

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ: ٢٠١٩/٠٢/٠٦

الرقم: ٢٥/ص.ف.٢٠١٩

السادة بورصة عمان المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،،

الموضوع: البيانات السنوية لعام 2018

اشارة الى الموضوع اعلاه، وعملاً بأحكام المادة رقم ٧٢ من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة ٢٠٠٥، فاننا نرفق لكم القوائم المالية السنوية لعام 2018.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،،

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

المدير العام

أسامة الخطاب

شركة
سنابل الخير
للاستثمارات المالية

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

٦ - شباط ٢٠١٩

٦١٧

الرقم المتسلسل:

٦٤

رقم الملف:

الجهة المختصة: ٢٠١٩/٠٢/٠٦

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

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 ٢٠١٨ 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 ٢٠١٨ وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

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 عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملزمة لتدقيق القوائم المالية في الأردن، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين. لقد قمنا بالحصول على أدلة تدقيق كافية و ملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور أخرى

تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ من قبل مدقق حسابات آخر، وتم اصدار رأي غير متحفظ حول القوائم المالية بتاريخ ٧ كانون الثاني ٢٠١٨.

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 أهدافنا 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 لاحتتيال 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، وكذلك نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو غلط، وتصميم 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 ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار. وإذا 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.

أرنست وياهو
محاسبون قاتعون
عمان
ترخيص رقم ٨٨٢

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

٢١ كانون الثاني ٢٠١٩

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات	
دينار	دينار		الموجودات
٦٥٠.٧٦٢	٣٧٨.١٧١	٥	نقد لدى البنوك
٥٦٥٣.٣١٨	٦.٢٧٩.٨٠٢	٦	ذمم العملاء المدينة بالصافي
١٧.٣٧٠	٢٥.٦٦٨	٨	أرصدة مدينة أخرى
٢٧.٠٠٠	٢٥.٠٠٠	٩	صندوق ضمان التسوية
١٤٦.٩٢٠	٩.٣٨٠		ذمة مركز إيداع الأوراق المالية
٤.٤٧٦	٦.٧٥٧	٤	ممتلكات ومعدات بالصافي
٢	٢		موجودات غير ملموسة بالصافي
٦.٤٢٥.٠٩٠	٦.٠٢٠.٥٥٠	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر
١٢.٩٢٤.٩٣٨	١٢.٧٤٥.٣٣٠		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٥١٠.٨٠٤	٢٢٠.٠٨٧		ذمم العملاء الدائنة
٢١.٨١٨	٢٠.٥١٥	١٢	مخصص ضريبة الدخل
١٢.٠٨٠	١٣.٨٦٩	١١	أرصدة دائنة أخرى
٥٤٤.٧٠٢	٢٥٤.٤٧١		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية -
٥.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	١٣	رأس المال المدفوع
١.٠٣٢.٥١٥	١.٠٤٧.١٩٩		احتياطي اجباري
(٨.٧٥٠)	(١٣.٢٩٠)		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
٦.٣٥٦.٤٧١	٦.٤٥٦.٩٥٠		أرباح مدورة
١٢.٣٨٠.٢٣٦	١٢.٤٩٠.٨٥٩		مجموع حقوق الملكية
١٢.٩٢٤.٩٣٨	١٢.٧٤٥.٣٣٠		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

٢٠١٧	٢٠١٨	إيضاحات
دينار	دينار	
		الإيرادات-
٣٠٨,٩٠٧	٢٨٨,٠٣٣	صافي إيرادات العمليات
٢٠٥,١٥١	٢٢٣,٤٧٢	إيرادات ارباح المحافظ الاستثمارية
٨,١٣٩	٢,٤٧٧	إيرادات أخرى
٥٢٢,١٩٧	٥١٣,٩٨٢	مجموع الإيرادات
		المصاريف -
(٣٦٨,٩٠٧)	(٣٧٠,١٢٨)	١٤ مصاريف إدارية
(٥,٣٢٤)	(٦,٦٤٣)	عمولات بنكية
(١,٤٩٠)	(١,٥٣٣)	٤ استهلاكات
(٣٧٥,٧٢١)	(٣٧٨,٣٠٤)	مجموع المصاريف
١٤٦,٤٧٦	١٣٥,٦٧٨	ربح السنة قبل الضريبة
(٢١,٨١٨)	(٢٠,٥١٥)	١٢ ضريبة الدخل
١٢٤,٦٥٨	١١٥,١٦٣	ربح السنة بعد الضريبة
		بنود الدخل الشامل الآخر
(٣,٦٢٠)	(٤,٥٤٠)	التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
١٢١,٠٣٨	١١٠,٦٢٣	مجموع الدخل الشامل للسنة

