

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢١

**تقرير مدققي الحسابات المستقلين
الى السادة شركاء شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية**

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الراي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية (الشركة) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

اساس الراي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الراي.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة 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 عن غلط.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدفنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن غلط وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا.

إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن التدقيق الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأ جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لإحتيال أو غلط ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، و كذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، و تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم يقين جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. و إذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية ونوصي بالمصادقة عليها.

إرنست ويونغ/ الأردن

أسامة فايز شخاترة
ترخيص رقم ١٠٧٩

إرنست ويونغ
محاسبون قانونيون
عمان - الأردن

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢٥ كانون الثاني ٢٠٢٢

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| إيضاحات | ٢٠٢١ دينار | ٢٠٢٠ دينار |
|--|-------------------|-------------------|
| الموجودات | | |
| ٦ نقد وأرصدة لدى البنوك | ١٠.٢٩٢.٢٦٥ | ٤٩٦.٤٢٦ |
| ٧ ذمم العملاء المدينة - بالصافي | ٦.٢٤٠.٩١٦ | ٦.٣١٦.٨٨٩ |
| ٩ أرصدة مدينة أخرى | ٧٩.٦٠١ | ٧٦.٩٤٣ |
| ١٠ صندوق ضمان التسوية | ٢٥.٠٠٠ | ٢٥.٠٠٠ |
| تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية | ٣٣.٣٣٧ | ٢٠.٩٤٢٨ |
| ٤ ممتلكات ومعدات - بالصافي | ٤.١٢٩ | ٦.٦٨٢ |
| ٥ موجودات غير ملموسة - بالصافي | ١.٤١٤ | ٢ |
| ١٢ حق الانتفاع من الأصل | ٥١.٦٠٣ | ٧٧.٤٠٥ |
| ٨ موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر | ٦.٠١٦.٦٢٢ | ٥.٩٤٠.٣٥٧ |
| مجموع الموجودات | ١٣.٤٨١.٨٨٧ | ١٣.١٤٩.١٣٢ |
| المطلوبات وحقوق الملكية | | |
| المطلوبات | | |
| ذمم العملاء الدائنة | ٦٩٦.٨٠١ | ٤٥٢.٢٧٤ |
| ١٢ التزامات عقود الإيجار | ٥٧.٨٦٤ | ٨٣.٥٠٤ |
| ١٣ مخصص ضريبة الدخل | ٨٩.٨١٨ | ٥٦.٠٣٦ |
| مصاريف مستحقة | ١.٥١٢ | ١.٥١٢ |
| مجموع المطلوبات | ٨٤٥.٩٩٥ | ٥٩٣.٣٢٦ |
| حقوق الملكية - | | |
| ١٤ رأس المال المدفوع | ٥.٠٠٠.٠٠٠ | ٥.٠٠٠.٠٠٠ |
| ١٤ احتياطي اجباري | ١.٠٥٧.٩٤٣ | ١.٠٥١.٤٥٦ |
| ٨ احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية | ١٤٦.٦٧٤ | ٧٠.٤٠٩ |
| أرباح مدورة | ٦.٤٣١.٢٧٥ | ٦.٤٣٣.٩٤١ |
| مجموع حقوق الملكية | ١٢.٦٣٥.٨٩٢ | ١٢.٥٥٥.٨٠٦ |
| مجموع المطلوبات وحقوق الملكية | ١٣.٤٨١.٨٨٧ | ١٣.١٤٩.١٣٢ |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | إيضاحات |
|----------|----------|--|
| دينار | دينار | |
| | | الإيرادات - |
| ٢٠٠ر١٠١ | ٣٠٤ر٨٥٣ | صافي إيرادات العمولات |
| ٢٦٣ر١٠٠ | ٢٥٥ر٢٠٤ | إيرادات ارباح المحافظ الاستثمارية |
| ٦ر١٧٢ | ٦ر٢٤٥ | إيرادات أخرى |
| ٤٦٩ر٣٧٣ | ٥٦٦ر٣٠٢ | مجموع الإيرادات |
| | | المصاريف - |
| ٣٣١ر٥٤٠ | ٣٠٧ر٨٦٩ | ١٥ مصاريف إدارية |
| ٦ر٤٥٨ | ٦ر٠٣٥ | عمولات بنكية |
| ٢ر٦٨٣ | ٣ر٠٥٥ | ٥٤ استهلاك وإطفاءات |
| ٢٥ر٨٧٢ | ٢٥ر٨٠٢ | ١٢ استهلاك حق الانتفاع من الأصل |
| ٧ر٥٨٠ | ٥ر٦٧١ | ١٢ تكاليف تمويل |
| ٦٤ر٩٣٣ | ١٥٣ر٠٠٠ | ٧ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| ٤٣٩ر٠٦٦ | ٥٠١ر٤٣٢ | مجموع المصاريف |
| ٣٠ر٣٠٧ | ٦٤ر٨٧٠ | ربح السنة قبل الضريبة |
| (٢٧ر٢٦٧) | (٦١ر٠٤٩) | ١٣ مصروف ضريبة الدخل |
| ٣ر٠٤٠ | ٣ر٨٢١ | ربح السنة بعد الضريبة |
| | | بنود الدخل الشامل الأخرى |
| ٩ر٧٤٢ | ٧٦ر٢٦٥ | ٨ التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية |
| ١٢ر٧٨٢ | ٨٠ر٠٨٦ | مجموع الدخل الشامل للسنة |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| رأس المال المدفوع | احتياطي اجباري | احتياطي القيمة العادلة | أرباح مدورة | المجموع |
|---|-------------------|---------------------------|-------------|------------|
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ - | | | | |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٥١,٤٥٦ | ٧٠,٤٠٩ | ٦,٤٣٣,٩٤١ | ١٢,٥٥٥,٨٠٦ |
| - | - | - | ٣,٨٢١ | ٣,٨٢١ |
| - | - | ٧٦,٢٦٥ | - | ٧٦,٢٦٥ |
| - | - | ٧٦,٢٦٥ | ٣,٨٢١ | ٨٠,٠٨٦ |
| - | ٦,٤٨٧ | - | (٦,٤٨٧) | - |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٥٧,٩٤٣ | ١٤٦,٦٧٤ | ٦,٤٣١,٢٧٥ | ١٢,٦٣٥,٨٩٢ |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | | | | |
| للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ - | | | | |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٤٨,٤٢٥ | ٣٧,٣٥١ | ٦,٤٥٧,٢٤٨ | ١٢,٥٤٣,٠٢٤ |
| - | - | - | ٣,٠٤٠ | ٣,٠٤٠ |
| - | - | ٩,٧٤٢ | - | ٩,٧٤٢ |
| - | - | ٢٣,٣١٦ | (٢٣,٣١٦) | - |
| - | - | ٣٣,٠٥٨ | (٢٠,٢٧٦) | ١٢,٧٨٢ |
| - | ٣,٠٣١ | - | (٣,٠٣١) | - |
| ٥,٠٠٠,٠٠٠ | ١,٠٥١,٤٥٦ | ٧٠,٤٠٩ | ٦,٤٣٣,٩٤١ | ١٢,٥٥٥,٨٠٦ |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | | | | |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | إيضاحات |
|----------------------------------|-----------|--|
| دينار | دينار | |
| الأنشطة التشغيلية | | |
| ٣٠,٣٠٧ | ٦٤,٨٧٠ | ربح السنة قبل الضريبة |
| تعديلات - | | |
| ٢,٦٨٣ | ٣,٠٥٥ | ٥٤ استهلاكات وإطفاءات |
| ٢٥,٨٧٢ | ٢٥,٨٠٢ | ١٢ استهلاك حق الانتفاع من الأصل |
| (٢٦٣,١٠٠) | (٢٥٥,٢٠٤) | إيرادات أرباح المحافظ الاستثمارية |
| ٦٤,٩٣٣ | ١٥٣,٠٠٠ | ٧ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة |
| ٧,٥٨٠ | ٥,٦٧١ | ١٢ تكاليف تمويل |
| تغيرات رأس المال العامل - | | |
| (٥١,٩٨٠) | (٧٧,٠٢٧) | ذمم العملاء المدينة-بالصافي |
| (٢٠,٥٧٩) | (٢,٦٥٨) | أرصدة مدينة أخرى |
| (٣٢,٤٥٦) | ١٧٦,٠٩١ | ذمة مركز إيداع الأوراق المالية |
| ١٣٣,٣٥٧ | ٢٤٤,٥٢٧ | ذمم العملاء الدائنة |
| (١,٢٠٢) | - | مصاريف مستحقة |
| (١٠,٧٣٩) | (٢٧,٢٦٧) | ١٣ ضريبة دخل مدفوعة |
| (١١٥,٣٢٤) | ٣١٠,٨٦٠ | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية |
| الأنشطة الاستثمارية | | |
| (٣,١٢٦) | (٤١٤) | ٤ شراء ممتلكات ومعدات |
| - | (١,٥٠٠) | ٥ شراء موجودات غير ملموسة |
| ١٠٣,١١٣ | - | التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر |
| ٢٦٣,١٠٠ | ٢٥٥,٢٠٤ | المتحصل من إيرادات أرباح المحافظ الاستثمارية |
| ٣٦٣,٠٨٧ | ٢٥٣,٢٩٠ | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية |
| الأنشطة التمويلية | | |
| (٢٣,٧٣١) | (٢٥,٦٤٠) | ١٢ دفعات التزامات عقود إيجار |
| (٧,٥٨٠) | (٥,٦٧١) | ١٢ تكاليف تمويل مدفوعة |
| (٣١,٣١١) | (٣١,٣١١) | التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية |
| ٢١٦,٤٥٢ | ٥٣٢,٨٣٩ | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه |
| ٢٧٩,٩٧٤ | ٤٩٦,٤٢٦ | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| ٤٩٦,٤٢٦ | ١,٠٢٩,٢٦٥ | ٦ النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول |

