

شركة سنابل الخير للإستثمارات المالية ذ.م.م

التاريخ : 2023/02/12

الرقم : 11/ص.سنابل/2023

السادة/ هيئة الأوراق المالية المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته,,,

استناداً لأحكام المادة (71) من تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 , وعليه نرفق لكم للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 م :

- أ. التقرير السنوي لهيئة مديري شركتنا السابع عشر .
- ب. القوائم المالية السنوية للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 م المدققة من مدقي حساباتنا السادة / برايس وتر هاوس كوبرز " الأردن " مع تقرير المدقق (السيد / عمر جمال قلانزي - إجازة رقم 1015) .
- ج. الإقرارات التالية :

- 1- إقرار بعدم وجود أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية 2023 .
- 2- إقرار بالمسؤولية عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .
- 3- إقرار بصحة وإكمال المعلومات الواردة في تقرير هيئة المديرين السنوي .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ,,,

شركة سنابل الخير للإستثمارات المالية
المدير العام
سنابل الخير
أسامة الخطاب
للإستثمارات المالية

• نسخة إلى شركة بورصة عمان

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذ.م.م

تقرير هيئة مديري شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية (السابع عشر)

السادة / الشركاء المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

إنه لمن دواعي سرورنا أن نرحب بكم أجمل ترحيب ، وأن نتقدم لحضراتكم بالتقرير السنوي متضمناً أهم إنجازات الشركة في عامها السابع عشر من العمل وخططها المستقبلية ونتيجة أعمالها عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31.

أولاً : الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية :

تأسست شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم (22) لسنة 1997 وسجلت في سجل الشركات تحت الرقم (10219) بتاريخ 2005/06/06 وهي شركة مملوكة بالكامل للبنك الإسلامي الأردني ، وباشرت أعمال الوساطة منذ 2006/01/01 برأس مال 2,500,000 دينار وتم رفعه الى 5,000,000 دينار خلال شهر آذار 2007.

وتهدف الشركة إلى تحقيق الغايات والأهداف والنشاطات التالية :

- أ - شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير وفق أوامر محددة .
 - ب - شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحسابها الخاص مباشرة من خلال السوق .
 - ج - ممارسة كافة أعمال شركات الخدمات المالية بما فيها :
 - إدارة الاستثمار .
 - أمانة الاستثمار .
 - تقديم الاستشارات المالية .
 - أمانة اصدار
 - د - تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة وإقامة الأبنية اللازمة لأعمالها .
 - هـ - شراء وبيع واستئجار الأجهزة والمعدات واللوازم والآليات والمواد اللازمة لأعمالها .
 - و - الحصول على الأموال اللازمة لتحقيق غاياتها وبرامجها ومشاريعها .
 - ي - ممارسة كافة الأعمال التي ترى الشركة أنها لازمة لتحقيق غاياتها بما لا يتعارض مع قانون هيئة الأوراق المالية والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .
- وتلتزم الشركة في جميع ما سبق وفي جميع تعاملاتها وتعاقدها بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء .
- وتقتل الرخص التالية اللازمة لممارسة أعمالها ، وتتطلب أن لا يقل رأس المال لطالب الرخص عن :
- 1 - الوساطة المالية : 750,000 دينار .
 - 2 - الوسيط لحسابه : 500,000 دينار .
 - 3 - إدارة الاستثمار : 1,000,000 دينار .

4- أمانة الاستثمار : 50,000 دينار .

5- استشارات مالية : 30,000 دينار .

6- أمانة اصدار : 50,000 دينار .

ثانياً : الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق خلال عام 2022 :

ارتفع الرقم القياسي المرجح للأسهم الحرة خلال عام 2022 بنسبة 18.1 % عن مستواه في نهاية عام 2021. فيما انخفضت أحجام التداول للبورصة بنسبة 3.1 % لتبلغ 1.904 مليار دينار ، وانخفض حجم تداول الشركة الى 86.9 مليون دينار ، لتصبح حصة الشركة من التداول الاجمالي 2.16 % متراجعة الى المرتبة السادسة عشرة في ترتيبها ضمن مكاتب الوسطاء.

وفيما يلي جدول يوضح حجم تداول الشركة مقارنة بأحجام تداول الوسطاء لآخر خمس سنوات:

السنة	حجم تداول الوسطاء	حجم تداول الشركة	النسبة	الترتيب بين الوسطاء	عدد الوسطاء
2022	4,023,003,577	86,869,368	2.16%	16	56
2021	4,062,132,938	99,689,040	2.45%	14	58
2020	2,179,132,036	67,093,526	3.08%	12	56
2019	3,262,617,067	82,111,860	2.5%	15	56
2018	4,705,597,188	99,902,143	2.1%	11	58

ثالثاً : تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية فيها لآخر خمس سنوات :

المجموع	ارباح مدورة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي الاجباري	رأس المال	البيان
12,380,236	6,356,471	(8,750)	1,032,515	5,000,000	الرصيد كما في 2017/12/31
115,163	115,163	-	-	-	ربح السنة 2018
(4,540)	-	(4,540)	-	-	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
110,623	115,163	(4,540)	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
-	(13,568)	-	13,568	-	المحول للاحتياطي الاجباري
12,490,859	6,458,066	(13,290)	1,046,083	5,000,000	الرصيد كما في 2018/12/31

ربح سنة 2019 بعد الضريبة	-	-	-	1,524	1,524
احتياطي القيمة العادلة	-	-	50,641	-	50,641
للموجودات المالية	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	50,641	1,524	52,165
المحول للاحتياطي الاجباري	-	1,226	-	(1,226)	-
الرصيد كما في	5,000,000	1,048,425	37,351	6,457,248	12,543,024
2019/12/31					
ربح سنة 2020 بعد الضريبة	-	-	-	3,040	3,040
احتياطي القيمة العادلة	-	-	9,742	-	9,742
للموجودات المالية	-	-	-	-	-
خسائر بيع موجودات مالية	-	-	23,316	(23,316)	-
بالقيمة العادلة من خلال	-	-	-	-	-
قائمة الدخل الشامل الآخر	-	-	33,058	(20,276)	12,782
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	33,058	(20,276)	12,782
المحول للاحتياطي الاجباري	-	3,031	-	(3,031)	-
الرصيد كما في	5,000,000	1,051,456	70,409	6,433,941	12,555,806
2020/12/31					
ربح سنة 2021 بعد الضريبة	-	-	-	3,821	3,821
احتياطي القيمة العادلة	-	-	76,265	-	76,265
للموجودات المالية	-	-	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	76,265	3,821	80,086
المحول للاحتياطي الاجباري	-	6,487	-	(6,487)	-
الرصيد كما في	5,000,000	1,057,943	146,674	6,431,275	12,635,892
2021/12/31					
ربح سنة 2022 بعد الضريبة	-	-	-	6,633	6,633
بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	(22,950)	-	(22,950)
مجموع (الخسارة) الشامل	-	-	(22,950)	6,633	(16,317)
للسنة	-	-	-	-	-
المحول للاحتياطي الاجباري	-	5,929	-	(5,929)	-
الرصيد كما في	5,000,000	1,063,872	123,724	6,431,979	12,619,575
2022/12/31					