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

رأس المال المدفوع	احتياطي اجباري	احتياطي القيمة العادلة	أرباح مدورة	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ -				
٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٣٢,٥١٥	(٨٧٥٠)	٦,٣٥٦,٤٧١	١٢,٣٨٠,٢٣٦
-	-	-	١١٥,١٦٣	١١٥,١٦٣
-	-	(٤,٥٤٠)	-	(٤,٥٤٠)
-	-	(٤,٥٤٠)	١١٥,١٦٣	١١٠,٦٢٣
-	١٤,٦٨٤	-	(١٤,٦٨٤)	-
٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٤٧,١٩٩	(١٣,٢٩٠)	٦,٤٥٦,٩٥٠	١٢,٤٩٠,٨٥٩
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ -				
٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠١٦,٦٥٩	(٥,١٣٠)	٦,٢٤٧,٦٦٩	١٢,٢٥٩,١٩٨
-	-	-	١٢٤,٦٥٨	١٢٤,٦٥٨
-	-	(٣,٦٢٠)	-	(٣,٦٢٠)
-	-	(٣,٦٢٠)	١٢٤,٦٥٨	١٢١,٠٣٨
-	١٥,٨٥٦	-	(١٥,٨٥٦)	-
٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٣٢,٥١٥	(٨,٧٥٠)	٦,٣٥٦,٤٧١	١٢,٣٨٠,٢٣٦
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧				

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٩ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون ٢٠١٨

إيضاحات	٢٠١٨	٢٠١٧
دينار	دينار	دينار
الأنشطة التشغيلية		
ربح السنة قبل الضريبة	١٣٥٦٧٨	١٤٦٤٧٦
تعديلات -		
استهلاكات	١٥٣٣	١٤٩٠
أرباح بيع ممتلكات ومعدات	-	(٥٥٩٩)
ديون معدومة	-	٩٢٤٠
مخصص مكافآت هيئة مديرين	١١١٦٠	١٢٠٨٠
إيرادات أرباح المحافظ الاستثمارية	(٢٢٣٤٧٢)	(٢٠٥١٥١)
تغيرات رأس المال العامل -		
نعم العملاء المدينة بالصافي	(٦٢٦٤٨٤)	١٢٥٦٦٥٤
أرصدة مدينة أخرى	(٨٢٩٨)	(٣٨٣٩)
نمة مركز إيداع الأوراق المالية	١٣٧٥٤٠	٢١٤٠٩٨
صندوق ضمان التسوية	٢٠٠٠	(٢٠٠٠)
نعم العملاء الدائنة	(٢٩٠٧١٧)	(٤٨٦٠٦)
أرصدة دائنة أخرى	(٩٣٧١)	(٢٣٨٦٣)
ضريبة دخل مدفوعة	(٢١٨١٨)	(١٠٧٨٥٨)
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية	(٨٩٢٢٤٩)	١٢٤٣١٢٢
الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(٣٨١٤)	(٣٧٨٣)
المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات	-	٥٦٠٠
التغير في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٤٠٠٠٠٠	(١٦٥٠٠٠٠)
إيرادات أرباح المحافظ الاستثمارية	٢٢٣٤٧٢	٢٠٥١٥١
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية	٦١٩٦٥٨	(١٤٤٣٠٣٢)
صافي النقص في النقد وما في حكمه	(٢٧٢٠٩١)	(١٩٩٩١٠)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٦٥٠٧٦٢	٨٥٠٦٧٢
النقد وما في حكمه كما في ٣١ كانون الأول	٣٧٨١٧١	٦٥٠٧٦٢

(١) عام

تأسست شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٥ برأسمال مصرح به ومدفوع قدره ٥٠٠٠.٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥٠٠.٠٠٠ ر.٥ 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 الالتزام 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.