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) عام

تأسست شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٥ برأسمال مصرح به ومدفوع قدره ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٠٠٠٠٠٠٠ رطل حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة، وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٠٢١٩).

من اهم غايات الشركة ما يلي:

- العمل كوسيط بالعمولة لدى بورصة عمان.
- العمل كوسيط يشتري ويبيع لصالح محفظته.
- استثمار أموالها والتصرف بها بالكيفية التي تراها مناسبة.
- العمل كمدير إصدار من خلال الإلتزام ببذل العناية.
- العمل كأمين إصدار وأمين استثمار ومدير استثمار.
- العمل كحافظ أمين.
- العمل كمستشار مالي.

يقع المقر الرئيسي للشركة في الشميساني، مجمع بنك الاسكان، عمان-المملكة الأردنية الهاشمية.

إن الشركة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل شركة البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة ويتم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية للشركة الأم.

(٢) أسس اعداد القوائم المالية وأهم السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس اعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

(٢-٢) التغيرات في السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١:

المرحلة الثانية من إصلاح IBOR (سعر الفوائد المعروضة بين البنوك):- تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٧)، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) توفر هذه التعديلات إعفاءات مؤقتة والمتعلقة بالأثر على التقارير المالية عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة IBOR بمرجع يعتمد على العائد شبه الخالي من المخاطر. تشمل التعديلات التطبيقات العملية التالية:

- التطبيق العملي ليتم التعامل مع التغيرات التعاقدية والتغيرات على التدفقات النقدية الناتجة عن تغير سعر الفائدة المرجعي كتغييرات في سعر الفائدة المتغير، بما يعادل الحركة على سعر الفائدة في السوق،
- تتطلب الإعفاءات من الشركة تعديل التعريفات المستخدمة في توثيق عمليات التحوط ووصف أداة التحوط مع استمرارية علاقات التحوط للمجموعة عند استبدال المرجع المستخدم لتحديد سعر الفائدة الحالي بمرجع يعتمد على العائد الخالي من المخاطر،
- يجوز للشركة استخدام سعر فائدة غير محدد تعاقدياً، للتحوطات لمخاطر التغير في القيمة العادلة أو أسعار الفائدة في حال تم تحديد مخاطر أسعار الفائدة بشكل منفصل.

لم يكن لهذه التعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ بعد ٣٠ حزيران ٢٠٢١ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية في ٢٨ أيار ٢٠٢٠ تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦). منح هذه التعديلات إعفاءات للمستأجرين من تطبيق متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) حول التعديلات المحاسبية لعقود الإيجار على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار الناتجة بشكل مباشر عن وباء COVID-١٩. نظرًا لكونه حلاً عملياً، قد يختار المستأجر عدم تقييم ما إذا كان تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ والممنوحة من المؤجر يمثل تعديلاً لعقد الإيجار أم لا. يحتسب المستأجر الذي يقوم بهذا الاختيار أي تغيير في دفعات الإيجار الناتجة عن تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩ بنفس الطريقة التي يحتسب بها حدوث أي تغيير وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)، إذا لم يمثل التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

كان من المفترض تطبيق التعديل حتى ٣٠ حزيران ٢٠٢١، ولكن نظرًا لاستمرار تأثير وباء COVID-١٩، وبتاريخ ٣١ آذار ٢٠٢١ قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتمديد فترة التطبيق العملي إلى ٣٠ حزيران ٢٠٢٢.

تتطبق هذه التعديلات على الفترات السنوية اعتباراً من ١ نيسان ٢٠٢١.

لم تحصل الشركة على تخفيضات أو تأجيلات الإيجار المتعلقة بوباء COVID-١٩، ولكن سوف تقوم الشركة باستخدام هذا التطبيق العملي إذا أصبح قابلاً للتطبيق خلال فترة التطبيق المسموحة.

(٣-٢) أهم السياسات المحاسبية

ممتلكات ومعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم. ويتم استبعاد كلفة الممتلكات والمعدات والاستهلاك المتراكم حين بيع الممتلكات والمعدات أو التخلص منها ويتم إثبات أية أرباح أو خسائر في قائمة الدخل.

تستهلك الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

%

| | |
|----|---------------------|
| ٣٥ | محور الطاقة |
| ٣٥ | أجهزة الحاسب الآلي |
| ٣٥ | أجهزة وأدوات مكتبية |
| ٢٠ | أثاث ومفروشات |
| ١٥ | سيارات |
| ١٥ | ديكورات |

تتم مراجعة القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات بخصوص الانخفاض في القيمة عندما تشير الاحداث او التغيرات في الظروف الى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. عند وجود مثل تلك المؤشرات وعندما تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد، يتم تخفيض قيمة الممتلكات والمعدات إلى قيمتها القابلة للاسترداد ويتم تسجيل مخصص تدني القيمة في قائمة الدخل.

