



## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2017 / 01 / 09

الرقم : 12 / ص / ف / 2017

السادة بورصة عمان المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،،

### الموضوع : البيانات السنوية لعام 2016

اشارة الى الموضوع اعلاه، وعملاً بأحكام المادة رقم ٧٢ من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥، فاننا نرفق لكم القوائم المالية كما هي بتاريخ 2016/12/31.

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،،،

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

المدير العام

أسامة عبد الرسول الخطاب  
شركة سنابل الخير  
للإستثمارات المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الطابق
٩ . ٠ كرتة، ٢٠١٧
الرقم المتسلسل: 142
رقم الملف: 64
الجهة المختصة: 2017/01/09

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

القوائم المالية  
كما في 31 كانون الاول 2016

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 2016 (قائمة أ)
3	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 (قائمة ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 (قائمة ج)
5	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016 (قائمة د)
18-6	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

620 17 01

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2016 ، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات حول القوائم المالية ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة و المعلومات التوضيحية الأخرى .

برأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2016 ، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية . اننا مستقلون عن الشركة وفقاً للمتطلبات الاخلاقية ذات الصلة بأعمال تدقيق القوائم المالية بالإضافة لالتزامنا بالمسؤوليات الاخلاقية الأخرى ، وفقاً لهذه المتطلبات . نعتقد ان بيانات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر اساساً لرأينا حول التدقيق .

مسؤوليات الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ومسؤولة عن إعداد نظام رقابة داخلي والذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد قوائم مالية ، خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ .

إن الإدارة مسؤولة عند إعداد القوائم المالية عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار ، والإفصاح ( عندما ينطبق ذلك ) عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام اساس الاستمرارية المحاسبي ، باستثناء وجود نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو لإيقاف أعمالها أو عدم وجود بديل واقعي غير ذلك .

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

إن اهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو الخطأ ، وإصدار تقريرنا والذي يتضمن رأينا حول القوائم المالية .

التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد ، ولكنه ليس ضمانته بان التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري ( إن وجد ) .

ان الاخطاء يمكن أن تنشأ من الاحتيال أو الخطأ ، وتعتبر جوهرية إذا كانت ( بشكل فردي أو إجمالي ) ممكن أن تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين على اساس هذه القوائم المالية .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال التدقيق بالإضافة الى :

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لراينا. ان خطر عدم اكتشاف الاخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، حيث ان الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية .
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة .
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات ذات العلاقة المعدة من الإدارة.
- الاستنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي ، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار .
- تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل .

#### تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

تحفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية ، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع القوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصادقة عليها .

شركة ابراهيم العباسي وشركاه



نبيل عبيدات

اجازة رقم 877

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
8 كانون الثاني 2017

# شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الاول 2016

قائمة أ

2015	2016	ايضاح	الموجودات
دينار اردني	دينار اردني		الموجودات المتداولة
1,011,738	850,672	3	النقد في الصندوق ولدى البنوك
6,844,038	6,919,212	4	ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي
263,875	361,018		ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
25,000	25,000	5	صندوق ضمان التسوية
15,191	13,531	6	الحسابات المدينة المتنوعة
<b>8,159,842</b>	<b>8,169,433</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
			<b>الموجودات غير المتداولة</b>
5,023,442	4,778,710	7	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
2,370	2,184	8	الممتلكات والمعدات - بالصافي
2	2	9	الموجودات غير الملموسة - بالصافي
<b>5,025,814</b>	<b>4,780,896</b>		<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>
<b>13,185,656</b>	<b>12,950,329</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات المتداولة</b>
1,116,535	559,410		ذمم عملاء الوساطة الدائنة
47,620	107,858	10	مخصص ضريبة دخل
20,810	23,863		مكافأة أعضاء هيئة المديرين
<b>1,184,965</b>	<b>691,131</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
5,000,000	5,000,000	11	رأس المال
978,159	1,016,659	11	الاحتياطي الاجباري
(10,360)	(5,130)		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
6,032,892	6,247,669		الارباح المدورة في نهاية السنة (قائمة ج)
<b>12,000,691</b>	<b>12,259,198</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>13,185,656</b>	<b>12,950,329</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</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 الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