(٢) أسس اعداد القوائم المالية وأهم السياسات المحاسبية

(١-٢) أسس اعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير التقارير المالية 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

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، باستثناء أن الشركة قامت بتطبيق التعديلات التالية بدأ من أول كانون الثاني ٢٠١٨:

معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) الأدوات المالية

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ بدلاً من معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس) اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٨ لجميع الجوانب المحاسبية الثلاثة المتعلقة بالأدوات المالية: التصنيف والقياس والتدني في القيمة ومحاسبة التحوط.

قامت الشركة بتطبيق المرحلة الأولى من معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الصادر عام ٢٠٠٩. وكان التطبيق المبدئي للمرحلة الأولى من المعيار في ١ كانون الثاني ٢٠١١. قامت الشركة بتطبيق المعيار بأثر رجعي وبما يتماشى مع معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ الأدوات المالية، ولم تقم الشركة بتعديل ارقام المقارنة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ يتطلب من الشركة تسجيل مخصص خسائر انتمائية متوقعة على جميع أدوات الدين بالكلفة المطفأة.

استبدل معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ (الأدوات المالية) نموذج الخسارة الانتمائية المتكبدة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ (الأدوات المالية: الاعتراف والقياس). وتضمن نموذجاً شاملاً لألية الاعتراف وتسجيل الخسائر الانتمائية المتوقعة وإطار محاسبة التحوط، ومتطلبات التصنيف والقياس. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

التدني في القيمة

نتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (٩) (الأدوات المالية) تغيير المعالجة المحاسبية لتدني قيمة الموجودات المالية للشركة من خلال استبدال المعالجة المحاسبية بنموذج الخسائر الانتمائية المتكبدة بنموذج الخسائر الانتمائية المتوقعة.

قامت الشركة بتطبيق الطريقة المبسطة من المعيار لتسجيل الخسائر الانتمائية المتوقعة على جميع أدوات الدين، وحساب الخسائر الانتمائية المتوقعة على كامل عمر أدوات الدين. قامت الشركة بإعداد دراسة تستند إلى الخبرة التاريخية للخسارة الانتمائية مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المستقبلية الخاصة بالمدينين والبيئة الاقتصادية.

تتألف أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر للشركة من سندات ذات تصنيف انتمائي مدرج ضمن استثمارات (جيدة وجيدة جداً) ومصنفة من قبل وكالات تصنيف مخاطر استثمار معتمدة، وعلى ذلك فإن أدوات الدين تعتبر ذات مخاطر انتمائية متدنية. وبالتالي يتم قياس الخسائر الانتمائية لهذه الأدوات كل ١٢ شهر.

ان أثر تطبيق نموذج الخسائر الانتمائية المتوقعة غير جوهري لمخصص تدني الأدوات المالية للشركة.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يحل معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بدلاً من المعيار المحاسبي الدولي رقم (١١) عقود الإنشاءات ومعيار المحاسبة الدولي (١٨) الإيرادات والتفسيرات ذات الصلة وينطبق على جميع إيرادات عقود العملاء، ما لم تكن هذه العقود في نطاق المعايير الأخرى. يحدد المعيار الجديد نموذجاً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود مع العملاء. بموجب معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) يتم الاعتراف بالإيرادات بقيمة تمثل المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن تحققه مقابل نقل البضاعة أو تقديم الخدمات إلى العميل.

يتطلب المعيار من الشركات استخدام التقديرات، مع الأخذ بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة عند تطبيق خطوات الاعتراف بالإيراد. كما يحدد المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتكاليف الإضافية للحصول على العقد والتكاليف المباشرة المرتبطة بتنفيذ العقد.

