



## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2014/07/21

الرقم : 111 / ص.ف / 2014

السادة / بورصة عمان المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله ،،،

تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم طيه القوائم المالية المراجعة وتقرير المحاسب القانوني المستقل كما هي في 2014/06/30.

وتقبلوا فائق الاحترام،،،

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية  
القائم بأعمال المدير العام  
اسامه الخطاب

شركة سنابل الخير  
للإستثمارات المالية

بورصة عمان  
الدارة الإدارية والمالية  
الديوان  
٢١ تموز ٢٠١٤  
الرقم التسلسلي  
رقم المسند  
الجهة المختصة بالتحريات

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية (مراجعة غير مدققة)

كما في 30 حزيران 2014

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

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية
2	قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2014 (قائمة أ)
3	قائمة الدخل الشامل المرحلية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2014 (قائمة ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2014 (قائمة ج)
5	قائمة التدفقات النقدية المرحلية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2014 (قائمة د)
6-18	ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية



هاتف: +٩٦٢-٦-٥٨١٤٦٠٣٣  
فاكس: +٩٦٢-٦-٥٨١٤٦٦٥٧  
www.bdo.com.jo  
info@bdo.com.jo

شركة العباسي وسمان وشركاهم  
محاسبون قانونيون و مستشارون ماليون  
ص.ب. ٩٢٢٥٦٤  
عمان ١١١٩٢. الاردن  
٢٥٦ شارع الملك عبدالله الثاني. الجندوبيل

## تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

٢٠١٤.٠٢

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

مقدمة:

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٤ وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للشهور الستة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

إن هيئة المديرين مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة:

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل منقح الحسابات المستقل للشركة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أنسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج:

بناءً على مراجعتنا لم تسترِع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

أمور أخرى:

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الأول ٢٠١٤ غير أنه تم إعداد هذه القوائم المالية لأغراض هيئة الأوراق المالية والإدارة فقط.

العباسي وسمان وشركاهم

نبيل عبيدات

اجازة رقم ٨٧٧

١٣ تموز ٢٠١٤

عمان - الاردن

# شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في 30 حزيران 2014

مراجعة غير مدققة - قائمة أ

	30 حزيران 2014	31 كانون الاول 2013
	دينار اردني	دينار اردني
	(مراجعة)	(مدققة)
<b>الموجودات</b>		
<b>الموجودات المتداولة</b>		
النقد في الصندوق ولدى البنوك	3 8,882,370	7,551,083
ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي	4 3,736,926	3,778,990
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	264,353	1,156,867
صندوق ضمان التسوية	25,000	25,000
الحسابات المدينة المتنوعة	5 10,990	68,365
<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>	<b>12,919,639</b>	<b>12,580,305</b>
<b>الموجودات غير المتداولة</b>		
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	6 30,741	146,816
الممتلكات والمعدات - بالصافي	7 7,127	33,698
الموجودات غير الملموسة - بالصافي	8 2	1
<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>	<b>37,870</b>	<b>180,515</b>
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>12,957,509</b>	<b>12,760,820</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>		
<b>المطلوبات المتداولة</b>		
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	1,120,211	901,670
مخصص ضريبة دخل	9 13,133	94,412
الحسابات الدائنة المتنوعة	10 29,068	13,515
<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>	<b>1,162,412</b>	<b>1,009,597</b>
<b>حقوق الملكية</b>		
رأس المال	5,000,000	5,000,000
الاحتياطي الاجباري	942,967	942,967
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	(16,162)	(16,443)
الأرباح المدورة في نهاية الفترة / السنة (قائمة ج)	5,824,926	5,824,699
ربح الفترة (قائمة ج)	43,366	-
<b>صافي حقوق الملكية</b>	<b>11,795,097</b>	<b>11,751,223</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>	<b>12,957,509</b>	<b>12,760,820</b>

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (17) تشكل جزء من هذه القائمة وتقرأ معها

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

قائمة الدخل الشامل المرحلية

للمشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2014 مراجعة غير مدققة - قائمة ب