قائمة ب

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

2015	2016	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
386,066	543,592		عمولات وساطة
977	174,917		ارباح المتاجرة بالاسهم
291,066	164,410	12	الاييرادات الاخرى
678,109	882,919		مجموع الايرادات
(371,553)	(388,740)	13	المصاريف الادارية والعمومية
(32,856)	(125,000)	4	الديون المشكوك في تحصيلها
(3,173)	(1,353)		الاستهلاكات والاطفاءات
(7,197)	(6,691)		عمولات بنكية
263,330	361,135		ربح السنة قبل الضريبة
(47,620)	(107,858)	10	ضريبة الدخل
215,710	253,277		ربح السنة
2,833	5,230		يضاف بنود الدخل الشامل الآخر:
218,543	258,507		التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالصافي
			مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ج)

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 ج  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

احتياطي القيمة العادلة		الاحتياطي للموجودات المالية		رأس المال		البيان	
الصافي	الإرباح المدورة	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني		
11,782,148	5,845,596	(13,193)	949,745	5,000,000		2014	الرصيد في 31 كانون الأول 2014
215,710	215,710	-	-	-	-		ربح السنة بعد الضريبة
2,833	-	2,833	-	-	-		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
218,543	215,710	2,833	-	-	-		مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)
-	(28,414)	-	28,414	-	-		المحول للاحتياطي الاجباري
12,000,691	6,032,892	(10,360)	978,159	5,000,000		2015	الرصيد في 31 كانون الأول 2015 (قائمة أ)
253,277	253,277	-	-	-	-		ربح السنة بعد الضريبة
5,230	-	5,230	-	-	-		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
258,507	253,277	5,230	-	-	-		مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)
-	(38,500)	-	38,500	-	-		المحول للاحتياطي الاجباري
12,259,198	6,247,669	(5,130)	1,016,659	5,000,000		2016	الرصيد في 31 كانون الأول 2016 (قائمة أ)

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (17) 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 2016

قائمة د

2015	2016	ايضاح
دينار اردني	دينار اردني	
263,330	361,135	<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
3,173	1,353	ربح السنة قبل الضريبة
32,856	125,000	الاستهلاكات و الاطفاءات
299,359	487,488	الديون المشكوك في تحصيلها
		الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل
(1,945,104)	(200,174)	<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
404,763	(97,143)	ذمم عملاء الوساطة المدينة
10,682	1,660	ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
		الحسابات المدينة المتنوعة
(44,544)	(557,125)	<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
19,398	3,053	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
		مكافأة أعضاء هيئة المديرين
(1,255,446)	(362,241)	صافي النقد (المستخدم في) الانشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة
(40,331)	(47,620)	الضريبة المدفوعة
(1,295,777)	(409,861)	صافي النقد (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
(1,610)	(1,167)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات اخرى
1,013,101	249,962	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
1,011,491	248,795	صافي النقد الناتج عن الانشطة الاستثمارية
(284,286)	(161,066)	صافي (النقص) في رصيد النقد
1,296,024	1,011,738	النقد في الصندوق و لدى البنوك في بداية السنة
1,011,738	850,672	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة (قائمة أ)

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (17) 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 و امانة الاستثمار و امانة الاصدار 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.

**أ. 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 2015.

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة

### 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 الإيرادات 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 واولقاتها . 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 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 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 .

### 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 الإيرادات .

### 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

## 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 .

## التقاص

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

## 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%	15%	15%	الديكورات
10%	20-5%	15%	15%	الاتاث والمفروشات
15%	35-20%	25%	25%	الالات والاجهزة المكتبية

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 .