يتم اثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الأصل (محتسبة على أساس الفرق ما بين المتحصلات النقدية والقيمة الدفترية للأصل المستبعد) ضمن قائمة الدخل عند استبعاد الأصل.

الموجودات غير الملموسة-

تقيد الموجودات غير الملموسة بالكلفة. يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر بطريقة القسط الثابت ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل الشامل. لا يتم رسملة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل في نفس الفترة. تتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية. كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

%

| | |
|----|-------------|
| ٣٥ | برامج حاسوب |
|----|-------------|

الإيجارات

تقوم الشركة بتقييم العقود المبرمة عند البدء بها لتحديد إذا كان العقد عقد إيجار أو يحتوي على إيجار. أي أنه إذا كان العقد ينقل الحق في التحكم في استخدام الأصل المحدد لفترة من الزمن مقابل المبالغ المدفوعة.

وتطبق الشركة نهجاً موحداً للاعتراف والقياس فيما يتعلق بجميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة. وتتعترف الشركة بالتزامات الإيجار لدفعات الإيجار وأصول حق الاستخدام التي تمثل الحق في استخدام الأصول المستأجرة.

حق الإنتفاع من الأصل

تقوم الشركة بالاعتراف بحق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي، التاريخ الذي يكون الأصل فيه قابل للاستخدام). يتم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بالتكلفة، بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وخسائر التدهن في القيمة، ويتم تعديل القيمة عند إعادة تقييم التزامات الإيجار.

تتضمن تكلفة أصل حق الاستخدام قيمة التزامات الإيجار المعترف بها، بالإضافة الى التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة، ودفعات الإيجار التي تمت في أو قبل تاريخ بدء العقد، مطروحاً منها أي حوافز مستلمة متعلقة بعقد الإيجار. في حال لم تكن الشركة متيقنة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة العقد، يتم استهلاك قيمة حق استخدام الأصل المعترف به على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة الإيجار أيهما اقل. تخضع موجودات أصول حق الاستخدام إلى اختبار التدهن في القيمة.

التزامات عقود الإيجار

تقوم الشركة في تاريخ بدء عقد الإيجار، بالاعتراف بالتزامات عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي يتعين دفعها خلال مدة العقد. تتضمن دفعات الإيجار الدفعات الثابتة (والتي تتضمن الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة) مطروحاً منها حوافز الإيجار المستحقة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد، والمبالغ المتوقعة تحصيلها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً القيمة المستحقة عند ممارسة خيار الشراء والذي من المؤكد أن تمارسه الشركة وقيمة غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت الشركة تنوي ان تمارس خيار الإنهاء وفقاً لشروط العقد.

يتم الاعتراف بدفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشرات أو معدلات متفق عليها وفقاً لشروط العقد كمصاريف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي الى دفع تلك المبالغ.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم الشركة لغايات خصم دفعات الإيجار المستقبلية معدل الاقتراض عند بدء الإيجار إذا كان معدل العائد الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد. لاحقاً يتم زيادة التزامات الإيجار بقيمة العائد المستحق ويتم تخفيضها بقيمة

دفعات الإيجار الفعلية. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا كان هناك أي تعديل أو تغيير على مدة الإيجار أو عند حدوث أي تغيير على الدفعات التي في مضمونها تعتبر دفعات إيجار ثابتة أو عند تغيير التقييم المتعلق بشراء الأصل.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم الشركة بتطبيق الإعفاء المتعلق بالاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الاجل على بعض عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي: عقود الإيجار التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ البدء ولا تتضمن خيار شراء الأصل). كما تقوم الشركة أيضاً بتطبيق الإعفاء المتعلق بعقود الإيجار للأصول منخفضة القيمة على بعض عقود الإيجار للأصول التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم الاعتراف بدفعات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة كمصروفات على أساس القسط الثابت على مدة الإيجار.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم اثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء وبعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية بما فيه التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل الشامل وضمن حقوق الملكية ويتم تحويل رصيد احتياطي تقييم الموجودات المباعة مباشرة إلى الأرباح المدورة وليس من خلال قائمة الدخل.

- لا تخضع هذه الموجودات لاختبار خسائر التدهن.

- يتم تسجيل الأرباح الموزعة في قائمة الدخل.

- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من/ إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩).

ذمم مدينة

تمثل الذمم المدينة حق الشركة في المبالغ غير المشروطة. قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) لتسجيل الخسائر الائتمانية المتوقعة على جميع أدوات الدين، وحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين. قامت الشركة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الائتمانية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

ذمم وارصدة دائنة أخرى

يتم إثبات المطلوبات للمبالغ المستحقة السداد في المستقبل للبضائع أو الخدمات المستلمة سواء تمت أو لم تتم المطالبة بها من قبل المورد.

مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام قانوني أو فعلي ناتج عن حدث سابق وإن تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تقوم الشركة بأخذ مخصص ضريبة الدخل للشركة للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته ووفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) حيث ينص هذا المعيار على تسجيل الضريبة المؤجلة الناتجة عن الفرق ما بين القيمة المحاسبية والضريبة للموجودات والمطلوبات ومبالغها الدفترية في قائمة الدخل الشامل.

النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية، فإن النقد وما في حكمه يشمل على ارصدة لدى البنك والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيرادات كما يلي:

(أ) تقديم الخدمات:

بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥)، تقوم الشركة بالاعتراف بالإيرادات من الخدمات مع مرور الوقت وحسب الانجاز، حيث أن العميل يقوم باستلام واستخدام الميزات والخدمات المقدمة من قبل الشركة في نفس الوقت.

(ب) تعديلات أخرى:

إضافة الى التعديلات المذكورة أعلاه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥)، فإن البنود الأخرى من البيانات الرئيسية في القوائم المالية كالموجودات الضريبية المؤجلة والموجودات المتاحة للبيع والتزاماتها والأرباح والخسائر بعد ضريبة الدخل للسنة من العمليات المتوقعة والاستثمارات في الشركات الحليفة وكذلك حصة الشركة من أرباح شركات حليفة ومصروف ضريبة الدخل والأرباح المدورة، سوف يتم تعديلها حسب الضرورة. سيتم أيضاً تعديل اثر فروقات العملة الناتجة من العمليات الاجنبية.

يتم الاعتراف بالمصاريف على اساس الاستحقاق.

تحقق الإيرادات الأخرى

تتحقق إيرادات أرباح المحافظ الاستثمارية عند استحقاقها ويتم تسجيلها في قائمة الدخل.

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية كما تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (١٧).

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس.

يتم قياس القيمة العادلة بناءً على فرضية أن عملية بيع الموجودات أو تسوية الإلتزام تم من خلال الأسواق الرئيسية للموجودات والمطلوبات. في حال غياب السوق الرئيسي، يتم استخدام السوق الأكثر ملاءمة للموجودات أو المطلوبات. تحتاج الشركة لامتلاك فرص الوصول للسوق الرئيسي أو السوق الأكثر ملاءمة.

تقوم الشركة بقياس القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات باستخدام الافتراضات المستخدمة من المشاركين في السوق عند تسعير الموجودات أو المطلوبات على افتراض أن المشاركين في السوق يتصرفون وفقاً لمصلحتهم الإقتصادية.

إن قياس القيمة العادلة للموجودات غير المالية يأخذ بعين الاعتبار قدرة المشاركين في السوق على توليد المنافع الإقتصادية من خلال استخدام الموجودات بأفضل طريقة أو بيعه لمشارك آخر سيستخدم الموجودات بأفضل طريقة.