رابعاً : تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية 2022 :

1. الميزانية العمومية :

- أ. بلغ مجموع الموجودات في الميزانية العمومية لعام 2022 (13,489,195) دينار وتمثل في الآتي :
- (7,045) دينار صافي قيمة الموجودات الثابتة الملموسة وغير الملموسة، وتعادل حوالي 0.05 % من مجموع الموجودات. في حين يبلغ حق استخدام الأصول (25,801) دينار ويعادل 0.19 % من مجموع الموجودات.
 - (7,472,683) دينار مجموع الموجودات المتداولة ، وتعادل حوالي 55.4 % من مجموع الموجودات.
 - تحتفظ الشركة بموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر قيمتها (5,983,666) تشكل ما نسبته 44.4 % من مجموع الموجودات.
- ب. بلغ مجموع المطلوبات وحقوق الملكية في الميزانية العمومية لعام 2022 (13,489,195) دينار وتمثل في الآتي:

- (869,620) دينار صافي قيمة المطلوبات المتداولة ، وتعادل 6.4 % من إجمالي الاستثمار.
- (12,619,575) دينار مجموع حقوق الملكية ، وتعادل 93.6 % من إجمالي الاستثمار.

2. بيان الدخل :

- انخفض إجمالي الإيرادات بنسبة 4.7 % خلال عام 2022 ليبلغ (539,492) دينار مقابل (566,302) دينار للسنة السابقة.
- بلغ مجموع المصاريف لسنة 2022 (351,203) دينار مقابل (348,432) للسنة السابقة بارتفاع نسبته 0.8 %.
- بلغ صافي الربح قبل الضريبة والمخصصات لسنة 2022 (188,289) دينار مقابل (217,870) دينار للسنة السابقة، منخفضاً بنسبة 13.6 %.
- تم أخذ مخصص خسائر التثمانية متوقعة لسنة 2022 بقيمة 129,000 دينار .
- بلغ صافي الربح لسنة 2022 بعد الضريبة والمخصصات (6,633) دينار مقابل (3,821) دينار للسنة السابقة.

وقد كانت أهم النسب المالية للعام 2022 كما يلي :

- 1- نسبة السيولة 859.3 %
- 2- نسبة إجمالي الذمم المدينة إلى حقوق الملكية 48.3 %
- 3- نسبة إجمالي الذمم الدائنة إلى حقوق الملكية 6 %
- 4- نسبة مجموع الالتزامات إلى حقوق الملكية 6.9 %
- 5- نسبة صافي حقوق الملكية إلى رأس المال المدفوع 252.4 %

خامساً : بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين :
قررت الهيئة العامة باجتماعها المنعقد بتاريخ 2021/07/11 انتخاب هيئة مديرين مكونة من السادة :
البنك الإسلامي الأردني ويمثله موسى عبد العزيز شحادة (رئيس هيئة المديرين)
البنك الإسلامي الأردني ويمثله حسين سعيد محمد سعيقان (نائب رئيس هيئة المديرين)
البنك الإسلامي الأردني ويمثله زيد محمود عبد الحميد ابو زيد (عضواً)
البنك الإسلامي الأردني ويمثله طارق بسام اسعد سعيد (عضواً)
البنك الإسلامي الأردني ويمثله بسام احمد عبدالله ابو غزالة (عضواً)

أ- نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء هيئة المديرين :

1- السيد/ موسى عبد العزيز شحادة (رئيس هيئة المديرين):

- رئيس مجلس ادارة البنك الاسلامي الأردني من 2019/05/01 وحتى الآن.
- مدير عام البنك الإسلامي الأردني من 1982/11 ولغاية 2019/4/30 .
- نائب رئيس مجلس إدارة البنك الإسلامي الأردني من 1995/4 وحتى 2015/4/28 .
- رئيس مجلس إدارة و/أو عضو مجلس إدارة في عدد من الشركات المساهمة العامة .
- رئيس و/أو نائب رئيس هيئة مديرين في عدد من الشركات ذات المسؤولية المحدودة .
- ماجستير إدارة أعمال 1979 جامعة سان فرانسيسكو - الولايات المتحدة الأمريكية.

2- حسين سعيد محمد سعيقان (عضواً) :

- الرئيس التنفيذي / المدير العام للبنك الاسلامي الأردني من 2019/5/1 وحتى الآن .
- نائب مدير عام البنك الاسلامي الأردني من 2011/09 لغاية 2019/4/30.
- دكتوراه مصارف إسلامية .
- عضو مجلس إدارة /هيئة مديرين في أكثر من شركة .

3- زيد محمود عبد الحميد ابو زيد (عضواً اعتباراً من 2021/7/11) :

- مساعد مدير دائرة التدقيق الداخلي - البنك الاسلامي الأردني من عام 2019 وحتى الآن
- مسؤول فريق التدقيق الداخلي - البنك الاسلامي الأردني من عام 2011 لغاية 2019
- مدقق داخلي - البنك الاسلامي الأردني من عام 2002 لغاية 2010
- موظف / رئيس قسم في العديد من اقسام فروع البنك الاسلامي الأردني من عام 1996 لغاية 2002
- ماجستير المصارف الاسلامية - 2018
- المحاسب القانوني الأردني المعتمد (JCPA) - 2008

4- طارق بسام اسعد سعيد (عضواً اعتباراً من 2021/7/11) :

- المسؤول الثاني لدائرة الشركات الكبرى - البنك الاسلامي الأردني .
- ماجستير بنوك - 2005

5- بسام احمد عبدالله ابو غزالة (عضواً اعتباراً من 2021/7/11) :

- مدير دائرة الدراسات والمسؤولية الاجتماعية والاستدامة - البنك الاسلامي الأردني من عام 2010 وحتى الآن
- ماجستير ادارة مالية - 2008
- عضو هيئة مديرين في أكثر من شركة .