تدني 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 - والمبلغ 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

### 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 .

### 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 .

### 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 .

### تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

### تحقق الإيرادات

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

### 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

### 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 .

### 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	2016
دينار اردني	دينار اردني
8,000	-
109,122	79,136
894,616	771,536
<u>1,011,738</u>	<u>850,672</u>

شيكات في الصندوق العام  
حسابات جارية لدى البنك الاسلامي الاردني  
حسابات جارية لدى البنك الاسلامي/ عملاء الشركة  
المجموع

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	2016
دينار اردني	دينار اردني
7,369,038	7,569,212
(525,000)	(650,000)
<b>6,844,038</b>	<b>6,919,212</b>

ذمم عملاء الوساطة المدينة  
ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها (ايضاح 4 ب)  
الصافي

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

2015	2016
دينار اردني	دينار اردني
525,000	525,000
32,856	125,000
(32,856)	-
<b>525,000</b>	<b>650,000</b>

رصيد بداية السنة  
اضافات السنة  
حذوفات السنة  
رصيد نهاية السنة

- فيما يلي جدول اعمار الذمم كما في 31 كانون الاول 2016 :

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	
7,569,212	279,758	-	4,825,439	2,464,015	31 كانون الاول 2016
7,369,038	306,409	-	3,332,907	3,729,722	31 كانون الاول 2015

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

### 5- صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استناداً لأحكام المادة رقم (90) من قانون الاوراق المالية رقم (76) لسنة 2002 و النظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة 2004 .

### 6- الحسابات المدينة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

2015	2016	
دينار اردني	دينار اردني	
14,641	9,743	مصاريف مدفوعة مقدماً
550	830	ذمم موظفين
-	2,958	امانات أخرى
<b>15,191</b>	<b>13,531</b>	<b>المجموع</b>

### 7- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

2015	2016	
دينار اردني	دينار اردني	
23,443	28,710	استثمارات في اسهم
5,000,000	4,750,000	محافظ استثمارية (ايضاح 6 ب)
<b>5,023,443</b>	<b>4,778,710</b>	<b>القيمة العادلة</b>
		<b>وفيما يلي ملخص لهذه الاستثمارات:</b>
5,000,000	4,750,000	محافظ استثمارية
22,053	27,520	استثمارات في شركات صناعية
1,390	1,190	استثمارات في شركات تجارية
<b>5,023,443</b>	<b>4,778,710</b>	<b>الاجمالي</b>

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

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

المجموع دينار اردني	محول الطاقة دينار اردني	السيارات دينار اردني	الاجهزة سريعة التحديث دينار اردني	الات		الديكورات دينار اردني
				والاجهزة المكتبية دينار اردني	الات والمفروشات دينار اردني	
230,943	3,594	15,900	49,941	29,791	25,807	105,910
1,167	-	-	1,020	147	-	-
232,110	3,594	15,900	50,961	29,938	25,807	105,910
228,573	3,592	15,899	49,051	29,027	25,112	105,892
1,353	-	-	529	528	296	-
229,926	3,592	15,899	49,580	29,555	25,408	105,892
2,184	2	1	1,381	383	399	18
2,370	2	1	890	764	695	18

التكلفة

التكلفة في بداية السنة

اضافات السنة

التكلفة في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم

الاستهلاك المتراكم في بداية السنة

اضافات السنة

الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2016

صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2015

ب. تبلغ تكلفة الممتلكات و المعدات المستهلكة بالكامل 255,129 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2016 (224,412 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2015).

