007

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

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير مراجع الحسابات
2	الميزانية العامة كما في 30 حزيران 2007 (بيان أ)
3	بيان الدخل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007 (بيان ب)
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007 (بيان ج)
5	بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007 (بيان د)
6-14	ايضاحات حول البيانات المالية

تقرير مراجع الحسابات



تقرير مراجع الحسابات

620 07 02

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

لقد راجعنا الميزانية العامة المرفقة لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 30 حزيران 2007 ، وكلاً من بيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان إدارة الشركة مسؤولة عن اعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية ، وأن مسؤوليتنا هي التوصل الى نتيجة حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً الى أعمال المراجعة التي قمنا بها .

لقد جرت مراجعتنا لهذه البيانات المرحلية وفقاً للمعيار الدولي لعمليات المراجعة للبيانات المالية المرحلية رقم (2410)، واقتصرت اجراءات المراجعة على الاستفسار بشكل اساسي من المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية في الشركة والقيام باجراءات تحليلية للمعلومات المالية المرحلية، ان اجراءات المراجعة تقل بكثير في نطاقها عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي فهي لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند القيام باجراءات التدقيق وبالتالي لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المرفقة.

استناداً الى اجراءات المراجعة التي قمنا بها فإنه لم تسترع انتباهنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية غير معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (34) الخاص بالبيانات المالية المرحلية .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي

إجازة رقم 710

عمان في 4 تموز 2007

البيانات المالية

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
 عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
 الميزانية العامة كما في 30 حزيران 2007

		30 حزيران 2007	31 كانون الاول 2006
	ايضاح	دينار اردني	دينار اردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
نقد في الصندوق ولدى البنوك	3	7,335,729	3,582,958
موجودات مالية لاغراض المتاجرة	2 ، 4 ، ب ، ج	288,684	525,286
ذمم عملاء الوساطة المدينة	2 د	1,745,440	637,833
حسابات مدينة متنوعة	5	65,045	127,442
مجموع الموجودات المتداولة		9,434,898	4,873,519
الممتلكات والمعدات بعد الاستهلاك المتراكم	2 ، 6 هـ	141,057	138,277
مجموع الموجودات		9,575,955	5,011,796
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
ذمم عملاء الوساطة الدائنة		2,672,447	1,002,038
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية		5,572	-
مخصص ضريبة دخل	2 و	-	381,674
حسابات دائنة متنوعة	7	11,399	34,674
مجموع المطلوبات المتداولة		2,689,418	1,418,386
حقوق الملكية			
رأس المال	8	5,000,000	2,500,000
احتياطي اجباري		152,670	152,670
الارباح المدورة في نهاية الفترة / السنة (بيان ج)		1,733,867	940,740
مجموع حقوق الملكية		6,886,537	3,593,410
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		9,575,955	5,011,796

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
بيان الدخل للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007

	ايضاح	30 حزيران 2007 دينار اردني	30 حزيران 2006 دينار اردني
<u>الايادات</u>			
عمولات الوساطة	2 ز	1,019,782	1,185,758
ايادات اخرى	9	13,360	16,839
أرباح متحققة من تقييم المحفظة		8,986	-
مجموع الايادات		<u>1,042,128</u>	<u>1,202,597</u>
<u>المصاريف</u>			
(خسائر) بيع الاوراق المالية		1,638	62,178
(خسائر) غير متحققة من تقييم المحفظة		-	16,551
مصاريف ادارية وعمومية	10	246,654	164,144
عمولات بنكية		709	2,073
مجموع المصاريف		<u>249,001</u>	<u>244,946</u>
ربح الفترة (بيان ج)		<u>793,127</u>	<u>957,651</u>

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007

البيان	رأس المال	الإرباح المدورة	الإحتياطي الإجمالي	المجموع
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في 31 كانون الأول 2005	2,500,000	(16,938)	-	2,483,062
ربح الفترة (بيان ب)	-	957,651	-	957,651
الرصيد في 30 حزيران 2006	2,500,000	940,713	-	3,440,713
الرصيد في 31 كانون الأول 2006 (بيان أ)	2,500,000	940,740	152,670	3,593,410
ربح الفترة (بيان ب)	-	793,127	-	793,127
زيادة رأس المال	2,500,000	-	-	2,500,000
الرصيد في 30 حزيران 2007 (بيان أ)	5,000,000	1,733,867	152,670	6,886,537

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان .

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
 عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
 بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2007

	30 حزيران 2007 دينار اردني	30 حزيران 2006 دينار اردني
<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>		
ربح الفترة	793,127	957,651
الاستهلاكات	16,374	10,740
الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل	809,501	968,391
<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>		
حسابات مدينة متنوعة	62,397	187,065
ذمم عملاء الوساطة المدينة	(1,107,607)	(485,557)
<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>		
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	1,670,409	(766,993)
مخصص ضريبة الدخل	(381,674)	-
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	5,572	-
حسابات دائنة متنوعة	(23,275)	1,517
صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الانشطة التشغيلية	1,035,323	(95,577)
<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>		
شراء ممتلكات ومعدات	(19,154)	(108,098)
موجودات مالية لاغراض المتاجرة	236,602	(325,910)
استثمارات في المحافظ الاستثمارية	-	1,000,000
صافي النقد الناتج عن الانشطة الاستثمارية	217,448	565,992
<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>		
زيادة رأس المال	2,500,000	-
صافي النقد الناتج عن الانشطة الاستثمارية	2,500,000	-
صافي الزيادة في رصيد النقد	3,752,771	470,415
النقد في الصندوق ولدى البنوك أول الفترة	3,582,958	1,104,174
النقد في الصندوق ولدى البنوك آخر الفترة	7,335,729	1,574,589

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

إيضاحات حول البيانات المالية

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية

1- تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بمقتضى احكام قانون الشركات 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 أوامر محددة ولحسابها الخاص مباشرة ، وممارسة أعمال شركات الخدمات المالية (ادارة الاستثمار وأمانة 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 البيانات 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 والنشريات النافذة ذات العلاقة.

ب. موجودات مالية لأغراض المتاجرة

وتضم الموجودات المالية التي تستثمر فيها الشركة لأغراض بيعها في الأمد القصير، ويتم قيد الاستثمارات في هذه الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة التي تتحملها الشركة ويتم تقييمها بالقيمة العادلة كما بتاريخ البيانات المالية ويتم اثبات الفروق الناجمة عن إعادة التقييم في بيان الدخل .

ج. القيمة العادلة

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ البيانات 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 بيان الدخل.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

د. الذمم المدينة

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

هـ. 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.

و. ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم 57 لعام 1985 وتعديلاته اللاحقة وأنواعها 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.

ز. 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 البيانات المالية - تابع

3- النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
الصندوق العام	-	98,172
صندوق السلفة النثرية	630	1,061
حسابات لدى البنوك	3,582,328	7,236,496
المجموع	<u>3,582,958</u>	<u>7,335,729</u>

4- موجودات مالية لاغراض المتاجرة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
القيمة الدفترية	527,313	279,698
تعديلات القيمة العادلة	(2,027)	8,986
القيمة العادلة	<u>525,286</u>	<u>288,684</u>

وفيما يلي تلخيص لهذه الاستثمارات:

استثمارات في شركات صناعية	347,835	239,933
استثمارات في شركات خدمة	177,451	48,751
الاجمالي	<u>525,286</u>	<u>288,684</u>

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

الحسابات المدينة المتنوعة

-5

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2007 دينار اردني	31 كانون الاول 2006 دينار اردني
تأمينات كفالات	25,000	25,000
أمانات صندوق ضمان التسوية	25,000	25,000
امانات لدى مركز الايداع	-	77,442
مصاريف مدفوعة مقدماً	14,120	-
سلف موظفين	925	-
المجموع	65,045	127,442