ب - موظفو شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية وخبراتهم ورتبهم الوظيفية :

1- الاسم : أسامة عبد الرسول محمد الخطاب

المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة - جامعة دمشق 1987

الخبرة : للمدير العام - شركة سنابل الخير من 2016/01/01 وحتى تاريخه .

القائم بأعمال المدير العام - شركة سنابل الخير من 2014/03/09 وحتى 2015/12/31

مساعد المدير العام - شركة سنابل الخير من 2006/01/01 وحتى 2014/03/08 .

مدير الوساطة في مكتب البنك الإسلامي الأردني / وساطة مالية من 2000/06/10 وحتى 2005/12/30

مساعد مدير مكتب الوساطة شركة الموارد (سلطنة عمان) من 1998/01/01 وحتى 1999/11/30

محاسب ووسيط في شركة الاستثمارات المالية من 1990/03/01 وحتى 1997/12/30

الرتبة الوظيفية : المدير العام .

2- الاسم : نادر فؤاد أحمد الدجاني

المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة / جامعة العلوم التطبيقية عام 2002

الخبرة : مدير مكتب الوساطة في شركة سنابل الخير اعتباراً من 2020/07/01 لغاية تاريخه .

وسيط مالي في شركة سنابل الخير من 2006/01/01 ولغاية 2020/06/30

وسيط مالي في مكتب البنك الإسلامي الأردني / وساطة مالية من 2004/03/01 وحتى 2005/12/31

الرتبة الوظيفية : مدير مكتب الوساطة.

3- الاسم : احمد سعيد موسى ياغي

المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة / جامعة الاسراء الخاصة 2009

الخبرة : مدير مالي في شركة سنابل الخير اعتباراً من 2020/07/01 ولغاية تاريخه .

وسيط مالي ومحاسب في شركة سنابل الخير من 2013/12/01 ولغاية 2020/06/30 .

ضابط امتثال في شركة سنابل الخير من 2011/09/26 وحتى 2013/11/30 .

وسيط مالي في شركة سنابل الخير من 2009/10/17 وحتى 2011/09/25 .

محاسب مالي - مؤسسة عرفان للتجهيزات الكهربائية الصناعية من 2007/01/01 وحتى 2009/05/01

الرتبة الوظيفية : مدير مالي وسيط مالي .

4- الاسم : هبة إبراهيم حسن بشير

المؤهل العلمي : بكالوريوس علوم مالية ومصرفية - جامعة اليرموك 2001

الخبرة : مدير دائرة التحليل المالي والاستشارات شركة سنابل الخير من 2007/03 وحتى الآن.

محلل مالي رئيسي - البنك الأهلي الأردني من 2006/12 وحتى 2007/02 .

محلل مالي - بنك الاسكان للتجارة والتمويل من 2001/10 وحتى 2006/11 .

الرتبة الوظيفية : مدير دائرة التحليل المالي والاستشارات .

5- الاسم : فادي يوسف أحمد حسين

المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة / جامعة جرش عام 1999

الخبرة : ضابط امتثال في شركة سنابل الخير من 2013/12/01 وحتى الآن .

وسيط مالي في شركة سنابل الخير من 2011/09/26 وحتى 2013/11/30 .

ضابط امتثال في شركة سنابل الخير من 2006/06/11 وحتى 2011/09/25 .

محاسب عام في شركة شبه الجزيرة للمقاولات، الرياض من 2003/08/31 وحتى 2006/06/07
محاسب رئيسي في شركة الحلول الوسط للإلكترونيات من 2002/08/05 وحتى 2003/08/29
محاسب ومدقق في مكتب رمضان ناصر من 2001/01/01 وحتى 2002/08/04
الرتبة الوظيفية : ضابط امتثال .

6- الاسم : سنا عبد الله أسعد الخليل

المؤهل العلمي : بكالوريوس أنظمة معلومات محاسبية من جامعة القدس المفتوحة عام 2002 .

الخبرة : وسيط مالي في شركة سنابل الخير من 2006/01/01 وحتى الآن .

وسيط مالي في مكتب البنك الإسلامي الأردني / وساطة مالية من 2003/06/22 وحتى 2005/12/31

الرتبة الوظيفية : وسيط مالي .

سادساً : الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة :

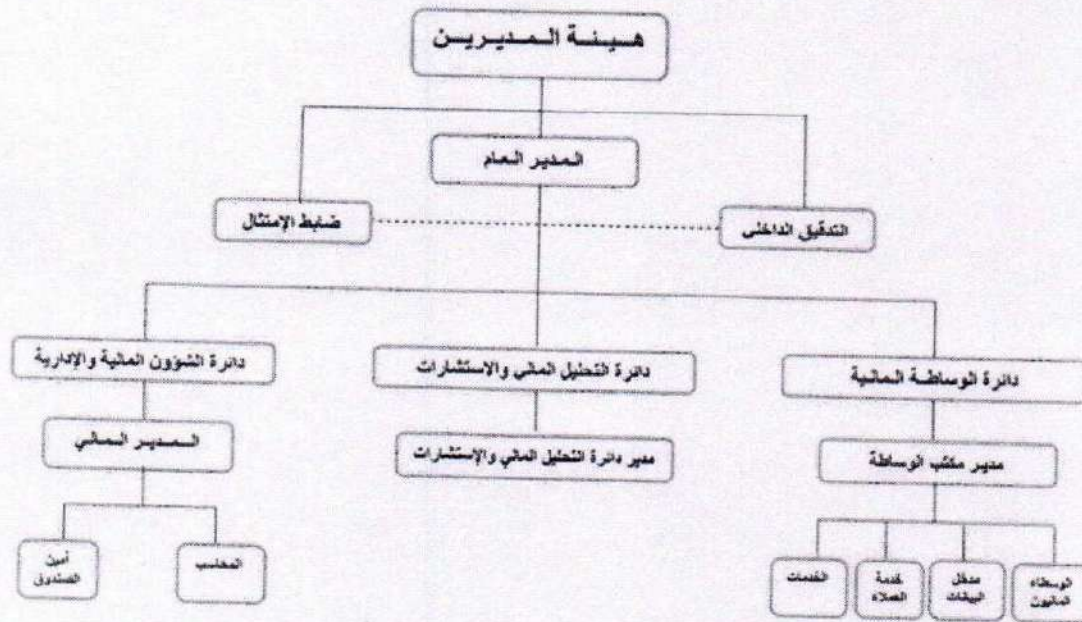
يبلغ عدد موظفي شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية (10) موظفاً والجدول التالي يبين إجمالي عدد الموظفين وفئات مؤهلاتهم العلمية لغاية 2022/12/31 :

المؤهل العلمي	عدد الموظفين
بكالوريوس	6
دبلوم	2
دون الثانوية العامة	2
المجموع	10

ولم يتم حضور برامج تدريبية من قبل الموظفين .