	للمشهور الستة المنتهية في		للمشهور الثلاثة المنتهية في	
	30 حزيران 2014	30 حزيران 2013	30 حزيران 2014	30 حزيران 2013
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
<b>الايادات</b>				
عمولات الوساطة	290,412	542,762	110,023	266,024
ايرادات عوائد سندات المقارضة	-	79,076	-	79,076
الايادات الاخرى	11 48,844	14,952	(31,444)	15,408
<b>مجموع الايادات</b>	<b>339,256</b>	<b>636,790</b>	<b>78,579</b>	<b>360,508</b>
الاستهلاكات و الاطفاءات	(4,284)	(9,119)	(2,142)	(4,560)
المصاريف الادارية والعمومية	12 (278,473)	(220,339)	(78,490)	(103,991)
الديون المشكوك في تحصيلها	-	(50,000)	-	-
<b>ربح الفترة قبل الضريبة</b>	<b>56,499</b>	<b>357,332</b>	<b>(2,053)</b>	<b>251,957</b>
ضريبة دخل	9 (13,133)	(93,193)	-	(27,684)
<b>ربح الفترة بعد الضريبة</b>	<b>43,366</b>	<b>264,139</b>	<b>(2,053)</b>	<b>224,273</b>
<b>يضاف : بنود الدخل الشامل الاخرى :</b>				
التغير في احتياطي القيمة العادلة - بالصافي	281	(5,117)	281	(5,117)
ارباح بيع موجودات مالية	227	-	-	-
<b>مجموع الدخل الشامل للفترة (قائمة ج)</b>	<b>43,874</b>	<b>259,022</b>	<b>(1,772)</b>	<b>219,156</b>

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (17) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية  
للتشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2014

مراجعة غير مدققة - قائمة ج

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	الارباح المدورة	ربح الفترة	المجموع
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في 1 كانون الثاني 2013	5,000,000	919,275	(21,891)	5,717,989	-	11,615,373
ربح الفترة بعد الضريبة	-	-	-	-	264,139	264,139
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	(5,117)	-	-	(5,117)
مجموع الدخل الشامل للفترة (قائمة ب)	-	-	(5,117)	5,717,989	264,139	259,022
الرصيد في 30 حزيران 2013	5,000,000	919,275	(27,008)	5,982,128	264,139	11,874,395
الرصيد في 1 كانون الثاني 2014 (قائمة ا)	5,000,000	942,967	(16,443)	5,824,699	-	11,751,223
ربح الفترة بعد الضريبة	-	-	-	-	43,366	43,366
ارباح بيع موجودات مالية	-	-	-	227	-	227
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	281	-	-	281
مجموع الدخل الشامل للفترة (قائمة ب)	-	-	281	227	43,366	43,874
الرصيد في 30 حزيران 2014 (قائمة ا)	5,000,000	942,967	(16,162)	5,824,926	43,366	11,795,097

لم يتم اقتطاع الاحتياطيات كون القوائم المالية مرحلية .

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (17) تشكل جزء من هذه القائمة وتقرأ معها

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية

مراجعة غير مدققة - قائمة د

لشهور السنة المنتهية في 30 حزيران 2014

	30 حزيران 2014	30 حزيران 2013
ايضاح	دينار اردني	دينار اردني
<b>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</b>		
ربح الفترة قبل ضريبة الدخل	43,366	357,332
ارباح بيع موجودات مالية	227	-
الديون المشكوك في تحصيلها	-	50,000
الاستهلاكات و الاطفاءات	4,284	9,119
(ارباح) بيع ممتلكات و معدات	(11,650)	-
الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل	36,227	416,451
<b>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</b>		
الحسابات المدينة المتنوعة وصندوق ضمان التسوية	57,375	(148,402)
ذمم عملاء الوساطة المدينة	42,064	(3,923,921)
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	892,514	1,209,395
<b>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</b>		
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	218,541	(418,378)
الحسابات الدائنة المتنوعة	28,686	(20,141)
صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الانشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة	1,275,407	(2,884,996)
الضريبة المدفوعة	(94,412)	(102,102)
صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الانشطة التشغيلية	1,180,995	(2,987,098)
<b>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</b>		
شراء ممتلكات و معدات	(1,064)	(2,075)
المتحصلات من بيع ممتلكات و معدات	35,000	-
الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	116,356	(1)
صافي النقد (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية	150,292	(2,076)
صافي الزيادة (النقص) في رصيد النقد	1,331,287	(2,989,174)
النقد في الصندوق ولدى البنوك في بداية الفترة	7,551,083	3,649,809
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة ( قائمة أ)	8,882,370	660,635

ان الايضاحات المرفقة من (1) لى (17) تشكل جزء 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 6 حزيران 2005 . 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 غايتها 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 القوائم المالية وهذه السياسات تم تطبيقها في السنوات الظاهرة في القوائم المالية.