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

الممتلكات والمعدات بعد الاستهلاك المتراكم

-6

يُتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2007		31 كانون الاول 2006	
	التكلفة في نهاية الفترة	نسبة الاستهلاك	الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة	القيمة الدفترية
	دينار ديفي	%	دينار ديفي	دينار ديفي
ديكورات	104,360	20	27,778	76,582
اثاث	24,678	15	7,759	16,919
آلات وأجهزة مكتبية	18,753	15	10,503	8,250
أجهزة سريره التحديث	59,832	25	34,394	25,438
سيارات	15,900	15	2,783	13,117
محول الطاقة	3,594	15	2,843	751
المجموع	227,117		86,060	141,057
				138,277

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

ب. ويمكن تلخيص الحركة على الممتلكات والمعدات خلال الفترة كما يلي:

	تكلفة أول الفترة	اضافات	تكلفة آخر الفترة
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
التكلفة:			
ديكورات	96,240	8,120	104,360
اثاث	24,242	436	24,678
آلات وأجهزة مكتبية	17,820	933	18,753
اجهزة سريعة التحديث	50,167	9,665	59,832
سيارات	15,900	-	15,900
محول الطاقة	3,594	-	3,594
الاجمالي	207,963	19,154	227,117
	مجمع استهلاك أول الفترة	استهلاك الفترة	مجمع استهلاك آخر الفترة
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
مجمع الاستهلاك:			
ديكورات	20,192	7,586	27,778
اثاث	6,534	1,225	7,759
آلات وأجهزة مكتبية	9,405	1,098	10,503
اجهزة سريعة التحديث	29,289	5,105	34,394
سيارات	1,590	1,193	2,783
محول الطاقة	2,676	167	2,843
الاجمالي	69,686	16,374	86,060

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

الحسابات الدائنة المتنوعة

-7

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2006	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	9,674	9,674
مكافأة أعضاء هيئة المديرين	25,000	-
عمولات مستحقة	-	1,725
المجموع	34,674	11,399

رأس المال

-8

تم بموجب اجتماع الهيئة العامة غير العادي المنعقد بتاريخ 27 شباط 2007 زيادة رأس المال الشركة من 2,500,000 دينار الى 5,000,000 دينار وذلك عن طريق اكتتاب خاص من الشركاء كل حسب نسبته في رأس المال وقد استكملت الاجراءات لدى وزارة الصناعة والتجارة بتاريخ 1 نيسان 2007.

ايرادات اخرى

-9

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2006	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
ارباح توزيعات اسهم	7,502	5,423
ايرادات مريحة بنكية	9,305	7,837
اخرى	32	100
المجموع	16,839	13,360

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

المصاريف الادارية والعمومية

-10

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2007	30 حزيران 2006
	دينار اردني	دينار اردني
رسوم واشتراكات ورخص	15,211	8,483
رواتب	78,515	59,706
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	7,609	6,218
رسوم انتساب	400	2,400
قرطاسية ومطبوعات	4,331	4,195
ضيافة	2,763	1,812
بريد وبرق وهاتف	2,648	2,280
دفاتر شيكات	30	125
أتعاب مهنية	-	330
تنقلات هيئة المديرين	4,500	4,500
مصاريف صندوق حماية المستثمر	26,699	32,541
التأمين الصحي	4,247	3,248
الاستهلاكات	16,374	10,740
مياه وكهرباء	937	601
الاجارات	19,314	9,340
متفرقة	306	4,938
صيانة	3,930	1,297
دعاية واعلان	1,380	2,410
مطالبات عقود معلقة مدفوعة لمركز الايداع	15,023	3,292
مصاريف سيارات	765	414
تنقلات وسفر	1,115	3,139
مواصلات	132	719
ضريبة معارف	452	386
مصاريف أخطاء تداول	35,132	373
مصاريف فتح حسابات	171	657
خسائر قضايا	4,670	
المجموع	246,654	164,144

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

إدارة المخاطر

-11

مخاطر الائتمان:

تحتفظ 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 البيانات 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، الا ان الشركة لا تتعامل بالعملات الاجنبية في انشطتها.

الالتزامات الطارئة

-12

على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة لقاء كفالات بنكية بمبلغ 950,000 دينار

أرقام المقارنة

-13

تم اعادة تصنيف بعض أرقام سنة /فترة المقارنة لتتلائم وتصنيف أرقام الفترة المالية الحالية .