وفيما يلي الهيكل التنظيمي لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية :

الهيكل التنظيمي لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية



سابعاً : وصف للمخاطر التي تتعرض لها :

أ - المخاطر الائتمانية :

يمكن للشركة أن تواجه مشكلة عدم تحصيل الديون من العملاء .

ب - مخاطر الموارد البشرية :

من الممكن أن تواجه الشركة مشكلة تقديم استقالة من بعض الموظفين ، علماً أن الشركة تقوم بتقديم رواتب منافسة وحوافز وظيفية وبدلات تأمين صحي وبرامج تدريبية للموظفين .

ج - المخاطر التكنولوجية :

من الممكن أن تواجه الشركة مخاطر استخدام أنظمة المعلومات الحاسوبية من حيث الأمان والسرية والاستخدام حيث تستخدم الشركة أنظمة موثوقة ومعتمد عليها كما تقوم الشركة باستخدام أفضل سياسات ومعايير الأمان والسرية وحفظ حقوق الملكية .

د - المخاطر الاقتصادية :

من الممكن أن تتأثر الشركة بالعوامل الاقتصادية التي تواجه المنطقة بشكل عام والأردن بشكل خاص حيث سيتأثر أداء الشركة بالنمو الاقتصادي في كافة القطاعات الاقتصادية واستقرار سعر صرف الدينار والاستثمارات المباشرة وغير المباشرة وغيرها من العوامل الهامة ، وعلى الرغم من تحسن أداء المؤشرات الاقتصادية في الأردن والتي انعكست على قطاع الخدمات المالية إلا أن ذلك لا يشكل ضماناً على استمرار تحسن الأداء في المستقبل .

هـ - مخاطر القطاع المالي :

إن أداء القطاع المالي يتأثر بالوضع الاقتصادي العام والذي يؤثر بطريقة مباشرة وغير مباشرة على عمل الشركة وذلك من خلال زيادة الطلب على المنتجات والخدمات المالية .

و - المخاطر المتعلقة بسعر صرف الدينار الأردني :

إن غالبية موجودات الشركة يتم تقييمها بالدينار الأردني الذي يتمتع بسعر صرف ثابت ومستقر وترتبط بالدولار الأمريكي بسعر صرف ثابت ومستقر منذ عام 1995 وبالتالي فإن هناك مخاطر لانخفاض قيمة هذه الموجودات مع انخفاض سعر صرف الدينار حيث أن الدينار الأردني هو العملة المعتمدة لاحتساب صافي موجودات الشركة ودخلها وقوائمها المالية السنوية .

ي - المخاطر المتعلقة بسوق الأوراق المالية :

يعتبر سوق الأوراق المالية في الأردن من الأسواق الناشئة والتي لم تصل إلى درجة الكفاءة العالية مقارنة بالدول المتقدمة وللشركة محفظة أوراق مالية خاصة بها وبالتالي يمكن أن تواجه الشركة تقلب في أسعار الأسهم والتي تؤثر على أداء المحفظة المالية للشركة.

ثامناً : الإنجازات التي حققتها الشركة مدعومة بالأرقام ، ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية 2022 :

حققت شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية حجم تداول (86,869,368) دينار أردني في عام 2022 وحصلت على ما نسبته 2.16% من حجم التداول الكلي لبورصة عمان خلال العام والبالغ (4,023,003,577) دينار أردني.

كما حققت شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية صافي ربح قبل الضريبة والمخصصات 188,289 دينار في عام 2022 مقابل 217,870 دينار في عام 2021. وبلغ معدل العائد على رأس المال 3.8 % .

أما بالنسبة للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال عام 2022 :
إن شركة سنابل الخير هي شركة خدمات مالية مرخصة من هيئة الأوراق المالية الأردنية وتعمل في بورصة عمان وتخضع للقوانين والتعليمات التي تصدرها هيئة الأوراق المالية ولم تتعرض الشركة خلال عام 2022 لأي أحداث هامة أو أمور جوهرية تؤثر على نتائجها.

تاسعاً : الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية :
لا توجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2022 ولا تدخل ضمن نشاط الشركة .

عاشراً : السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة و الأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية ، وذلك لآخر خمس سنوات :

البند	2018	2019	2020	2021	2022
الأرباح (الخسائر) قبل الضريبة	135,678	30,897	30,307	64,870	59,289
الأرباح (الخسائر) بعد الضريبة	115,163	1,524	3,040	3,821	6,633
الأرباح الموزعة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
رأس المال المدفوع	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
صافي حقوق الملكية	12,490,859	12,543,024	12,555,806	12,635,892	12,619,575

حادي عشر : التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة والخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الأقل وتوقعات هيئة المديرين لنتائج أعمال الشركة :

أ - الخطة المستقبلية للشركة لسنة 2023 :

- تسعى الشركة لتفعيل الخدمات الأخرى المرخصة مثل امانة الاستثمار وامانة الاصدار وادارة الاستثمار بهدف تنويع مصادر الدخل
- ستقوم الشركة بإدارة موجوداتها بكفاءة بما يؤمن لها تحقيق أهدافها .
- ستقوم الشركة بالتركيز على سلامة وسيولة الاستثمار حفاظاً على أصول الشركة .
- ستقوم الشركة بالاستخدام الأكفأ للأموال بهدف زيادة العائد المتوقع على رأس المال .

ب - توقعات هيئة المديرين لنتائج أعمال الشركة :

تأمل هيئة المديرين بتحقيق نتائج افضل في عام 2023

ثاني عشر : مقدار أتعاب تدقيق الشركة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له :

بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة عن عام 2022 (3,770) دينار .



شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذ.م.م

التاريخ: 2023/02/04

إقرار

تقر هيئة المديرين لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية 2023 .