تقوم الشركة باستخدام أساليب تقييم ملائمة وتتناسب مع الظروف وتوفر المعلومات الكافية لقياس القيمة العادلة وتوضيح استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل مباشر وتقليل استخدام المدخلات الممكن ملاحظتها بشكل غير مباشر.

يتم تصنيف جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم استخدام القيمة العادلة لقياسها أو الإفصاح عنها في القوائم المالية باستخدام المستويات التالية للقيمة العادلة، وبناءً على أدنى مستوى للمدخلات التي لديها تأثير مهم لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة للموجودات والمطلوبات المشابهة.
- المستوى الثاني: تقنيات تقييم تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوى الثالث: تقنيات تقييم حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات في السوق يمكن ملاحظتها.

تقوم الشركة بتحديد إذا ما تم تحويل أي من الموجودات والمطلوبات ما بين مستويات القيمة العادلة من خلال إعادة تقييم التصنيفات (بناءً على أدنى مستوى للمدخلات ذات الأثر الجوهرى على قياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

لغايات إيضاح القيمة العادلة، تقوم الشركة بتحديد تصنيفات الموجودات والمطلوبات حسب طبيعتها ومخاطر الموجودات أو المطلوبات ومستويات القيمة العادلة حسب ما تم تفصيله سابقاً.

المعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات.

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي والمعلنة من البنك المركزي الأردني.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

تدني الموجودات غير المالية

تقوم الشركة بتاريخ إعداد التقارير المالية بتقييم فيما إذا كان هناك دليل بأن الموجودات قد انخفضت قيمتها. إذا وجد أي دليل على ذلك، أو عندما يتطلب إجراء اختبار سنوي للانخفاض في القيمة، تقوم الشركة بتقييم المبلغ الممكن تحصيله للموجودات. إن مبلغ الموجودات الممكن تحصيله هو القيمة العادلة للموجودات أو وحدة توليد النقد ناقصاً تكاليف البيع وقيمتها المستخدمة أيهما أعلى ويتم تحديده للموجودات الفردية، إلا إذا كانت الموجودات لا تولد تدفقات نقدية داخلية مستقلة إلى حد كبير عن تلك الناتجة من الموجودات الأخرى أو موجودات الشركة. عندما يتجاوز المبلغ المدرج للموجودات أو وحدة توليد النقد المبلغ الممكن تحصيله، تعتبر الموجودات منخفضة ويتم تخفيضها إلى المبلغ الممكن تحصيله. أثناء تقييم القيمة العادلة المستخدمة، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة العادلة الحالية لها باستخدام سعر خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المحددة للموجودات. أثناء تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع، تؤخذ المعاملات الحديثة في السوق في الاعتبار إذا كانت متوفرة. وإذا لم يكن ممكناً تحديد مثل تلك المعاملات، يتم استخدام نموذج التقييم المناسب. يتم تثبيت هذه الاحتسابات بمضاعفات تقييم أسعار أسهم الشركات التابعة المتداولة أو مؤشرات القيمة العادلة المتوفرة الأخرى.

(٣) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر أيضاً على الإيرادات والمصاريف والمخصصات وبشكل خاص يتطلب من إدارة الشركة القيام بأحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل. إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك المخصصات. فيما يلي تفاصيل الاجتهادات الجوهرية التي قامت بها الشركة:

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

عند تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية، تستخدم إدارة الشركة تقديرات معينة لتحديد مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الموجودات المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي وتضمن المعلومات المستقبلية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات

تقوم إدارة الشركة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وتقوم بتعديلها، إن لزم الأمر، في نهاية كل سنة مالية.

مخصص ضريبة الدخل

تستخدم إدارة الشركة تقديرات معينة لتحديد مبلغ مخصص ضريبة الدخل. تستند الإدارة أن هذه التقديرات والافتراضات المستخدمة معقولة.

التقديرات الهامة المتعلقة بتحديد مدة عقد الإيجار للعقود التي تتضمن خيار تجديد العقد

تقوم الشركة بتحديد مدة عقد الإيجار على أنها مدة غير قابلة للإلغاء، مع الأخذ بعين الاعتبار الفترات المشمولة بخيار تمديد عقد الإيجار إذا كان من المؤكد أن تتم ممارسة هذا الخيار، أو أي فترات متعلقة بخيار إنهاء عقد الإيجار، إذا كان من المؤكد ألا تقوم الشركة بممارسة هذا الخيار.

بموجب بعض عقود الإيجار يوجد لدى الشركة الحق في استئجار الأصول لفترات إضافية. تقوم الشركة ببعض التقديرات عند تقييم ما إذا كان من المؤكد ممارسة خيار التجديد.

وهذا يعني أن الشركة تأخذ بعين الاعتبار جميع العوامل ذات الصلة التي تشكل حافزاً اقتصادياً لممارسة خيار التجديد. لاحقاً تقوم الشركة بإعادة تقييم مدة عقد الإيجار في حال حصول حدث هام أو تغيير في الظروف الواقعة تحت سيطرتها الأمر الذي قد يؤثر على قدرتها على ممارسة (أو عدم ممارسة) خيار التجديد (على سبيل المثال، تغيير في استراتيجية العمل).

قامت الشركة بتضمين فترة التجديد كجزء من مدة عقد الإيجار نظراً لأهمية هذه الأصول في عملياتها التشغيلية. إن مدة العقد غير القابلة للفسخ لبعض هذه الأصول تعتبر قصيرة نسبياً وفي حال فسخ تلك العقود فإن العمليات التشغيلية ستتأثر بشكل سلبي في حال عدم وجود بدائل لتلك الأصول.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٤) ممتلكات ومعدات - بالصافي