قامت الشركة بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٥) بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي. إن أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي (١٥) هو كما يلي:

(أ) تقديم الخدمات:

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

(ب) تعديلات أخرى:

إضافة إلى 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 أثر فروقات العملة الناتجة من العمليات الأجنبية.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والناتجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة إلى شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير الدولية (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة إلى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإصدار تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (٢) - الدفع على أساس الأسهم - بحيث تشمل هذه التعديلات ثلاثة أمور رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس المعاملة الدفع على أساس الأسهم مقابل النقد، وتصنيف معاملة الدفع على أساس الأسهم مع خيار التسوية مقابل التزامات الضريبة ومحاسبة التعديلات على أحكام وشروط معاملة الدفع على أساس الأسهم التي تغير تصنيفها من معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل النقد إلى معاملة دفع على أساس الأسهم مقابل أدوات حقوق عند تطبيق التعديلات لا يجب على الشركة تعديل الفترات السابقة، ولكن يسمح بتطبيقها بأثر رجعي إذا تم تطبيق جميع التعديلات الثلاثة والأمور الأخرى

في حال لم تعد متطلبات التعريف متوفرة ويكون هناك دليل على التغير في الاستخدام. إن مجرد التغير في نية الإدارة لاستخدام العقار لا يمثل دليل على التغير في الاستخدام.

لم ينتج أي أثر عن تطبيق هذه التعديلات على القوائم المالية للشركة.

(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 وينسب سنوية تتراوح ما بين ٥٪ إلى ٣٥٪.

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 إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الاصل (محسوبة على اساس الفرق ما بين المتحصلات النقدية والقيمة الدفترية للأصل المستبعد) ضمن قائمة الدخل عند استبعاد الاصل.

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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 ويعاد 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 بالعملات 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 التدني.

- 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 او الخدمات المستلمة سواء تمت او 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 لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤ 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 اشهر او اقل.

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 اساس 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)، تستثمر الشركة بالاعتراف بالإيرادات من الخدمات مع مرور الوقت وحسب الانجاز بطريقة مشابهة للسياسة المحاسبية السابقة، 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 المتوقفة والاستثمارات في الشركات الحليفة وكذلك حصة الشركة من أرباح شركات حليفة ومصرف 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.

قياس القيمة العادلة

تقوم الشركة بقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية كما تم الإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية في إيضاح (١٦).
تمثل القيمة العادلة السعر الذي سيتم الحصول عليه عند بيع الموجودات أو الذي سيتم دفعه لتسوية إلتزام 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 وتناسب 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 الجوهري 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 بالعملات الأجنبية

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

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية 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 لبنود 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 وقيمه 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 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.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٤) ممتلكات ومعدات - بالصافي

٢٠١٨ - الكلفة -	محول الطاقة	الاجهزة الحاسب الآلي	اجهزة وادوات مكتبية	اثاث ومفروشات	سيارات	ديكورات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٣٥٩٤	٥١٠٧٧	٣٠٣٧٤	٢٥٨٠٧	٣٢٣١	١٠٥٩١٠	٢١٩٩٩٣
إضافات	-	٣١٤٤	٦٧٠	-	-	-	٣٨١٤
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣٥٩٤	٥٤٢٢١	٣١٠٤٤	٢٥٨٠٧	٣٢٣١	١٠٥٩١٠	٢٢٣٨٠٧
الاستهلاك المتراكم -							
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٣٥٩٢	٥٠٣٣٠	٢٩٨٨٧	٢٥٥٣٣	٢٨٣	١٠٥٨٩٢	٢١٥٥١٧
إستهلاك السنة	-	٦٤٢	٣٠٢	١٠٤	٤٨٥	-	١٥٣٣
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣٥٩٢	٥٠٩٧٢	٣٠١٨٩	٢٥٦٣٧	٧٦٨	١٠٥٨٩٢	٢١٧٠٥٠
صافي القيمة الدفترية كما في - ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٢	٣٢٢٤٩	٨٥٥	١٧٠	٢٤٦٣	١٨	٦٧٥٧
٢٠١٧ - الكلفة -	محول الطاقة	الاجهزة الحاسب الآلي	اجهزة وادوات مكتبية	اثاث ومفروشات	سيارات	ديكورات	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٣٥٩٤	٥٠٩٦١	٢٩٩٣٨	٢٥٨٠٧	١٥٩٠٠	١٠٥٩١٠	٢٣٢١١٠
إضافات	-	١١٦	٤٣٦	-	٣٢٣١	-	٣٧٨٣
استبعادات	-	-	-	-	(١٥٩٠٠)	-	(١٥٩٠٠)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣٥٩٤	٥١٠٧٧	٣٠٣٧٤	٢٥٨٠٧	٣٢٣١	١٠٥٩١٠	٢١٩٩٩٣
الاستهلاك المتراكم -							
الرصيد كما في أول كانون الثاني	٣٥٩٢	٤٩٥٨٠	٢٩٥٥٥	٢٥٤٠٨	١٥٨٩٩	١٠٥٨٩٢	٢٢٩٩٢٦
إستهلاك السنة	-	٧٥٠	٣٣٢	١٢٥	٢٨٣	-	١٤٩٠
استبعادات	-	-	-	-	(١٥٨٩٩)	-	(١٥٨٩٩)
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول	٣٥٩٢	٥٠٣٣٠	٢٩٨٨٧	٢٥٥٣٣	٢٨٣	١٠٥٨٩٢	٢١٥٥١٧
صافي القيمة الدفترية كما في - ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٢	٧٤٧	٤٨٧	٢٧٤	٢٩٤٨	١٨	٤٤٧٦

بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ولا زالت قيد الاستخدام ٢٤٣١٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢٤٢٧٧٤ دينار).

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(٥) نقد لدى البنوك

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٠٥٤٨٣	١١١٢٦٤
٥٤٥٢٧٩	٢٦٦٩٠٧
٦٥٠٧٦٢	٣٧٨١٧١

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

* يتضمن هذا البند الحساب الجاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحتسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية، كما أنه لا تستحق أية فوائد على هذا الحساب.

(٦) ذمم العملاء المدينة بالصافي

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٦٢٩٤٠٧٨	٦٩٢٠٥٦٢
(٦٤٠٧٦٠)	(٦٤٠٧٦٠)
٥٦٥٣٣١٨	٦٢٧٩٨٠٢

ذمم عملاء الوساطة المالية
يطرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة *

* وفيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٦٥٠٠٠٠	٦٤٠٧٦٠
(٩٢٤٠)	-
٦٤٠٧٦٠	٦٤٠٧٦٠

الرصيد في بداية السنة
ديون معدومة

الرصيد في نهاية السنة

ان تفاصيل اجمالي ذمم العملاء حسب فئات التصنيف الائتماني هي كما يلي:

	٢٠١٨		
	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١
المجموع	٢٨٤٢٥٧	٤٦٤٠٥٦٦	١٩٩٥٧٣٩
٦٩٢٠٥٦٢			

ذمم العملاء

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

فيما يلي جدول أعمار الذمم غير المشكوك في تحصيلها كما في ٣١ كانون الأول:

المجموع	الذمم المستحقة وغير المشكوك في تحصيلها			
	٢٩ - ١	٥٩ - ٣٠	٨٩ - ٦٠	
يوم	يوم	يوم	يوم	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٠١٨	٢٨٤٦٨٣٩	١٩١٨٠٩٣	١٥١٤٨٧٠	٦٢٧٩٨٠٢
٢٠١٧	٢٢٩٥٥١٧	١٨٩٥١٥٥	١٤٦٢٦٤٦	٥٦٥٣٣١٨

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

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

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٥٠٩٠	٢٠٥٥٠
٦٤٠٠٠٠٠	٦٠٠٠٠٠٠
٦٤٢٥٠٩٠	٦٠٢٠٥٥٠

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.

(٨) أرصدة مدينة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٩٩٧٣	١٤٠٩٢
١٤٨٠	٢٥٢٥
٥٩١٧	٩٠٥١
١٧٣٧٠	٢٥٦٦٨

مصاريف مدفوعة مقدماً

ذمم موظفين

أمانات أخرى

(٩) صندوق ضمان التسوية

يمثل هذا البند رصيد الشركة في صندوق ضمان التسوية استنادا لأحكام المادة رقم (٩٠) من قانون الأوراق المالية رقم (٧٦) لسنة ٢٠٠٢ والنظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠٠٤.