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

9- الموجودات غير الملموسة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

2016	التكلفة
برامج الكمبيوتر	التكلفة في بداية السنة
دينار اردني	اضافات السنة
28,441	التكلفة في نهاية السنة
-	الاطفاء المتراكم
28,441	الاطفاء المتراكم في بداية السنة
28,439	اضافات السنة
-	الاطفاء المتراكم في نهاية السنة
28,439	صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2016
2	صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2015
2	

10- مخصص ضريبة الدخل

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

2015	2016	
دينار اردني	دينار اردني	الرصيد في بداية السنة
40,331	47,620	ضريبة دخل السنة
47,620	107,858	الضريبة المدفوعة خلال السنة
(40,331)	(47,620)	الرصيد في نهاية السنة
47,620	107,858	

ب. تم الحصول على مخالصة نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية عام 2014 ، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعام 2015 و لم تراجع بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل .

ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2016	
دينار اردني	الربح المحاسبي
361,135	ارباح غير خاضعة للضريبة
(1,260)	مصروفات غير مقبولة ضريبيا
125,000	الربح الضريبي
484,875	نسبة ضريبة الدخل القانونية
24%	ضريبة الدخل المستحقة
116,370	يطرح : ضريبة دخل مدفوعة على ارباح الحسابات الاستثمارية
(8,512)	مخصص ضريبة الدخل
107,858	

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

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

### 11- حقوق الملكية

#### أ. رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع 5,000,000 دينار اردني موزعاً على 5,000,000 حصة ، قيمة الحصة دينار اردني واحد .

#### ب. الاحتياطي الاجباري

يتم تكوين الاحتياطي الاجباري باقتطاع ما نسبته 10% من ارباح السنة ، ويتوقف الاقتطاع متى بلغ الاحتياطي الاجباري مقدار رأس مال الشركة ، وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء .

### 12- الايرادات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

2015	2016
دينار اردني	دينار اردني
1,380	1,680
286,869	161,739
2,817	991
<u>291,066</u>	<u>164,410</u>

ارباح موزعة  
ايرادات المحافظ الاستثمارية و الودائع  
اخرى  
المجموع

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

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

### 13- المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي :

2015	2016	
دينار اردني	دينار اردني	
166,700	178,172	رواتب واجور
21,116	24,203	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
13,901	13,231	رسوم واشتراكات و رخص
48,244	47,075	الاجارات وبدل خدمات وضريبة معارف
1,425	3,845	قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر
3,746	3,963	ضيافة وعلاقات عامة
3,574	3,615	بريد و برق و هاتف
2,180	1,633	طوابع و دفاتر شيكات
15,000	15,000	تنقلات هيئة المديرين
10,408	21,127	مصاريف صندوق حماية المستثمر
19,313	19,181	التأمين الصحي و التكافلي
5,114	4,965	مياه وكهرباء
1,562	1,748	متفرقة
5,921	6,448	صيانة
141	197	دعاية و اعلان
1,343	947	مصاريف سيارات
1,053	1,026	تنقلات و سفر و مواصلات
3,329	2,041	مصاريف أخطاء تداول و عمليات
8,673	6,460	اتعاب مهنية و قضائية
3,000	3,000	امانة سر هيئة مديرين
20,810	23,863	مكافأة اعضاء هيئة المديرين
-	7,000	تبرعات
15,000	-	اتعاب ادارية
<b>371,553</b>	<b>388,740</b>	<b>المجموع</b>

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

### 14- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

يتألف هذا البند مما يلي :

2015	2016	
دينار اردني	دينار اردني	
5,996,542	5,782,036	الشركة الام (صافي العمولات وحسابات جارية ومحافظ و ودائع)
785,333	740,333	الشركة الام (كفالات بنكية )
44,250	47,250	كبار الموظفين
<u>6,826,125</u>	<u>6,569,619</u>	المجموع

### 15- إدارة المخاطر

#### الادوات المالية

#### أ- 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.

16- الالتزامات الطارئة  
على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة لقاء كفالات بنكية بمبلغ 740,333 دينار .

17- أرقام المقارنة  
تم اعادة تصنيف و تبويب بعض أرقام سنة المقارنة لتتلاءم و تصنيف و تبويب أرقام السنة المالية الحالية .