| ٢٠٢١ - | محول الطاقة | أجهزة الحاسب الآلي | أجهزة وأدوات مكتبية | أثاث ومفروشات | سيارات | ديكورات | المجموع |
|--------------------------------|-------------|--------------------|---------------------|---------------|--------|---------|---------|
| الكلفة - | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني | ٣٥٩٤ | ٥٧٣٢٢ | ٣١٥٢٥ | ٢٧٥٠٧ | ٣٢٣١ | ١٠٥٩١٠ | ٢٢٩٠٨٩ |
| إضافات | ٤١٤ | - | - | - | - | - | ٤١٤ |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول | ٤٠٠٨ | ٥٧٣٢٢ | ٣١٥٢٥ | ٢٧٥٠٧ | ٣٢٣١ | ١٠٥٩١٠ | ٢٢٩٥٠٣ |
| الاستهلاك المتراكم - | ٣٥٩٢ | ٥٣٨٧١ | ٣٠٩٧٧ | ٢٦٣٢٧ | ١٧٣٨ | ١٠٥٨٩٢ | ٢٢٢٤٠٧ |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني | ١٤٥ | ١٧١٧ | ٢٨٠ | ٣٤٠ | ٤٨٥ | - | ٢٩٦٧ |
| إستهلاك السنة | ٣٧٣٧ | ٥٥٥٨٨ | ٣١٢٥٧ | ٢٦٦٧٧ | ٢٢٢٣ | ١٠٥٨٩٢ | ٢٢٥٣٧٤ |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول | ٢٧١ | ١٧٣٤ | ٢٦٨ | ٨٣٠ | ١٠٠٨ | ١٨ | ٤١٢٩ |
| صافي القيمة الدفترية كما في - | | | | | | | |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ | | | | | | | |
| ٢٠٢٠ - | محول الطاقة | أجهزة الحاسب الآلي | أجهزة وأدوات مكتبية | أثاث ومفروشات | سيارات | ديكورات | المجموع |
| الكلفة - | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني | ٣٥٩٤ | ٥٤٦٤٧ | ٣١٠٧٤ | ٢٧٥٠٧ | ٣٢٣١ | ١٠٥٩١٠ | ٢٢٥٩٦٣ |
| إضافات | - | ٢٦٧٥ | ٤٥١ | - | - | - | ٣١٢٦ |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول | ٣٥٩٤ | ٥٧٣٢٢ | ٣١٥٢٥ | ٢٧٥٠٧ | ٣٢٣١ | ١٠٥٩١٠ | ٢٢٩٥٠٨٩ |
| الاستهلاك المتراكم - | ٣٥٩٢ | ٥٢٤٤٦ | ٣٠٦٠٨ | ٢٥٩٣٣ | ١٢٥٣ | ١٠٥٨٩٢ | ٢١٩٧٢٤ |
| الرصيد كما في أول كانون الثاني | - | ١٤٢٥ | ٣٦٩ | ٤٠٤ | ٤٨٥ | - | ٢٦٨٣ |
| إستهلاك السنة | ٣٥٩٢ | ٥٣٨٧١ | ٣٠٩٧٧ | ٢٦٣٢٧ | ١٧٣٨ | ١٠٥٨٩٢ | ٢٢٢٤٠٧ |
| الرصيد كما في ٣١ كانون الأول | ٢ | ٣٤٥١ | ٥٤٨ | ١١٧٠ | ١٤٩٣ | ١٨ | ٦٦٨٢ |
| صافي القيمة الدفترية كما في - | | | | | | | |
| ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ | | | | | | | |

بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ولا زالت قيد الاستخدام ٨٧٩ ٢٢٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ (٢٠٢٠):
٢١٦ ٧٦٢ دينار).

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

| (٥) موجودات غير ملموسة - بالصافي | | |
|----------------------------------|-------------|--------------------------------|
| المجموع | برامج حاسوب | |
| دينار | دينار | |
| ٢٨٤٤١ | ٢٨٤٤١ | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| ١٥٠٠ | ١٥٠٠ | إضافات |
| ٢٩٩٤١ | ٢٩٩٤١ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| الاستهلاك المتراكم - | | |
| ٢٨٤٣٩ | ٢٨٤٣٩ | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| ٨٨ | ٨٨ | إطفاء السنة |
| ٢٨٥٢٧ | ٢٨٥٢٧ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| صافي القيمة الدفترية كما في - | | |
| ١٤١٤ | ١٤١٤ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ |
| المجموع | برامج حاسوب | |
| دينار | دينار | |
| ٢٨٤٤١ | ٢٨٤٤١ | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| - | - | إضافات |
| ٢٨٤٤١ | ٢٨٤٤١ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| الاستهلاك المتراكم - | | |
| ٢٨٤٣٩ | ٢٨٤٣٩ | الرصيد كما في أول كانون الثاني |
| - | - | إطفاء السنة |
| ٢٨٤٣٩ | ٢٨٤٣٩ | الرصيد كما في ٣١ كانون الأول |
| صافي القيمة الدفترية كما في - | | |
| ٢ | ٢ | ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ |

بلغت قيمة الموجودات غير الملموسة المستهلكة بالكامل ولا زالت قيد الاستخدام ٢٨٤٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

(٦) نقد وأرصدة لدى البنوك

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|--------|---------|
| دينار | دينار |
| ١١٩٥٠٢ | ١١٩٠١٨ |
| ٣٧٦٩٢٤ | ٩١٠٢٤٧ |
| ٤٩٦٤٢٦ | ١٠٢٩٢٦٥ |

حسابات جارية لدى البنك الإسلامي الأردني
حسابات جارية لدى البنك الإسلامي الأردني - عملاء الشركة *

* يمثل هذا البند الحساب الجاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحتسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية، كما ان الشركة لا تستحق اية عوائد على هذا الحساب.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(٧) ذمم العملاء المدينة - بالصافي

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|-----------|-----------|
| دينار | دينار |
| ٦٨٨٩٧٧٨ر٦ | ٦٩١٦٨٥٥ر٦ |
| (٤٦٢ر٠٠٠) | (٦١٥ر٠٠٠) |
| ٦٨٨٩٣١٦ر٦ | ٦٩١٦٢٤٠ر٦ |

ذمم عملاء الوساطة المالية
يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *

* وفيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|-----------|---------|
| دينار | دينار |
| ٧٢٣ر٠٠٠ | ٤٦٢ر٠٠٠ |
| ٦٤٩ر٣٣ | ١٥٣ر٠٠٠ |
| (٣٢٥ر٩٣٣) | - |
| ٤٦٢ر٠٠٠ | ٦١٥ر٠٠٠ |

الرصيد في بداية السنة
إضافات
ديون معدومة
الرصيد في نهاية السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم كما في ٣١ كانون الأول:

| الذمم المستحقة وغير متدنية القيمة | | | | |
|-----------------------------------|---------|----------|-----------|------------|
| ٩٠ | ٨٩ - ٦٠ | ٥٩ - ٣٠ | ٢٩ - ١ | |
| يوم وأكثر | يوم | يوم | يوم | |
| المجموع | | | | |
| دينار | دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٦٨٥٥٩١٦ر٦ | ٢٥٥٧٩٦ | ٦١١٨٠٣ | ١٥٦٦٧٨٥ر١ | ٤٢١٥٣٢ر٤ |
| ٦٨٨٩٧٧٨ر٦ | ٢٧٨٩٦١ | ٣٢٧٤٨٨ر٣ | ٥٤٥٠٠٢ر٥ | ٥٦٢٢٧٤٣٨ر٥ |

في تقدير ادارة الشركة فانه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. إن معظم هذه الذمم مغطاة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

(٨) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ |
|-----------|-----------|
| دينار | دينار |
| ١٠٧٨٠٠ | ١٤٢١٠٠ |
| ٥٨٣٢٥٥٧ر٥ | ٥٨٧٤٥٢٢ر٥ |
| ٥٩٤٠٣٥٧ر٥ | ٦٠١٦٦٢٢ر٦ |

موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
أسهم شركات
موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
محافظ استثمارية *

* يتم تحديد معدلات الربح السنوي للمحافظ الاستثمارية عند توزيع الأرباح من قبل البنك الإسلامي الأردني، حسب النسب المعلنة من البنك.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

ان الحركة على احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
|-------|--------|--|
| دينار | دينار | |
| ٣٧٣٥١ | ٧٠٤٠٩ | رصيد بداية السنة |
| ٩٧٤٢ | ٧٦٢٦٥ | احتياطي القيمة العادلة خلال السنة |
| ٢٣٣١٦ | - | خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر |
| ٧٠٤٠٩ | ١٤٦٦٧٤ | رصيد نهاية السنة |

(٩) أرصدة مدينة أخرى

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
|-------|-------|----------------------|
| دينار | دينار | |
| ٤٧١٨٦ | ٥٦٩١٥ | أمانات ضريبة الدخل |
| ١٥٠١٢ | ٩٦٧٢ | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| ١٢٠١٠ | ١٢٠١٠ | أمانات أخرى |
| ٢٧٧٣٥ | ١٠٠٤ | سلف موظفين |
| ٧٦٩٤٣ | ٧٩٦٠١ | |

(١٠) صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة رقم (٨٨) من قانون الأوراق المالية رقم (١٨) لسنة ٢٠١٧ و التسوية المادة رقم (١٠) من النظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠١٧.