**أ. اساس اعداد القوائم المالية**

تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة المرفقة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (34) (اعداد القوائم المالية المرحلية).  
تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .  
ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

**التغيرات في السياسات المحاسبية**

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للفترة الحالية تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2013 .

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة

### ب. استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واوقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل . ان ادارة الشركة تعتقد ان تقديرات القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على اسس وفرضيات ، تعتمد من قبل ادارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير الدولية .

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للانظمة والقوانين .

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التني ( ان و جنت ) في قائمة الدخل .

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري . تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل للفترة .

### ج. النقد وما في حكمه

لاغراض اعداد التدفقات النقدية فان النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصناديق والارصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الاجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر او اقل .

### د. الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالتكلفة بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ويتم شطب الذمم في حال عدم امكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها الى الايرادات .

### هـ. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم أخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بناء على تعليمات تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص التدني للذمم المدينة رقم 2009/47 من قانون البنوك رقم 28 لعام 2000 والذي ينص على مايلي : ( لأغراض احتساب مخصص التدني مقابل الذمم المدينة لفترة تزيد عن 90 يوم لعملاء شركات الوساطة التابعة للبنوك حيث يؤخذ بعين الاعتبار نسبة 85% من القيمة السوقية للأسهم المدرجة ضمن المؤشر الرئيسي للسوق المالي ونسبة 75% من القيمة السوقية للأسهم غير المدرجة ضمن المؤشر الرئيسي للسوق المالي المتوفرة في محفظة العميل كضمان مقبول مقابل الذمة ، ويتم اعداد مخصص بكامل الرصيد المتبقي ، أما الذمم المدينة للفترة من 30 يوم حتى 59 يوم فيتم أخذ مخصص بنسبة 3% من قيمة الذمم المترتبة في تلك الفترة ، و من 60 حتى 90 يوم فيتم أخذ مخصص بنسبة 15% من قيمة الذمم المترتبة في تلك الفترة ) .

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

### و. الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

ان الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر هي موجودات مالية غير مشتقة ، الغرض من امتلاكها هو الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليس المتاجرة او الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة لموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر .

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي يتوفر لها اسعار سوقية في اسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل خسائر التدني المتراكمة في قيمتها العادلة .

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر التي لا يتوفر لها اسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل .

يتم تسجيل الارباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الدين التي تحمل عوائد ضمن الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ، في حين يتم تسجيل فروقات تحويل العملة الاجنبية لادوات الملكية في بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق الملكية .

### ز. التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واطهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

### ح. الممتلكات والمعدات والاستهلاكات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاكها (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام طريقة القسط الثابت بالنسب المنوية التالية :

الديكورات	15%	اجهزة وبرامج سريعة التحديث	25%
الاثاث والمفروشات	10%	السيارات	15%
الالات والاجهزة المكتبية	15%	محول الطاقة	25%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمتها الى قيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام وفي حال اختلاف العمر الانتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الانتاجي المتبقي بعد اعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها اعادة التقدير .

تظهر الارباح او الخسائر الناتجة عن استبعاد او حذف اي من الممتلكات والمعدات ، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل . يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها .

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

### ط. الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند استلام البضائع من قبل الشركة سواء تمت المضاربة بها من قبل المورد أو لم تتم .

### ي. القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها أسعار سوقية . في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات والمشتقات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها .  
مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مائية مشابهة لها الى حد كبير .  
تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها .  
تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية ، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تندي في قيمتها .

### ك. مخصص ضريبة الدخل

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 28 لسنة 2009 .  
وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في قائمة الدخل لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل لاغراض ضريبية .  
تحتسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات .

### ل. تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة ( تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

### م. تحقق الإيرادات

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

### ن. أرباح الأسهم الموزعة

يتم الاعتراف بأرباح الأسهم الموزعة عند الاعلان عنها من قبل الشركات المستثمر بها .

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

### س. المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الموقف المالي ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .  
تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات افضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية مع الاخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام ، عندما يتم تحديد قيمة المخصص على اساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي فان قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية .  
عندما يكون من المتوقع ان يتم استرداد بعض او كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من اطراف اخرى لتسوية المخصص ، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكدا ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

### ع. تحويل العملات الأجنبية

يتم تحويل العمليات بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ العملية ، كما تحويل الموجودات والمطلوبات المثبتة بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المركز المالي، وتردج كافة الفروقات الناتجة من تحويل العملات الأجنبية ضمن نتائج الفترة في قائمة الدخل .