موسى عبد العزيز شحاده

رئيس هيئة المديرين

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

شركة سنابل الخير للإستثمارات المالية ذ.م.م

التاريخ: 2023/02/06

إقرار

تقر هيئة المديرين لشركة سنابل الخير للإستثمارات المالية بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

موسى عبد العزيز شحاده

رئيس هيئة المديرين

شركة سنابل الخير للإستثمارات المالية



شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذ.م.م

التاريخ: 2023/02/06

إقرار

نقر بصحة واكتمال المعلومات الواردة في تقرير هيئة المديرين السنوي السابع عشر

رئيس هيئة المديرين

موسى عبد العزيز شحاده

المدير العام

أسامة الخطيب

المدير المالي

احمد ياغي

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

<u>صفحة</u>	
٢ - ١	تقرير متفق الحسابات المستقل
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الدخل الشامل
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٦	قائمة التدفقات النقدية
٢٧ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى رئيس وأعضاء هيئة المديرين في شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

تقرير حول تنفيذ القوائم المالية

السراي

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية (لاحقا "الشركة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ وأداءها المالي وتنفيذها النقدي للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

نطاق التدقيق

لقد قمنا بتنفيذ القوائم المالية للشركة والتي تشمل ما يلي:

- قسمة المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢،
- قسمة الدخل الشامل للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قسمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- قسمة التغيرات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ،
- إيضاحات حول القوائم المالية والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات توضيحية أخرى.

أساس السراي

لقد قمنا بعملية التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولية. إن مسؤوليتنا وفقا لهذه المعايير مبنية في فترة مسؤوليات المدققي فيما يخص تنفيذ القوائم المالية من هذا التقرير.

نعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وفقا لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (والتي تشمل معايير الاستقلالية الدولية) الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولي للمحاسبين، وقد استوفينا مسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقا لتلك القواعد.

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، إضافة إلى توفير نظام رقابة داخلي تراه الإدارة ضروريا لغرض إعداد قوائم مالية تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت نتيجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح، حيثما تطلب الأمر، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية واستخدام الأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية الشركة أو وقف عملها، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

تقرير مدقق الحسابات المستقل (ببيع)
إلى رابنم وأعضاء هيئة المدبرين في شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

للمنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

مسؤوليات المدقق فيما يخص تدقيق القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. يعتبر التأكيد المعقول مستوى عال من التأكيد، لكنه لا يضمن أن تكشف عملية التدقيق، التي تتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية، دائما عن الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن احتيال أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت منفردة أو مجتمعة تؤثر بشكل معقول على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية التدقيق التي تتم وفقا لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والحفاظ على الشك المهني في جميع مراحل التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تتناسب مع تلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساسا لرأينا. يعتبر خطر عدم اكتشاف الأخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من تلك الناتجة عن خطأ، حيث قد ينطوي الاحتيال على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية للشركة ذات الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إيداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية في الشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة للأساس المحاسبي للمنشأة المستمرة، وفي ما إذا كانت هناك شكوك جوهرية، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، متعلقة بأحداث أو ظروف قد تشكل في قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا استنتجنا وجود شكوك جوهرية، فيتوجب علينا لفت الانتباه في تقرير المدقق إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة التدقيق التي حصلنا عليها لغاية تاريخ تقرير المدقق. ولكن يمكن لأحداث أو ظروف مستقبلية أن تؤدي بالشركة إلى وقف أصلها كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض الشامل للقوائم المالية وبنيتها ومحتواها، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعكس المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضا عادلا.
- إننا نتواصل مع أولئك المكلفين بالحوكمة حول عدة أمور، من بينها نطاق وتوقيت التدقيق المخطط لهما وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية نقوم بتحديدنا خلال عملية التدقيق.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وتتفق من كافة النواحي الجوهرية مع قوائم المالية المرفقة ونوصي الهيئة العامة بالمصانقة عليها.

بالنيابة عن رابنم وترهاوس كوبرز "الأردن"

عمر جمال قلاوي
إجازة رقم (١٠١٥)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٥ شباط ٢٠٢٣
عمان - الأردن

شركة سنبل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح	
دينار	دينار		
			الموجودات
١,٠٢٩,٢٦٥	١,٢١٧,٤٣٧	٧	نقد وأرصدة لدى البنوك
-	٤٧,٣٥٩	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٢٤٠,٩١٦	٦,٠٩٦,٩٦٥	٨	نعم العملاء المدينة
٦,٠١٦,٦٢٢	٥,٩٨٣,٦٦٦	٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٢,٩٣٨	٨٥,٩٢٢	١١	أرصدة مدينة أخرى
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	١٢	صندوق ضمان التسوية
٤,١٢٩	٥,٠٢٥	٥	ممتلكات ومعدات
١,٤١٤	٢,٠٢٠	٦	موجودات غير ملموسة
٥١,٦٠٣	٢٥,٨٠١	١٤	حق استخدام أصول مستأجرة
١٣,٤٨١,٨٨٧	١٣,٤٨٩,١٩٥		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦٩٦,٨٠١	٧٥٥,٤٩٠	١٥	نعم العملاء الدائنة
١,٥١٢	٢,٦١٦		أرصدة دائنة أخرى
٥٧,٨٦٤	٣٠,٠٨٩	١٤	التزامات عقود الإيجار
٨٩,٨١٨	٨١,٤٢٥	١٦	مخصص ضريبة الدخل
٨٤٥,٩٩٥	٨٦٩,٦٢٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٧	رأس المال المنفوع
١,٠٥٧,٩٤٣	١,٠٦٣,٨٧٢	١٧	احتياطي إجباري
١٤٦,٦٧٤	١٢٣,٧٢٤	٩	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
٦,٤٣١,٢٧٥	٦,٤٣١,٩٧٩		أرباح منورة
١٢,٦٣٥,٨٩٢	١٢,٦١٩,٥٧٥		مجموع حقوق الملكية
١٣,٤٨١,٨٨٧	١٣,٤٨٩,١٩٥		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة منهل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
دينار	دينار	
		الإيرادات
٣٠٤,٨٥٣	٢٥٣,٤٢٤	١٨ صافي إيرادات العملات
٢٥٥,٢٠٤	٢٧٠,٣٥٣	١٩ إيرادات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٩,٠٨٧	إيرادات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٢٤٥	٦,٦٢٨	إيرادات أخرى
٥٦٦,٣٠٢	٥٣٩,٤٩٢	مجموع الإيرادات
(٣٤٢,٧٦١)	(٣٤٥,٩٢٩)	٢٠ مصاريف إدارية
(١٥٣,٠٠٠)	(١٢٩,٠٠٠)	٨ مخصص خسائر انتمائية متوقعة
-	(١,٧٣٨)	خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧٠,٥٤١	٦٢,٨٢٥	الربح التشغيلي
(٥,٦٧١)	(٣,٥٣٦)	١٤ تكاليف تمويل
٦٤,٨٧٠	٥٩,٢٨٩	ربح السنة قبل ضريبة الدخل
(٦١,٠٤٩)	(٥٢,٦٥٦)	١٦ مصروف ضريبة الدخل
٣,٨٢١	٦,٦٣٣	ربح السنة بعد ضريبة الدخل
		بنود الدخل الشامل الأخرى:
٧٦,٢٦٥	(٢٢,٩٥٠)	٩ بنود الدخل الشامل الأخرى التي لن يتم إعادة تصنيفها لقائمة الدخل
٨٠,٠٨٦	(١٦,٣١٧)	التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
		مجموع (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة سنبل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

