



شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 14 / 01 / 2016

الرقم : 24 / ص / ف / 2016

السادة بورصة عمان المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،،

الموضوع : البيانات السنوية لعام 2015

اشارة الى الموضوع اعلاه، وعملاً بأحكام المادة رقم 72 من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 ، فاتنا نرفق لكم القوائم المالية السنوية لعام 2015 .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،،،

شركة سنابل الخير
للإستثمارات المالية فرم
المدير العام

أسامة الخطاب

شركة سنابل الخير
للإستثمارات المالية

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ١٤ كانون الثاني ٢٠١٦ الرقم التسلسلي ٦٤ التاريخ ١٤/١/٢٠١٦
--

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 كانون الاول 2015

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

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2015 (قائمة ا)
3	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 (قائمة ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 (قائمة ج)
5	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 (قائمة د)
17-6	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

620 16 02

إلى الشركاء في

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية :

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2015 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:

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

مسؤولية المحاسب القانوني المستقل:

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

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

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

الرأي:

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولة كما في 31 كانون الأول 2015 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

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

استناداً إلى كل ما تقدم فإننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة.

عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه



نبيل محمد عبيدات

اجازة رقم 877

عمان في 3 كانون الثاني 2016

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الاول 2015

قائمة ا

	ايضاح	2015 دينار اردني	2014 دينار اردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	3	1,011,738	1,296,024
ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي	4	6,844,038	4,931,790
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية		263,875	668,638
صندوق ضمان التسوية		25,000	25,000
الحسابات المدينة المتنوعة	5	15,191	25,874
مجموع الموجودات المتداولة		8,159,842	6,947,326
الموجودات غير المتداولة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	6	5,023,442	6,033,710
الممتلكات والمعدات - بالصافي	7	2,370	3,933
الموجودات غير الملموسة - بالصافي	8	2	2
مجموع الموجودات غير المتداولة		5,025,814	6,037,645
مجموع الموجودات		13,185,656	12,984,971
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
ذمم عملاء الوساطة الدائنة		1,116,535	1,161,079
مخصص ضريبة دخل	10	47,620	40,331
الحسابات الدائنة المتنوعة	9	20,810	1,413
مجموع المطلوبات المتداولة		1,184,965	1,202,823
حقوق الملكية			
رأس المال		5,000,000	5,000,000
الاحتياطي الاجباري		978,159	949,745
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية		(10,360)	(13,193)
الارباح المدورة في نهاية السنة (قائمة ج)		6,032,892	5,845,596
صافي حقوق الملكية		12,000,691	11,782,148
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		13,185,656	12,984,971

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (16) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

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

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

قائمة ب

	إيضاح	2015 دينار اردني	2014 دينار اردني
عمولات وساطة		386,066	464,543
ارباح المتاجرة بالأسهم		977	34,112
الايرادات الاخرى	11	291,066	134,286
مجموع الايرادات		678,109	632,941
المصاريف الادارية والعمومية	12	(371,553)	(427,402)
الديون المشكوك في تحصيلها	4	(32,856)	(121,979)
الاستهلاكات والاطفاءات		(3,173)	(7,713)
عمولات بنكية		(7,197)	(8,068)
ربح السنة قبل الضريبة		263,330	67,779
ضريبة الدخل	10	(47,620)	(40,331)
ربح السنة		215,710	27,448
بنود الدخل الشامل الأخرى:			
التغير في القيمة العادلة - بالصافي		2,833	3,250
أرباح بيع موجودات مالية		-	227
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ج)		218,543	30,925

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (16) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية 31 كانون الأول 2015