(١١) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع الإدارة التنفيذية العليا للشركة والشركاء الرئيسيين وهيئة مديري الشركة والشركات التي هم فيها مساهمين رئيسيين. يتم اعتماد الأسعار والشروط المتعلقة بهذه العمليات من قبل إدارة الشركة.

ان تفاصيل أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة المركز المالي هي كما يلي:

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
|---------|---------|--|
| دينار | دينار | |
| ٥٨٣٢٥٥٧ | ٥٨٧٤٥٢٢ | موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر - |
| ١١٩٥٠٢ | ١١٩٠١٨ | المحفظة الاستثمارية (البنك الإسلامي الأردني) |
| ٣٧٦٩٢٤ | ٩١٠٢٤٧ | حسابات جارية |
| | | حسابات جارية - عملاء الشركة |

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

* فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة الدخل الشامل:

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
|--------|--------|--|
| دينار | دينار | |
| ٢٦٣١٠٠ | ٢٥٥٢٠٤ | إيرادات المحافظ الاستثمارية |
| (٦١١٦) | ١٠٩٣٤ | صافي العمولات (البنك الإسلامي الاردني) |

فيما يلي ملخص رواتب (ومكافآت ومنافع أخرى) الإدارة التنفيذية العليا وأعضاء هيئة المديرين للشركة:

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
|-------|-------|--|
| دينار | دينار | |
| ٥٨٥٠٠ | ٥٨٥٠٠ | رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا |
| ١٨٠٠٠ | ١٨٠٠٠ | مكافآت وتنقلات أعضاء هيئة المديرين وامانة السر |
| ٧٦٥٠٠ | ٧٦٥٠٠ | |

(١٢) حق الانتفاع من الأصل والتزامات عقود الإيجار

يوضح الجدول ادناه القيمة الدفترية لحق الانتفاع من الأصل والتزامات عقود الإيجار والحركة عليهما خلال السنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

| التزامات عقود الإيجار | حق الانتفاع من الأصل | |
|-----------------------|----------------------|------------------|
| دينار | دينار | |
| ٨٣٥٠٤ | ٧٧٤٠٥ | رصيد بداية السنة |
| - | (٢٥٨٠٢) | استهلاكات |
| ٥٦٧١ | - | تكاليف تمويل |
| (٣١٣١١) | - | دفعات |
| ٥٧٨٦٤ | ٥١٦٠٣ | رصيد نهاية السنة |
| التزامات عقود الإيجار | حق الانتفاع من الأصل | |
| دينار | دينار | |
| ١٠٧٢٣٥ | ١٠٣٢٧٧ | رصيد بداية السنة |
| - | (٢٥٨٧٢) | استهلاكات |
| ٧٥٨٠ | - | تكاليف تمويل |
| (٣١٣١١) | - | دفعات |
| ٨٣٥٠٤ | ٧٧٤٠٥ | رصيد نهاية السنة |

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٣) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
|---------|---------|--|
| دينار | دينار | |
| ١٠٧٣٩ | ٥٦٠٣٦ | رصيد بداية السنة |
| ٢٧٢٦٧ | ٦١٠٤٩ | مخصص ضريبة الدخل للسنة |
| ٢٨٧٦٩ | - | مخصص للمبالغ المستحقة من دائرة ضريبة الدخل |
| (١٠٧٣٩) | (٢٧٢٦٧) | ضريبة الدخل المدفوعة |
| ٥٦٠٣٦ | ٨٩٨١٨ | رصيد نهاية السنة |

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للشركة للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

تم قبول اقرارات ضريبة الدخل من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات للسنوات من ٢٠١٦ حتى ٢٠٢٠ ضمن نظام العينات.

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
|-------|--------|---------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٣٠٣٠٧ | ٦٤٨٧٠ | الربح المحاسبي |
| ٦٧٠٧٤ | ١٥٣١٦٢ | يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبياً |
| - | - | يطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة |
| ٩٧٣٨١ | ٢١٨٠٣٢ | الربح الضريبي |
| ٢٧٢٦٧ | ٦١٠٤٩ | ضريبة دخل السنة |
| %٢٨ | %٢٨ | نسبة ضريبة الدخل القانونية* |
| %٨٩٩٧ | %٩٤١١ | نسبة ضريبة الدخل الفعلية |

* يمثل هذا البند نسبة ضريبة الدخل القانونية علماً بأنه تم اضافة ٤% مساهمة وطنية وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٤ لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

(١٤) حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع ٥٠٠٠٠٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٠٠٠٠٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة.

إحتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنوات وفقاً لقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(١٥) مصاريف إدارية

| ٢٠٢٠ | ٢٠٢١ | |
|--------|--------|-------------------------------------|
| دينار | دينار | |
| ٢١١٦٠٣ | ١٩٠٢٧٥ | رواتب وأجور ومنافع أخرى |
| ٢٨٤٣٤ | ٢٧١١٤ | مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي |
| ٢١٢٣١ | ٢٠٢٧٨ | التأمين الصحي والتكافلي |
| ١٥٠٠٠ | ١٥٠٠٠ | تتقلات هيئة المديرين |
| ١٤٢٩٢ | ١٥٧٥٣ | رسوم واشتراكات |
| ١٢٧٢٧ | ١١٨٤٦ | إيجارات وبدل الخدمات وضريبة المعارف |
| ٦١٧٠ | ٦٥٧٠ | اتعاب مهنية |
| ٥١٨٦ | ٤٢٢٤ | صيانة |
| ٣٠٦٦ | ٢٧٠٧ | هاتف وبريد |
| ٣٠٠٠ | ٣٠٠٠ | أمانة سر هيئة المديرين |
| ٢٥٨٣ | ١٠٥٤ | ضيافة |
| ٢١٤٩ | ٢٩٣٢ | مياه وكهرباء |
| ١٧١٨ | ١٩١٧ | طوابع ودفاتر شيكات |
| ١١٣٨ | ٢٦٣٨ | قرطاسية ومطبوعات |
| ٣٢٤٣ | ٢٥٦١ | أخرى |
| ٣٣١٥٤٠ | ٣٠٧٨٦٩ | |

(١٦) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة تتمثل في كفالة بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية بمبلغ ٦٩٠٠٠ دينار كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠، إضافة إلى كفالة لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ ٤٥٠٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

(١٧) القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية في الموجودات المالية والمطلوبات المالية.

تتكون الموجودات المالية من أرصدة لدى البنوك والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والذمم المدينة وبعض الأرصدة المدينة الأخرى. تتكون المطلوبات المالية من الذمم الدائنة ومصاريف مستحقة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

تستخدم الشركة الترتيب التالي لأساليب وبدائل التقييم وذلك في تحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق الفعالة لنفس الموجودات والمطلوبات.

المستوى الثاني: تقنيات أخرى حيث تكون كل المدخلات التي لها تأثير مهم على القيمة العادلة يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر من معلومات السوق.

المستوى الثالث: تقنيات أخرى حيث تستخدم مدخلات لها تأثير مهم على القيمة العادلة ولكنها ليست مبنية على معلومات من السوق يمكن ملاحظتها.