(١٠) معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل المعاملات مع جهات ذات علاقة المعاملات التي تمت مع الإدارة التنفيذية العليا للشركة 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:

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٦٤٠٠.٠٠٠	٦.٠٠٠.٠٠٠
١٠٥٤٨٣	١١١٢٦٤
٥٤٥٢٧٩	٢٦٦٩٠٧
٧.٠٥٠.٧٦٢	٦.٣٧٨.١٧١

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر -

المحفظة الاستثمارية (البنك الإسلامي الأردني)

حسابات جارية

حسابات جارية - عملاء الشركة

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

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٠٥.١٥١	٢٢٣.٤٧٢
(٣.٧٨٥)	(١.٩٥٠)
٢٠١.٣٦٦	٢٢١.٥٢٢

إيرادات المحافظ الاستثمارية

صافي العمولات (البنك الإسلامي الأردني)

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

٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥٦.٠٠٠	٥٧.٢٥٠
٣٠.٠٨٠	٢٩.١٦٠
٨٦.٠٨٠	٨٦.٤١٠

رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا

مكافآت وتنقلات أعضاء هيئة المديرين

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١١) أرصدة دائنة أخرى

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٢ر٠٨٠	١١ر١٦٠	مخصص مكافآت هيئة مديرين
-	٢ر٧٠٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١٢ر٠٨٠	١٣ر٨٦٩	

(١٢) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٠٧ر٨٥٨	٢١ر٨١٨	رصيد بداية السنة
٢١ر٨١٨	٢٠ر٥١٥	مخصص ضريبة الدخل
(١٠٧ر٨٥٨)	(٢١ر٨١٨)	ضريبة الدخل المدفوعة
٢١ر٨١٨	٢٠ر٥١٥	رصيد نهاية السنة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للسنوات المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤.

تم التوصل إلى تسوية نهائية مع دائرة ضريبة الدخل حتى نهاية عام ٢٠١٤ بالإضافة الى عام ٢٠١٦.

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٧. هذا ولم تقم دائرة ضريبة الدخل بمراجعة سجلات الشركة حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٤٦,٤٧٦	١٣٥,٦٧٨	الربح المحاسبي
(١٠,٥٨٢)	(١,١٩٢)	يطرح: أرباح غير خاضعة للضريبة
١٣٥,٨٩٤	١٣٤,٤٨٦	الربح الضريبي
٣٢,٦١٥	٣٢,٢٧٧	ضريبة دخل السنة
(١٠,٧٩٧)	(١١,٧٦٢)	يطرح: ضريبة دخل مدفوعة على أرباح المحافظ الاستثمارية
٢١,٨١٨	٢٠,٥١٥	مخصص ضريبة الدخل
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%١٤,٩٠	%١٥,١٢	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(١٣) حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠ 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.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

(١٤) مصاريف إدارية

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٨٩,٨٩٤	١٩٨,٦٢٥	رواتب وأجور ومنافع أخرى
٢٦,٣٤٥	٢٧,٩٤٨	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٤٨,٥٨٣	٤٢,٣١٧	إيجارات وبدل الخدمات وضريبة المعارف
١٩,٨٧٧	٢١,٥٢٣	التأمين الصحي والتكافلي
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	تنقلات هيئة المديرين
١٢,٥٦١	١٢,٦١٤	رسوم واشتراكات
١٢,٠٨٠	١١,١٦٠	مكافأة أعضاء هيئة المديرين
٩,٠٢٧	٩,٩٩١	مصاريف صندوق حماية المستثمر
٦,٤٦٠	٦,٤٦٠	اتعاب مهنية
٥,٨٠٣	٥,٢٧٩	صيانة
٣,٥٧٨	٣,٣٦٧	هاتف وبريد
٤,٢٠٨	٣,٢٠١	مياه وكهرباء
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	أمانة سر هيئة المديرين
٣,١٢٥	٢,٨٨٧	ضيافة
١,٩٧٣	١,٩٥٨	طوابع ودفاتر شيكات
١,٨٠٦	١,٤٩٥	قرطاسية ومطبوعات
٥,٥٨٧	٣,٣٠٣	أخرى
٣٦٨,٩٠٧	٣٧٠,١٢٨	