### 3- النقد في الصندوق ولدى البنوك

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2013	30 حزيران 2014
	دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
الصندوق العام	478.000	1.600
السلف الثرية	92	167
حسابات جارية لدى البنك الاسلامي الاردني	3.072.991	2.880.603
ودائع لاجل لدى البنك الاسلامي الاردني (ايضاح 3 ب)	4.000.000	6.000.000
المجموع	<u>7.551.083</u>	<u>8.882.370</u>

ب. يتم تحديد معدلات الربح السنوي للودائع لأجل في نهاية السنة المالية طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية .

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

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

### 4- ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2013	30 حزيران 2014
دينار اردني (مدفقة)	4,279,500	4,237,436
دينار اردني (مراجعة)	(500,510)	(500,510)
ذمم عملاء الوساطة المدينة ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الصافي	<u>3,778,990</u>	<u>3,736,926</u>

### - فيما يلي الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

	750,000	500,510
رصيد بداية الفترة / السنة	750,000	500,510
اضافات الفترة / السنة	200,000	-
حذوفات الفترة / السنة	(449,490)	-
رصيد نهاية الفترة / السنة	<u>500,510</u>	<u>500,510</u>

### - فيما يلي جدول اعمار الذمم كما في 30 حزيران 2014 :

المجموع	اكثر من 180 يوم	من 91 يوم الى 180 يوم	من 31 يوم الى 90 يوم	من يوم واحد الى 30 يوم
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
4,237,436	212,455	626,546	1,982,322	1,416,113
4,279,500	47,807	40,334	1,486,884	2,704,475

30 حزيران 2014  
31 كانون الاول 2013

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل .

## 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 :

	30 حزيران 2014	31 كانون الاول 2013
	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مدققة)
مصاريف مدفوعة مقدماً	8,210	22,240
ذمم موظفين	2,780	11,175
دفعات مقدمة على حساب ضريبة دخل الشركة	-	34,950
<b>المجموع</b>	<b>10,990</b>	<b>68,365</b>

### 6- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2014	31 كانون الاول 2013
	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مدققة)
استثمارات في اسهم	30,741	146,816
<b>القيمة العادلة</b>	<b>30,741</b>	<b>146,816</b>

### وفيما يلي ملخص لهذه الاستثمارات:

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
استثمارات في شركات صناعية	16,173	118,800
استثمارات في شركات استثمار عقارية	13,380	26,666
استثمارات في شركات تجارية	1,188	1,350
<b>الاجمالي</b>	<b>30,741</b>	<b>146,816</b>

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

### 7- الممتلكات والمعدات - بالصادفي

يتألف هذا البند مما يلي :

	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات
	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات
التكلفة										
التكلفة في بداية الفترة	105,910	25,457	28,956	48,681	75,900	3,594	288,498			
اضافات الفترة	-	-	600	-	-	-	600			
حذوفات الفترة	-	-	-	-	(60,000)	-	(60,000)			
التكلفة في نهاية الفترة	105,910	25,457	29,556	48,681	15,900	3,594	229,098			
الاستهلاك المتراكم										
الاستهلاك المتراكم في بداية الفترة	105,738	21,845	26,623	46,228	50,774	3,592	254,800			
اضافات الفترة	116	828	726	376	1,775	-	3,821			
حذوفات الفترة	-	-	-	-	(36,650)	-	(36,650)			
الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة	105,854	22,673	27,349	46,604	15,899	3,592	221,971			
صافي القيمة الدفترية كما 30 حزيران 2014 (مراجعة)	56	2,784	2,207	2,077	1	2	7,127			
صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2013 (مققة)	172	3,612	2,333	2,453	25,126	2	33,698			

## 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 :

	30 حزيران 2014 برامج الكمبيوتر دينار اردني
<u>التكلفة</u>	
التكلفة في بداية الفترة	27,977
اضافات الفترة	464
التكلفة في نهاية الفترة	28,441
<u>الاطفاء المتراكم</u>	
الاطفاء المتراكم في بداية الفترة	27,976
اضافات الفترة	463
الاطفاء المتراكم في نهاية الفترة	28,439
صافي القيمة الدفترية كما 30 حزيران 2014 (مراجعة)	2
صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2013 (مدققة)	1

### 9- مخصص ضريبة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2013 دينار اردني (مدققة)	30 حزيران 2014 دينار اردني (مراجعة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	102,102	94,412
ضريبة دخل الفترة / السنة	94,412	13,133
الضريبة المدفوعة خلال الفترة / السنة	(102,102)	(94,412)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	94,412	13,133

تم تقديم كشف التقدير الذاتي للاعوام 2011 و 2012 و 2013 وقبوله من قبل دائرة ضريبة الدخل ولم يتم مراجعتها بعد .