الجدول التالي يبين تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وحسب الترتيب الهرمي المذكور أعلاه:

| المستوى الأول | المستوى الثاني | المستوى الثالث | المجموع |
|--|----------------|----------------|---------|
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| ٢٠٢١- | | | |
| موجودات مالية | | | |
| ١٤٢ر١٠٠ | ٥٢٢ر٨٧٤ | - | ٦٢٢ر١٦٠ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | | | |
| ٢٠٢٠- | | | |
| موجودات مالية | | | |
| ١٠٧ر٨٠٠ | ٥٥٧ر٨٣٢ | - | ٥٣٥ر٩٤٠ |
| موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر | | | |

(١٨) إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

هي المخاطر الناجمة عن عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته المحددة في أداة مالية أو عقد من عقود العملاء، مما يؤدي إلى خسارة مالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان الناجمة عن الأنشطة التشغيلية بشكل أساسي (الذمم المدينة) وكذلك أنشطة الإستثمار والتمويل ويشمل الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية وغيرها من الأدوات المالية.

الذمم المدينة

لدى الشركة قاعدة كبيرة من العملاء وبالتالي فإن مخاطر الائتمان المرتبطة بالذمم المدينة موزعة على عدد كبير من العملاء. تحد الشركة من مخاطر الائتمان عن طريق الحصول على ضمانات عينية من بعض العملاء ومتابعة تحصيل الذمم المدينة من خلال مراقبة الذمم المدينة.

يتم إجراء دراسة تدني القيمة بشكل منفرد على بعض العملاء الرئيسيين كما في تاريخ القوائم المالية. بالإضافة الى إجراء دراسة تدني القيمة على عدد كبير من الذمم الأخرى بشكل مجموعات. تتضمن طريقة الإحتساب نسب تخصيص محددة تم إحتسابها من مجموعة عوامل تشمل أنماط التحصيل التاريخية، ونوع العملاء والخدمات المقدمة، وكشوف تعمير الذمم المدينة، وتحديد تعريف التعثر من خلال عدد أيام معين.

إن الحد الأقصى لتعرض الذمم المدينة لمخاطر الائتمان هو مبلغ الذمم المدينة المبينة في (إيضاح ٧). كذلك فإن الذمم المدينة للعملاء مضمونة إلى حد الأسهم المشتراة لصالح العملاء والتي تزيد قيمتها عن القيمة الدفترية للذمم المدينة غير متدنية القيمة.

موجودات مالية أخرى

بالنسبة لمخاطر الائتمان الناتجة عن الموجودات المالية الأخرى والتي تشمل النقد والودائع لدى البنوك فإن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان ينتج عن عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته والتي تساوي القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية.

مخاطر أسعار العائد

تتمثل مخاطر أسعار العائد في المخاطر التي تنتج عن التقلبات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار العائد في السوق.

إن الشركة غير معرضة لمخاطر أسعار العائد حيث لا يوجد لدى الشركة موجودات او مطلوبات مالية جوهرية تحمل سعر عائد متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

يوضح الجدول التالي حساسية قائمة الدخل واحتياطي القيمة العادلة نتيجة للتغيرات الممكنة المعقولة على أسعار الأسهم، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المؤثرة ثابتة:

| ٢٠٢١- | | |
|------------|----------------------------|---------------------------------|
| المؤشر | التغير في المؤشر (%) | الأثر على ربح السنة دينار |
| بورصة عمان | ١٠ | ١٤٢١٠ |
| ٢٠٢٠- | | |
| المؤشر | التغير في المؤشر (%) | الأثر على ربح السنة دينار |
| بورصة عمان | ١٠ | ١٠٧٨٠ |

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

بالنسبة لمخاطر الائتمان الناتجة من الموجودات المالية التي تشمل النقد والنقد المعادل والموجودات المتداولة الأخرى، فإن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان تنتج عن عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته. إن الحد الأقصى لهذه المخاطر هو القيمة الدفترية لتلك الموجودات المالية.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها.

تعمل الشركة على إدارة مخاطر السيولة وذلك عن طريق التأكد من توفر التمويل اللازم من الشركة الأم عند الحاجة.

يلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات المالية (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

| ٢٠٢١ - | من ٣ شهور إلى سنة | من سنة حتى ٥ سنوات | المجموع |
|-----------------------|----------------------|-----------------------|---------|
| دينار | دينار | دينار | دينار |
| التزامات عقود الايجار | ٢٧,٨٦٦ | ٥٥,٧٣١ | ٨٣,٥٩٧ |
| ذمم العملاء الدائنة | ٦٩٦,٨٠١ | - | ٦٩٦,٨٠١ |
| المجموع | ٧٢٤,٦٦٧ | ٥٥,٧٣١ | ٧٨٠,٣٩٨ |
| ٢٠٢٠ - | | | |
| التزامات عقود الايجار | ٢٧,٧٨٩ | ٥٥,٧٣١ | ٨٣,٥٢٠ |
| ذمم العملاء الدائنة | ٤٥٢,٢٧٤ | - | ٤٥٢,٢٧٤ |
| المجموع | ٤٨٠,٠٦٣ | ٥٥,٧٣١ | ٥٣٥,٧٩٤ |

مخاطر العملات

إن معظم تعاملات الشركة هي بالدينار الأردني والدولار الأمريكي. إن سعر صرف الدينار مربوط بسعر ثابت مع الدولار الأمريكي (١/٤١ دولار لكل دينار).

(١٩) إدارة رأس المال

يتمثل الهدف الرئيسي فيما يتعلق بإدارة رأسمال الشركة بالتأكد من المحافظة على نسب رأسمال ملائمة بشكل يدعم نشاط الشركة ويعظم حقوق الملكية. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وأجراء التعديلات اللازمة عليها في ضوء تغيرات ظروف العمل. هذا ولم تقم الشركة بأية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

إن البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري واحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٨٩٢ر٦٣٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ مقابل ٨٠٦ر٥٥٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠.

(٢٠) معايير التقارير المالية الدولية غير نافذة التطبيق

إن المعايير المالية الدولية والتفسيرات الجديدة والتعديلات الصادرة وغير النافذة بعد حتى تاريخ القوائم المالية مدرجة أدناه، وستقوم الشركة بتطبيق هذه التعديلات ابتداءً من تاريخ التطبيق الإلزامي:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية في أيار من عام ٢٠١٧ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) عقود التأمين نموذجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. وما أن سري، يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤) عقود التأمين الصادر في عام ٢٠٠٥. ينطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) على جميع أنواع عقود التأمين (مثل عقود الحياة وغيرها من عقود التأمين المباشرة وعقود إعادة التأمين) دون النظر للمنشأة المصدرة لعقد التأمين، كما ينطبق على بعض الضمانات والأدوات المالية التي تحمل خاصية المشاركة. تسري استثناءات محدودة لنطاق التطبيق. يوفر الإطار العام للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٤)، والتي تعتمد إلى حد كبير على سياسات المحاسبة المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) نموذجاً شاملاً لعقود التأمين حيث يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. جوهر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) هو النموذج العام، ويكمله:

- تطبيق محدد للعقود مع ميزات المشاركة المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)،
- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل.