(١٥) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة تتمثل في كفالة بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية بمبلغ ٨١,٠٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: ٧١,٠٠٠ دينار)، إضافة إلى كفالة لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ ٤٥٠,٠٠٠ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: ٤٥٠,٠٠٠ دينار) وكفالة لصالح محكمة صلح جزاء عمان بمبلغ ١٢٨,٣٣٣ دينار (٣١ كانون الأول ٢٠١٧: ١٢٨,٣٣٣ دينار).

(١٦) 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 وبعض الأرصدة الدائنة الأخرى.

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

كما تمتلك الشركة بتاريخ القوائم المالية موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وقد استخدمت الشركة المستوى الثاني لتقييمها باستخدام تقنيات تأخذ في الاعتبار المدخلات ذات التأثير المهم على القيمة العادلة ويمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

(١٧) إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز المدينين والجهات الأخرى عن الوفاء بالتزاماتهم تجاه الشركة.

ترى الشركة بأنها ليست معرضة بدرجة كبيرة لمخاطر الائتمان حيث تقوم بوضع سقف ائتماني للعملاء مع مراقبة الذمم القائمة بشكل مستمر. كما تحتفظ الشركة بالأرصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية رائدة.

تقوم الشركة بتقديم خدماتها لعدد من العملاء. يمثل أكبر ثلاثة عملاء ما نسبته ٢٨٪ من الذمم المدينة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢٣٪).

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 أو مطلوبات مالية جوهرية تحمل سعر عائد متغير كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٢٠١٧.

مخاطر التغير بأسعار الأسهم

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

- ٢٠١٨ -

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار
بورصة عمان	١٠	٢٠٥٥

- ٢٠١٧ -

المؤشر	التغير في المؤشر (%)	الأثر على ربح السنة دينار
بورصة عمان	١٠	٢٥٠٩

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

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 مضمونة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية وأسعار الفائدة السوقية الحالية:

المجموع	من ٣ شهور إلى سنة	
دينار	دينار	
٢٢٠.٠٨٧	٢٢٠.٠٨٧	٢٠١٨- ذمم العملاء الدائنة
٢٢٠.٠٨٧	٢٢٠.٠٨٧	المجموع
		٢٠١٧- ذمم العملاء الدائنة
٥١٠.٠٨٤	٥١٠.٨٠٤	المجموع
٥١٠.٠٨٤	٥١٠.٨٠٤	

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)، وبالتالي فإن أثر مخاطر العملات غير جوهري على القوائم المالية.

(١٨) ادارة 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 بباية تعديلات على الأهداف والسياسات والإجراءات المتعلقة بهيكل رأس المال خلال السنة الحالية والسنة السابقة.

ان البنود المتضمنة في هيكل رأس المال تتمثل في رأس المال المدفوع والاحتياطي الاجباري واحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية والأرباح المدورة والبالغ مجموعها ٨٥٩ر٤٩٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٢٣٦ر٣٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(١٩) معايير التقارير المالية الدولية غير نافذة التطبيق

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

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٦) عقود الإيجار
متطلبات معيار التقارير المالية الدولية رقم (١٦) مشابه إلى حد كبير للمتطلبات المحاسبية للمؤجر في معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧). وفقاً لذلك، المؤجر يستمر في تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود إيجار تشغيلية أو عقود إيجار تمويلية، بحيث يقوم بمعالجة هذان النوعان من العقود بشكل مختلف.

يتطلب معيار أعداد التقارير المالية الدولية رقم (١٦) من المستأجر أن يقوم بالاعتراف بأصول والتزامات لجميع عقود الإيجار التي تزيد مدتها عن ١٢ شهر، إلا إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويتطلب من المستأجر الاعتراف بحقه في استخدام الأصل والممثل في الاعتراف بالأصل المستأجر والالتزام الناتج المتمثل بدفعات الإيجار.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦

يمكن الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بأثر رجعي بحيث يتم تعديل كل الفترات السابقة في القوائم المالية أو بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي حيث يتم تعديل أثر المعيار على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية. سوف تطبق الشركة المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم ٤.