قائمة د

ايضاح	2015 دينار اردني	2014 دينار اردني
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية		
ربح السنة قبل الضريبة	263,330	67,779
الاستهلاكات والاطفاءات	3,173	7,713
الديون المشكوك في تحصيلها	32,856	121,979
ارباح بيع موجودات مالية	-	227
(ارباح) بيع ممتلكات و معدات	-	(11,650)
الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل (الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة	299,359	186,048
نعم عملاء الوساطة المدينة	(1,945,104)	(1,274,778)
نمة مركز ايداع الاوراق المالية	404,763	488,229
الحسابات المدينة المتنوعة	10,682	42,491
الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة		
نعم عملاء الوساطة الدائنة	(44,544)	259,409
الحسابات الدائنة المتنوعة	19,398	(12,103)
صافي النقد (المستخدم في) الانشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة	(1,255,446)	(310,704)
الضريبة المدفوعة	10 (40,331)	(94,412)
صافي النقد (المستخدم في) الانشطة التشغيلية	(1,295,777)	(405,116)
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات اخرى	(1,610)	(1,299)
المتحصلات من بيع ممتلكات و معدات	-	35,000
الموجودات المالية بالقيمة العادلة - قائمة الدخل الشامل الآخر	1,013,101	(5,883,644)
صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية	1,011,491	(5,849,943)
صافي (النقص) في رصيد النقد	(284,286)	(6,255,059)
النقد في الصندوق و لدى البنوك في بداية السنة	1,296,024	7,551,083
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة (قائمة أ)	1,011,738	1,296,024

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (16) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

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

1- تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بمتقضى احكام قانون الشركات الاردني لسنة 1997، وسجلت في سجل الشركات المساهمة الخصوصية تحت رقم (10219) بتاريخ 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 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 القوائم المالية وهذه السياسات تم تطبيقها في السنوات الظاهرة في القوائم المالية.

1. اساس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .
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 للسنة الحالية تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2014.

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 والانصاح 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 واورقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن 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 معتمدة 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 لللائحة 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 التدني (ان وجدت) 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 للسنة .

ج. النقد وما في حكمه

لاغراض اعداد التدفقات النقدية فان النقد وما في حكمه يشمل على النقد في الصندوق 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 بناءً 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 و نسبة 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 لفترة من 30 يوم حتى 59 يوم فيتم أخذ مخصص بنسبة 3% من قيمة الذمم المترتبة في تلك الفترة ، و من 60 يوم 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

ان الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 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 للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل .

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

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل 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. النقص

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 النقص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

ح. الممتلكات والمعدات والاستهلاكات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها اي استهلاك متراكم واية خسائر متركمة لتدني القيمة.

تستخدم الشركة طريقة القسط الثابت في استهلاك الممتلكات والمعدات على مدى عمرها الانتاجي باستخدام النسب السنوية التالية:

النسبة القديمة	النسبة الجديدة	النسبة القديمة	النسبة الجديدة
15%	15%	اجهزة وبرامج سريعة التحديث	35%
10%	20-5%	السيارات	15%
15%	35-20%	محول الطاقة	25%

قامت الشركة ابتداءً من سنة 2015 بتغيير نسب الاستهلاك لبعض الممتلكات و المعدات و ذلك تطبيقاً لنظام رقم (55) لسنة 2015 (نظام المصاريف و المخصصات و الاستهلاك و الاعفاءات) بالاستناد لاحكام الفقرة (أ) من المادة (77) من قانون ضريبة الدخل رقم (34) لسنة 2014 .

تتدنى قيمة الاصل عندما تزيد القيمة للاصل عن القيمة القابلة للاسترداد، فاذا وجد اي مؤشر على ذلك يتم تخفيض قيمة الاصل للقيمة القابلة للاسترداد.

يتم تحديد الربح او الخسارة الناتجة عن استبعاد اي من الممتلكات و المعدات على انه الفرق بين المبالغ المحصلة من الاستبعاد - ان وجدت - و المبلغ المسجل للاصل - كما يتم تسجيل الربح او الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

يتم الاعتراف بتكاليف الاصلاح و الصيانة الدورية للممتلكات و المعدات في قائمة الدخل الشامل عند حدوثها.

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 المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم .

ي. القيمة العادلة

ان اسعار الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية . في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها .
مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية 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 او 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 تدني في قيمتها .