	رأس المال المفعول دينار	احتياطي إيجاري دينار	احتياطي القيمة المضافة دينار	أرباح مؤجلة دينار	المجموع دينار
٢٠٢٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٧,٩٤٣	١٤٦,٦٧٤	٦,٤٢١,٢٧٥	١٢,٦٣٥,٨٩٢
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢٢	-	-	-	٦,٦٣٣	٦,٦٣٣
ربح السنة بعد الضريبة	-	-	(٢٢,٩٥٠)	-	(٢٢,٩٥٠)
بؤد الدخل الشامل الأخرى	-	-	(٢٢,٩٥٠)	٦,٦٣٣	(١٦,٣١٧)
مجموع (الخسارة) الشاملة للسنة	-	-	-	(٥,٩٢٩)	-
المحول للاحتياطي الإيجاري	-	٥,٩٢٩	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٦٣,٨٧٢	١٢٣,٧٢٤	٦,٤٢١,٩٧٩	١٢,٦١٩,٥٧٥
٢٠٢١	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٥١,٤٥٦	٧٠,٤٠٩	٦,٤٣٣,٩٤١	١٢,٥٥٥,٨٠٦
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠٢١	-	-	-	٣,٨٢١	٣,٨٢١
ربح السنة بعد الضريبة	-	-	-	-	٧٦,٢٦٥
بؤد الدخل الشامل الأخرى	-	-	٧٦,٢٦٥	-	٨٠,٠٨٦
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	-	(٦,٤٨٧)	-
المحول للاحتياطي الإيجاري	-	٦,٤٨٧	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٥,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٥٧,٩٤٣	١٤٦,٦٧٤	٦,٤٣١,٢٧٥	١٢,٦٣٥,٨٩٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة سنبل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

٢٠٢١	٢٠٢٢	إيضاح
دينار	دينار	
٦٤,٨٧٠	٥٩,٢٨٩	الأنشطة التشغيلية
		ربح السنة قبل الضريبة
		التعديلات:
٣,٠٥٥	٣,١٨٣	٥ استهلاكات وإطفاءات
٢٥,٨٠٢	٢٥,٨٠٢	١٤ استهلاك حق استخام الأصل
(٢٥٥,٢٠٤)	(٢٦١,٦١٧)	١٩ إيرادات موجودات مالية بالقيمة العادلة
١٥٣,٠٠٠	١٢٩,٠٠٠	٨ من خلال الدخل الشامل الآخر
٥,٦٧١	٣,٥٣٦	١٤ مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	(٨,٧٣٦)	١٩ تكاليف تمويل
-	١,٧٣٨	١٠ إيرادات متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
		خلال الدخل الشامل الآخر
		خسائر غير متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة
		العادلة خلال قائمة الدخل
(٧٧,٠٢٧)	١٤,٩٥١	التغيرات رأس المال العامل:
١٧٣,٤٣٣	٢٧,٠١٦	نعم العملاء المدينة
٢٤٤,٥٢٧	٥٨,٦٨٩	أرصدة مدينة أخرى
-	١,١٠٤	نعم العملاء الدائنة
(٢٧,٢٦٧)	(٦١,٠٤٩)	أرصدة دائنة أخرى
٣١٠,٨٦٠	(٧,٠٩٤)	١٦ ضريبة الدخل المدفوعة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من
		الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٤١٤)	(٣,٢٨٥)	الأنشطة الاستثمارية
(١,٥٠٠)	(١,٣٠٠)	٥ شراء ممتلكات ومعدات
-	(٤٩,٠٩٧)	٦ شراء موجودات غير ملموسة
-		١٠ شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة
-	١٨,٧٤٢	الدخل
٢٥٥,٢٠٤	٢٦١,٦١٧	المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة
٢٥٣,٢٩٠	٢٢٦,٥٧٧	من خلال الدخل الشامل الآخر
		المتحصل من إيرادات أرباح المحافظ الاستثمارية
		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(٣١,٣١١)	(٣١,٣١١)	الأنشطة التمويلية
(٣١,٣١١)	(٣١,٣١١)	دفعات التزامات عقود إيجار
٥٣٢,٨٣٩	١٨٨,١٧٢	للتدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٤٩٦,٤٢٦	١,٠٢٩,٢٦٥	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٠٢٩,٢٦٥	١,٢١٧,٤٣٧	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		٧ النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة رقم ١ إلى رقم ٢٧ جزءاً من هذه القوائم المالية

(١) معلومات عامة

تأسست شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٥ برأسمال مصرح به ومنفوع قدره ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة اسمية دينار للحصة الواحدة، وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (١٠٢١٩).

من أهم غايات الشركة ما يلي:

- العمل كوسيط يشتري ويبيع لصالح محفظته
- العمل كوسيط بالعمولة لدى بورصة عمان.
- 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 الإسكان، عمان-المملكة الأردنية الهاشمية.

إن الشركة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل شركة البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة مدرجة بسوق عمان المالي الأردني ويتم توحيد قوائمها المالية للشركة الأم.

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل الإدارة بتاريخ ٢ شباط ٢٠٢٣.

(٢) ملخص للسياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل إدارة الشركة في إعداد هذه القوائم المالية. تم تطبيق هذه السياسات بشكل منتظم على جميع السنوات المعروضة، ما لم يذكر خلاف ذلك.