سوف تقوم الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي. خلال عام ٢٠١٨، قامت الشركة بتقييماً مفصلاً لتأثير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦.

من المتوقع أن يكون أثر تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٦ مبلغ ٣٥٩٢٤٥ دينار زيادة في الموجودات و ٣٥٩٢٤٥ دينار زيادة في المطلوبات بدون وجود أي أثر على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية.

معيار التقارير المالية الدولي رقم (١٧) عقود التأمين

يقدم المعيار نمودجاً شاملاً للاعتراف والقياس والعرض والإيضاحات المتعلقة بعقود التأمين. ويحل هذا المعيار محل معيار التقارير المالية الدولية (٤) - عقود التأمين. ينطبق المعيار 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. إن الإطار العام للمعيار يتضمن استخدام طريقة الرسوم المتغيرة وطريقة توزيع الأقساط.

سيتم تطبيق هذا المعيار اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢١، مع السماح بالتطبيق المبكر.

تفسير رقم (٢٣) - لجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - عدم التأكد حول معالجة ضريبة الدخل يوضح هذا التفسير المعالجة المحاسبية لضريبة الدخل عند وجود درجة من عدم التأكد فيما يتعلق بالضريبة والتي تؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢). لا ينطبق التفسير على الضرائب والرسوم غير المتضمنة في نطاق معيار المحاسبة الدولي (١٢) ولا تتضمن متطلبات خاصة للرسوم والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية الغير مؤكدة. يجب على المنشأة تحديد ما إذا كان يجب اعتبار كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدى أو اعتبارها مع معالجات ضريبية أخرى.

يتم تطبيق هذا التفسير للفترة التي تبدأ في أو بعد ١ كانون الثاني ٢٠١٩ مع وجود إعفاءات محددة للتطبيق.

تعديلات على معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨): بيع أو تحويل الموجودات بين المستثمر وشركته الحليفة أو مشاريعه المشتركة

تركز التعديلات على التناقض بين معيار التقارير المالية رقم (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) فيما يتعلق بفقدان السيطرة على الشركة التابعة والنتيجة عن عملية بيع أو تحويل الاستثمار في الشركة التابعة الى استثمار في شركة حليفة أو مشاريع مشتركة. توضح التعديلات أنه يتم الاعتراف بكامل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي ينطبق عليها تعريف المنشأة - وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي (٣) - بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة. في حين يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن بيع أو تحويل الأصول التي لا ينطبق عليها تعريف المنشأة بين المستثمر والشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة الى مدى حصة المستثمر في الشركة الحليفة أو المشاريع المشتركة.

قام المجلس الدولي للمحاسبة بتأجيل تاريخ تطبيق هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن يجب على الشركة التي تطبق التعديلات في وقت مبكر وان يتم تطبيقها بأثر مستقبلي. ستطبق الشركة هذه التعديلات عندما تصبح فعاله.

تعديلات على المعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨: الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة
توضح التعديلات أن الشركة تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على الاستثمارات طويلة الأجل في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي لا تنطبق عليها طريقة حقوق الملكية ولكن يشكل، من حيث الجوهر، جزءاً من صافي الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة (على المدى الطويل). يعتبر هذا التعديل مناسب حيث ان نموذج خسارة الائتمان المتوقع في معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩ ينطبق على هذه الاستثمارات طويلة الأجل.

توضح التعديلات أيضاً أنه عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩، لا تسجل الشركة أي خسائر للشركات الحليفة والمشاريع المشتركة، أو أي خسائر انخفاض في القيمة على صافي الاستثمار، كتعديلات على صافي الاستثمار في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك التي قد تنشأ نتيجة تطبيق معيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي ويسري اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠١٩، مع السماح بالتطبيق المبكر.