ك. مخصص ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 34 لسنة 2014، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في قائمة الدخل لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لاغراض ضريبية.
تحسب 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. ارباح 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 مؤكد 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 تحول الموجودات والمطلوبات المثبتة بالعملات الأجنبية إلى الدينار الأردني حسب أسعار الصرف السائدة بتاريخ المركز المالي، وتدرج كافة الفروقات الناتجة من تحويل العملات الأجنبية ضمن نتائج السنة في قائمة الدخل .

3- النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	2015	2014
	دينار اردني	دينار اردني
شيكات في الصندوق العام	8,000	-
السلف الثرية	-	142
حسابات جارية لدى البنك الاسلامي الاردني	109,122	341,359
حسابات جارية لدى البنك الاسلامي/ عملاء الشركة	894,616	954,523
المجموع	<u>1,011,738</u>	<u>1,296,024</u>

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

4- ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	2015	2014
	دينار اردني	دينار اردني
ذمم عملاء الوساطة المدينة	7,369,038	5,456,790
ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (ايضاح 4 ب)	(525,000)	(525,000)
الصافي	<u>6,844,038</u>	<u>4,931,790</u>

ب. فيما يلي الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

رصيد بداية السنة	525,000	500,510
اضافات السنة	32,856	121,979
حذوفات السنة	(32,856)	(97,489)
رصيد نهاية السنة	<u>525,000</u>	<u>525,000</u>

- فيما يلي جدول اعمار الذمم كما في 31 كانون الاول 2014 :

	من يوم واحد الى 30 يوم	من 31 يوم الى 90 يوم	من 91 يوم الى 180 يوم	اكثر من 180 يوم	المجموع
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
31 كانون الاول 2015	3,729,722	3,332,907	-	306,409	7,369,038
31 كانون الاول 2014	2,829,205	2,218,323	398	408,864	5,456,790

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 :

	2015	2014
	دينار اردني	دينار اردني
مصاريف مدفوعة مقدماً	14,641	20,289
ذمم موظفين	550	500
دفعات مقدمة على حساب ضريبة دخل الشركة	-	5,085
المجموع	15,191	25,874

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

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	2015	2014
	دينار اردني	دينار اردني
استثمارات في اسهم	23,442	33,710
محافظ استثمارية (ايضاح 6 ب)	5,000,000	6,000,000
القيمة العادلة	5,023,442	33,710
وفيما يلي ملخص لهذه الاستثمارات:		
محافظ استثمارية	5,000,000	6,000,000
استثمارات في شركات صناعية	22,052	19,420
استثمارات في شركات استثمار عقارية	-	13,100
استثمارات في شركات تجارية	1,390	1,190
الاجمالي	5,023,442	33,710

ب. يتم تحديد معدلات الربح السنوي للمحافظ الاستثمارية في نهاية السنة المالية طبقاً لمبادئ الشريعة الاسلامية .

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

7- الممتلكات والمعدات - بالصافي
أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني
	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني
	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني
التكلفة												
التكلفة في بداية السنة	105,910	25,457	29,791	48,681	15,900	3,594	229,333					
اضافات السنة	-	350	-	1,260	-	-	1,610					
التكلفة في نهاية السنة	105,910	25,807	29,791	49,941	15,900	3,594	230,943					
الاستهلاك المتراكم												
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	105,892	23,414	27,985	48,618	15,899	3,592	225,400					
اضافات السنة	-	1,698	1,042	433	-	-	3,173					
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	105,892	25,112	29,027	49,051	15,899	3,592	228,573					
صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2015	18	695	764	890	1	2	2,370					
صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2014	18	2,043	1,806	63	1	2	3,933					

ب. تبلغ تكلفة الممتلكات و المعدات المستهلكة بالكامل 224,412 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2015 (209,992 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2014) .