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية محدودة المسؤولية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

إن الدينار الأردني هو عملة عرض هذه القوائم المالية والذي يمثل العملة التشغيلية للشركة.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث تم إعدادها وفقاً للقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية.

إن إعداد القوائم المالية بالتوافق مع المعايير الدولية للتقارير المالية يتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، كما يتطلب من الإدارة ممارسة اجتهادات ذات أهمية في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. لقد تم الإفصاح عن المجالات التي تنطوي على درجة عالية من الاجتهاد أو التعقيد أو المجالات التي تعد فيها الافتراضات والتقديرات أساسية للقوائم المالية في الإيضاح رقم (٤).

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية متمثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في إعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ باستثناء أثر تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة والتي أصبحت سارية المفعول للفترة المالية التي بدأت في أو بعد الأول من كانون الثاني ٢٠٢٢ والواردة في الإيضاح (٢-٢).

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإصلاحات

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل المجموعة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٢:

تسري على الفترات
المسنوية التي تبدأ في أو
بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والآلات والمعدات": تمنع المنشأة من خصم المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات. كما يوضح أنه يجب على المنشأة "اختيار ما إذا كان الأصل يعمل بشكل صحيح" عند التقييم الأداء الفني للأصل علماً بأن أداء الأصل المادي غير ذي صلة بهذا التقييم. ويجب على المنشآت أن تفصح بشكل منفصل عن مبالغ المعدات والتكاليف المتعلقة بالبنود المنتجة والتي ليست من مخرجات الأنشطة العادية للمنشأة.

• تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣، "اندماج الأعمال": تحديث مراجع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ المتعلق بمفاهيم إطار العمل لإعداد التقارير المالية بالإضافة إلى استثناء الاعتراف بالمطلوبات والالتزامات المحتملة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والالتزامات والأصول المحتملة" والتفسير رقم ٢١ "الرسوم". تؤكد التعديلات أيضاً أنه لا ينبغي الاعتراف بالموجودات المحتملة في تاريخ الاستحواذ.

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والمطلوبات والأصول المحتملة": يوضح أن التكاليف المباشرة للوفاء بالعقد تشمل كلا من التكاليف الإضافية للوفاء بالعقد وتخصيص التكاليف الأخرى المرتبطة مباشرة بتنفيذ العقود قبل الاعتراف بمخصص منفصل للعقد المحمل بخسارة، تعترف المنشأة بأي خسارة انخفاض حدثت على الأصول المستخدمة في تنفيذ العقد.

تم الانتهاء من التحسينات التالية في أيار ٢٠٢٠:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية": يوضح الرسوم التي يجب تضمينها في اختبار ١٠٪ لإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار": تعديل المثال التوضيحي رقم ١٣ لإزالة المثال التوضيحي للمنفوعات من المؤجر فيما يتعلق بتحسينات العقارات المستأجرة، لإزالة أي لبس حول معالجة حوافز الإيجار.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١، "التطبيق لأول مرة للمعيار الدولية لإعداد التقارير المالية":

يسمح للشركات التي قامت بقياس أصولها ومطلوباتها بالمبلغ الدفترية المسجلة في دفتر الشركة الأم بقياس أي فروق تراكمية في الترجمة باستخدام الأرصدة المبلغ عنها من قبل الشركة الأم. سينطبق هذا التعديل أيضاً على الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة التي حصلت على نفس الإعفاء من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١.

معيار المحاسبة الدولي رقم ٤١، "الزراعة": حذف مطلب المنشآت لاستبعاد التدفقات النقدية للضرائب عند قياس القيمة العادلة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٤١. ويهدف هذا التعديل إلى التوافق مع متطلبات المعيار لخصم التدفقات النقدية على أساس ما بعد الضريبة.

المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد: (ب)

لم تطبق المجموعة مبكراً المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التالية التي قد تم إصدارها لكنها لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخه:

تسري على الفترات
السنوات التي تبدأ في أو
بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في أيار ٢٠١٧ أصدر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" و يحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤.

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات توضح هذه التعديلات للطريقة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق المتوفرة في نهاية الفترة المالية، لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد نهاية الفترة المالية (على سبيل المثال، تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "سوية" التزام.

من الممكن أن تؤثر هذه التعديلات على تصنيف المطلوبات المالية، وخاصة بالنسبة للمنشآت التي نظرت سابقاً في نوايا الإدارة لتحديد التصنيف وبالنسبة لبعض المطلوبات التي يمكن تحويلها إلى حقوق ملكية حيث يجب تطبيقها بأثر رجعي وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١
أول كانون الثاني ٢٠٢٣
قام مجلس معيار المحاسبة الدولية بتعديل معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ليطالب من المنشآت الإفصاح عن السياسات المحاسبية ذات القيمة الجوهرية وليس عن سياساتها المحاسبية الهامة.

وتوضح كذلك أن معلومات السياسة المحاسبية غير الجوهرية لا تحتاج إلى الإفصاح عنها. إذا تم الإفصاح عنها، فلا ينبغي أن تؤثر على المعلومات المحاسبية الجوهرية. لدعم هذا التعديل، قام مجلس معايير المحاسبة الدولية أيضاً بتعديل بيان الممارسة رقم ٢ الخاص بالمعايير الدولية للتقارير المالية "إصدار أحكام جوهرية لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على صليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية".

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨
أول كانون الثاني ٢٠٢٣
يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" كيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهماً، لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بأثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن يتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بأثر رجعي على المعاملات السابقة والأحداث الماضية الأخرى وكذلك الفترة الحالية.

الموجودات الضريبية المؤجلة والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات على معيار أول كانون الثاني ٢٠٢٣
المحاسبة الدولي رقم ١٢

تتطلب التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ "ضرائب الدخل من الشركات" الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي عند الاعتراف الأولي تؤدي إلى مبلغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للاقتطاع والخاضعة للضريبة. ستطبق عادة على المعاملات مثل عقود إيجار المستأجرين والتزامات إنهاء الخدمة وستتطلب الاعتراف بموجودات ومطلوبات ضريبية مؤجلة إضافية.