سيتم تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني، مع السماح بالتطبيق المبكر شريطة أن المنشأة طبقت المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) قبل أو مع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧). لا ينطبق هذا المعيار على الشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١): تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة

قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال كانون الثاني ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على فقرات (٦٩) إلى (٧٦) من معيار المحاسبة الدولي رقم (١) لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات المتداولة مقابل غير المتداولة. توضح هذه التعديلات:

- تعريف "الحق لتأجيل التسوية"،
- الحق لتأجيل التسوية يجب أن يكون موجود في نهاية الفترة المالية،
- أن التصنيف لا يتأثر باحتمالية المنشأة ممارسة حقها في التأجيل،
- وفي حال كانت المشتقات المتضمنة في المطلوبات القابلة للتحويل في حد ذاتها أداة حقوق ملكية عند لا تؤثر شروط المطلوبات على تصنيفها.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٤. تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

إشارة إلى الإطار المفاهيمي - تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) اندماج الأعمال - إشارة إلى الإطار المفاهيمي. تحل هذه التعديلات محل الإشارة إلى الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية والذي صدر في عام ١٩٨٩ ومع الإشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية والذي صدر في آذار ٢٠١٨ دون تغيير جوهري على متطلبات الإطار المفاهيمي.

كما أضاف المجلس استثناء لمبدأ الاعتراف بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) لتجنب إمكانية ظهور أرباح أو خسائر "اليوم الثاني" (Day ٢) للمطلوبات والالتزامات المحتملة المشمولة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) أو تفسير لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية رقم (٢١) في حال تم تكبدها بشكل منفصل.

في الوقت ذاته قرر المجلس توضيح التوجيهات الحالية على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٣) للأصول المحتملة التي لن تتأثر باستبدال الإطار المفاهيمي لإعداد وعرض القوائم المالية. سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠ بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٦) الممتلكات والآلات والمعدات: المتحصل من البيع قبل الاستخدام المعني والذي يمنع المنشآت من تخفيض كلفة الممتلكات والآلات والمعدات بقيمة المبالغ المتحصلة من بيع منتج تم انتاجه في الفترة خلال إحضار الأصل إلى الموقع وتجهيزه للحالة اللازمة للعمل بالطريقة المقصودة التي تحددها الإدارة. وفقاً لذلك يجب على المنشأة الاعتراف بالمبالغ المتحصلة من بيع هذه المنتجات وتكلفة انتاجها في قائمة الدخل الشامل.

سيتم تطبيق التعديلات بأثر رجعي اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ على بنود الممتلكات والآلات والمعدات والتي تم البدء باستخدامها في بداية أول فترة مالية تم عرضها في السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

العقود الخاسرة - كلفة التزامات العقود - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧)
قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية خلال أيار ٢٠٢٠، بإصدار تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٧) والتي تحدد التكاليف التي يجب على المنشأة أن تأخذها بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كان العقد الخاسر أو سينتج عنه خسارة.

تطبق التعديلات طريقة "التكلفة المباشرة". ان التكاليف المباشرة المتعلقة بعقود بيع البضائع أو الخدمات تتضمن كلا من التكاليف الإضافية والتكاليف الموزعة المتعلقة بأنشطة العقد بشكل مباشر. لا تتعلق المصاريف الادارية والعمومية بالعقود بشكل مباشر ولذلك يتم استبعادها إلا إذا تم تحميلها إلى الطرف الآخر بموجب شروط العقد.

سيتم تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢. تطبق هذه التعديلات على العقود التي لم يتم الوفاء بجميع شروطها كما في بداية السنة المالية التي تطبق فيها التعديلات للمرة الأولى.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى - شركة تابعة كمتبني للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى
كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) - تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى. يسمح التعديل للشركة التابعة التي تختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) لقياس فروقات تحويل العملات الأجنبية المتراكم باستخدام المبالغ المعلن عنها من قبل الشركة الأم، بناءً على تاريخ تطبيق الشركة الأم للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرو الأولى يتم تطبيق هذا التعديل أيضاً على الشركة الحليفة أو الاستثمار المشترك الذي يختار تطبيق الفقرة د ١٦ (أ) من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١).

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

لا ينطبق هذا التعديل على الشركة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) الأدوات المالية - اختبار ١٠٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية
كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩). يوضح التعديل الرسوم التي تأخذها الشركة بعين الاعتبار عند تقييم ما إذا كانت شروط المطلوبات المالية الجديدة أو المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً عن شروط المطلوبات المالية الأصلية. تشمل هذه الرسوم فقط تلك المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض والمقرض، بما في ذلك الرسوم المدفوعة أو المستلمة من قبل المقرض أو المقرض نيابة عن الآخر. تقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة التعديل.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر. ستقوم الشركة بتطبيق التعديل على المطلوبات المالية التي يتم تعديلها أو تبادلها في أو بعد بداية السنة المالية التي تطبق فيها الشركة التعديل.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة: الضرائب في قياس القيمة العادلة
كجزء من التحسينات على معالجة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للأعوام من ٢٠١٨-٢٠٢٠، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الزراعة. قام التعديل بإلغاء مطلب المعيار الوارد في الفقرة ٢٢ من معيار المحاسبة الدولي رقم (٤١) الذي يقضي بأن تستبعد المنشآت التدفقات النقدية الضرائب عند قياس القيمة العادلة للأصول ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي (٤١).

سيتم تطبيق هذه التعديلات بأثر مستقبلي على قياس القيمة العادلة اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢، مع السماح بالتطبيق المبكر.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على الشركة.

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)
في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٨)، حيث قدم تعريفاً لـ "التقديرات المحاسبية". توضح التعديلات الفرق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية وتصحيح الأخطاء. كما أنها توضح كيفية استخدام المنشآت لتقنيات القياس والمداخلات لتطوير التقديرات المحاسبية.

سيتم تطبيق هذه التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ وتتنطبق على التغييرات في السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية التي تحدث في أو بعد بداية تلك الفترة. يُسمح بالتطبيق المبكر طالما تم الإفصاح عن ذلك.

من غير المتوقع أن يكون للتعديلات أثر جوهري على الشركة.

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان الممارسة رقم (٢)
في شباط من عام ٢٠٢١، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) وبيان ممارسة
المعايير الدولية للتقارير المالية رقم (٢) اتخاذ أحكام الأهمية النسبية، حيث تقدم إرشادات وأمثلة لمساعدة المنشآت على تطبيق
أحكام الأهمية النسبية على الإفصاحات عن السياسة المحاسبية. تهدف التعديلات إلى مساعدة المنشآت على تقديم إفصاحات السياسة
المحاسبية التي تكون ذات منفعة أكبر من خلال استبدال متطلبات المنشآت بالإفصاح عن سياساتها المحاسبية "الهامة" بمتطلبات
الإفصاح عن سياساتها المحاسبية "المادية" وإضافة إرشادات حول كيفية تطبيق المنشآت لمفهوم الأهمية النسبية في اتخاذ القرارات
بشأن الإفصاح عن السياسة المحاسبية.

سيتم تطبيق التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١) للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ مع السماح
بالتطبيق المبكر. نظرًا لأن التعديلات على بيان الممارسة رقم (٢) تقدم إرشادات غير إلزامية حول تطبيق تعريف مصطلح
جوهرى على معلومات السياسة المحاسبية، فإن تاريخ سريان هذه التعديلات ليس ضروريًا.

تقوم الشركة حاليًا بتقييم تأثير التعديلات لتحديد تأثيرها على إفصاحات السياسة المحاسبية للشركة.