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 :

	2015
برامج الكمبيوتر	
دينار اردني	
التكلفة	
التكلفة في بداية السنة	28,441
اضافات السنة	-
التكلفة في نهاية السنة	28,441
الاطفاء المتراكم	
الاطفاء المتراكم في بداية السنة	28,439
اضافات السنة	-
الاطفاء المتراكم في نهاية السنة	28,439
صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2015	2
صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2014	2

9- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2015	2014
	دينار اردني	دينار اردني
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	-	1,413
مكافآت اعضاء هيئة المديرين	20,810	-
المجموع	20,810	1,413

10- مخصص ضريبة الدخل

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	2015	2014
	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في بداية السنة	40,331	94,412
ضريبة دخل السنة	47,620	40,331
الضريبة المدفوعة خلال السنة	(40,331)	(94,412)
الرصيد في نهاية السنة	47,620	40,331

ب. تم الحصول على مخالصة نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية عام 2014 .

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

11- الايرادات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	2015	2014
	دينار اردني	دينار اردني
ارباح محققة موزعة من الاستثمار في الشركات	1,380	1,900
ايرادات المحافظ الاستثمارية و الودائع	286,869	119,305
اخرى	2,817	1,431
أرباح بيع ممتلكات و معدات	-	11,650
المجموع	291,066	134,286

12- المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي :

	2015	2014
	دينار اردني	دينار اردني
رواتب واجور	166,700	230,708
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	21,116	20,986
رسوم واشتراقات ورخص	13,901	13,922
الايجارات وبدل خدمات وضريبة معارف	48,244	46,095
قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر	1,425	3,313
ضيافة وعلاقات عامة	3,746	3,769
بريد و برق وهاتف	3,574	4,715
طوابع و دفاتر شيكات	2,180	2,538
تنقلات هيئة المديرين	15,000	15,000
مصاريف صندوق حماية المستثمر	10,408	12,971
التأمين الصحي و التكافلي	19,313	17,934
اتعاب ادارية	15,000	-
مياه وكهرباء	5,114	5,224
متفرقة	1,562	1,405
صيانة	5,921	5,790
دعاية واعلان	141	1,148
مصاريف سيارات	1,343	4,764
تنقلات وسفر و مواصلات	1,053	1,097
مصاريف أخطاء تداول و عمليات	3,329	20,893
اتعاب مهنية و قضائية	8,673	12,130
امانة سر هيئة مديرين	3,000	3,000
مكافأة اعضاء هيئة المديرين	20,810	-
المجموع	371,553	427,402

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

13- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2015	2014
الشركة الام (صافي العمولات وحسابات جارية ومحافظ وودائع)	5,996,542	7,204,649
الشركة الام (كفالات بنكية)	785,333	694,333
كبار الموظفين	44,250	119,233
المجموع	6,826,125	8,018,215

14- إدارة المخاطر

الادوات المالية

ا- القيمة العادلة

ان القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية تساوي تقريباً قيمتها العادلة. تشير الايضاحات المرفقة بالقوائم المالية الى القيم العادلة لهذه الادوات المالية ، كما تعرض بعض السياسات المحاسبية في الايضاح (2) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الادوات.

ب- مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية بسبب التغيرات في اسعار السوق ، وتتضمن المخاطر التالية :

- مخاطر العملة

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

- مخاطر معدل العائد

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

- مخاطر السعر الاخرى

تعرف مخاطر السعر الاخرى بانها تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في اسعار السوق (غير تلك الناجمة عن مخاطرة معدل العائد او مخاطرة العملة) ، سواء كان سبب التغيرات عوامل خاصة بالاداة المالية او الجهة المصدرة لها او عوامل تؤثر على كافة الادوات المالية المشابهة المتداولة في السوق . ان الادوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر السعر الاخرى.

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

ج- مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر اخفاق احد اطراف الاداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر .

تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب.
تحافظ الشركة على رقابة جيدة على مستويات الائتمان الممنوحة للعملاء وعمليات التحصيل.

15- الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة لقاء كفالات بنكية بمبلغ 785,333 دينار .

16- ارقام المقارنة

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