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

### 10- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2013	30 حزيران 2014
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	1,412	385
مكافآت اعضاء هيئة المديرين	12,103	-
مستحقات موظفين	-	28,683
المجموع	<u>13,515</u>	<u>29,068</u>

### 11- الايرادات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2013	30 حزيران 2014
ارباح محققة وموزعة من الاستثمار في الشركات	14,918	35,770
اخرى	34	1,424
ارباح بيع ممتلكات و معدات	-	11,650
المجموع	<u>14,952</u>	<u>48,844</u>

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

12- المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2014	30 حزيران 2013
	دينار اردني	دينار اردني
رسوم واشتراكات ورخص	13,938	10,896
رواتب واجور ومكافآت	146,773	108,978
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	11,449	13,026
قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر	2,324	1,932
ضيافة و علاقات عامة	1,955	1,117
بريد وبرق وهاتف	2,870	2,991
تنقلات هيئة المديرين	7,500	7,500
مصاريف صندوق حمية المستثمر	8,413	14,209
التأمين الصحي و التكافلي	9,758	10,287
مياه وكهرباء	1,745	1,195
الايحارات	17,892	17,892
صيانة	5,790	4,951
دعاية و اعلان	612	920
مصاريف سيارات	4,241	4,169
تنقلات وسفر	-	1,180
اتعاب مهنية	290	2,435
مصاريف أخطاء تداول	18,422	7,419
بدل خدمات المجمع	4,685	5,082
امانة سر هيئة المديرين	1,500	1,500
متفرقة	2,082	2,150
العمولات البنكية	7,221	510
مصاريف و رسوم قضائية	6,870	-
طابع و دفتر شيكات	2,143	-
المجموع	278,473	220,339

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

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

### 13- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والشركات الزميلة واعضاء مجلس الادارة والشركات التي هم فيها ملاك رئيسيين، ويتم اعتماد الاسعار والشروط المتعققة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة.

#### - فيمايلي ملخص الارصدة من جهات ذات علاقة الظاهرة في المركز المالي:

	31 كانون الاول 2014	30 حزيران 2013
حسابات جارية لدى البنك الاسلامي	2,880,603	3,077,765
حسابات ودائع لاجل لدى البنك الاسلامي	6,000,000	4,000,000

#### - فيمايلي ملخص الارصدة من جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة الدخل:

	30 حزيران 2014	30 حزيران 2013
البنك الاسلامي	85,085	38,812

#### - فيمايلي ملخص لمنافع ( رواتب ، مكافآت ، منافع اخرى ) الادارة التنفيذية العليا للشركة:

	30 حزيران 2014	30 حزيران 2013
رواتب ومنافع اخرى	97,153	55,125

### 14- 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 :

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

### 14- تابع - الادوات المالية

#### - مخاطر العملة

تعرف مخاطر العملة بأنها مخاطر تقلب القيمة العائدة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية.  
ان المخاطر المتعلقة بالادوات المالية المقيمة بالدولار الامريكى منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الاردني مقابل الدولار الامريكى

#### - مخاطر سعر الفائدة

تعرف مخاطر سعر الفائدة بأنها مخاطر تقلب القيمة 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 بالأداة 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.

#### ج- مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر اخفاق احد اطراف الاداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الاخر.  
تحفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب.  
تحافظ الشركة على رقابة جيدة على مستويات الائتمان الممنوحة للعملاء وعمليات التحصيل.

### 15- الأحداث اللاحقة

لا توجد أحداث لاحقة لتاريخ القوائم المالية تؤثر جوهرياً على المركز المالي لها .

### 16- الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة لقاء كفالات بنكية بمبلغ 661,000 دينار .

### 17- ارقام المقارنة

تم اعادة تصنيف و تبويب بعض ارقام سنة المقارنة لتتلاءم و تصنيف و تبويب ارقام الفترة المالية الحالية .