يجب تطبيق هذا التعديل على المعاملات التي تحدث في أو بعد بداية أول فترة مقارنة معروضة. بالإضافة إلى ذلك، يجب على المنشآت الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة (إلى الحد الذي يحتمل معه إمكانية استخدامها) ومطلوبات الضرائب المؤجلة في بداية أقرب فترة مقارنة لجميع الفروق المؤقتة القابلة للخصم والخاضعة للضريبة المرتبطة بما يلي:

- حق استخدام الأصول والتزامات الإيجار،
- إيقاف التشغيل والاستعادة والمطلوبات المماثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الموجودات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالتأثير التراكمي لإثبات هذه التعديلات في الأرباح المدورة، أو في عنصر آخر من حقوق الملكية حسب الاقتضاء.

لم يتطرق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ سابقاً إلى كيفية حساب الآثار الضريبية لعقود الإيجار في قائمة المركز المالي والمعاملات المماثلة، واعتبرت الأساليب المختلفة مقبولة. قد تكون بعض الشركات قد أدرجت بالفعل مثل هذه المعاملات بما يتفق مع المتطلبات الجديدة. لن تؤثر هذه الشركات بالتعديلات.

بيع أو المساهمة في الأصول بين مستثمر وشركته التابعة أو مشروع مشترك - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨
أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ للقوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة.

توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركته التابعة أو المشاريع المشتركة. وهي تؤكد أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية المباعة أو المساهمة في شركة تابعة أو مشروع مشترك تشكل "نشاطاً تجارياً" (على النحو المحدد في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ "انماج الأعمال")

لا توجد معايير أخرى غير نافذة والتي يتوقع أن يكون لها تأثير مادي على الشركة في فترات التقارير الحالية أو المستقبلية، وعلى المعاملات المستقبلية المتوقعة.

لا زالت الإدارة في صدد تقييم أثر هذه التعديلات الجديدة على القوائم المالية للشركة، وفي اعتقادها أنه لن يكون هناك أثر جوهري على القوائم المالية عند تطبيقها.

٣-٢ ترجمة العملات الأجنبية

(أ) العملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية

يتم تقييم البنود الظاهرة في القوائم المالية باستخدام عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي تمارس الشركة نشاطاتها من خلالها ("العملة التشغيلية"). إن عملة عرض هذه القوائم المالية هي الدينار الأردني والذي يعتبر للعملة التشغيلية وعملة عرض القوائم المالية للشركة.

(ب) العمليات والأرصدة

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى العملة التشغيلية بسعر التحويل السائد عند إجراء العملية. ويتم تسجيل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية في نهاية السنة المالية إلى العملة التشغيلية بالأسعار السائدة في نهاية السنة، وتدرج أرباح وخسائر التحويل الناجمة عن ذلك ضمن قائمة الدخل الشامل.

٤-٢ ممتلكات ومعدات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بسعر الكلفة التاريخية بعد تنزيل الاستهلاكات. تشمل الكلفة التاريخية كافة المصاريف المتعلقة بالحصول على هذه الممتلكات والمعدات وجعلها صالحة للاستخدام للغرض المعدة لأجله.

يتم تضمين التكاليف اللاحقة لقيمة الموجودات أو احتسابها على أنها موجودات منفصلة بطريقة مناسبة، عندما يكون هناك احتمال تدفق منافع اقتصادية مستقبلية للشركة من تلك الإضافات ويكون من الممكن قياس كلفة تلك الإضافات بطريقة موثوقة بها. يتم شطب القيمة الدفترية للبند المستبدل. يتم تسجيل جميع مصاريف التصليحات والصيانة الأخرى عند تكبدها في قائمة الدخل الشامل.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت لتوزيع الكلفة على العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

%	
٣٥	محول الطاقة
٣٥	أجهزة الحاسب الآلي
٣٥	أجهزة وأدوات مكتبية
٢٠	أثاث ومفروشات
١٥	سيارات
١٥	ديكورات

يتم مراجعة القيمة المتبقية والعمر الإنتاجي للموجودات، وتعديلها إن لزم، عند نهاية كل فترة مالية. عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التذني في قائمة الدخل الشامل (إيضاح ٦-٢).

تحدد الأرباح أو الخسائر النقية عن استبعاد الممتلكات والمعدات بالاستناد إلى الفرق بين القيمة الدفترية وعلقاتها ويتم تسجيلها في قائمة الدخل الشامل.

٥-٢ الموجودات غير الملموسة

أنظمة الحاسوب وبرامج: يتم إطفائها باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع الكلفة على العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

%	
٣٥	برامج حاسوب

٦-٢ التذني في قيمة الموجودات غير المالية

يتم مراجعة الموجودات غير المالية الخاضعة للإطفاء لكي يتم تحديد خسارة التذني في قيمتها عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قليلة للاسترداد. يتم احتساب خسارة التذني في القيمة بمقدار المبلغ الذي تتجاوز به القيمة الدفترية للموجودات عن القيمة الممكن استردادها. والقيمة الممكن استردادها هي القيمة العادلة للموجودات بعد تنزيل تكاليف البيع أو القيمة من الاستخدام أيهما أعلى. ولأغراض تقييم تذني القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى المستويات التي يوجد لها تنقذات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات توليد النقد). يتم مراجعة الموجودات غير المالية باستثناء الشهرة (إن وجدت) التي تعرضت لتذني في قيمتها لاحتمال عكس انخفاض القيمة بتاريخ كل تقرير مالي.

٧-٢ الموجودات المالية

١-٧-٢ التصنيف

تحدد الإدارة تصنيفاتها للموجودات المالية عند الاعتراف المبني لها. قامت الشركة بتقييم موجوداتها المالية وتصنيفها للفئات التالية:

أ- موجودات مالية بالكلفة المطفأة

تصنف الشركة موجوداتها المالية (والمتمثلة في النقد وأرصدة لدى البنوك ونعم العملاء المدينة وأرصدة مدينة أخرى) كموجودات بالكلفة المطفأة على أساس الهدف الذي تم الحصول من أجله على هذه الموجودات المالية وهو الاحتفاظ بها للحصول النقدي. تحدد الإدارة تصنيفاتها للموجودات المالية عند الاعتراف المبني لها.

- إن النعم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى هي موجودات مالية (خلافًا للمشتقات المالية) تتكون من دفعات محددة أو ثابتة، وهي غير مدرجة في السوق المالي. يتم تصنيف هذه الموجودات ضمن الموجودات المتداولة إلا إذا كانت فترات استحقاقها أكثر من ١٢ شهرًا بعد تاريخ قفمة المركز المالي، حيث يتم تصنيفها كموجودات غير متداولة.

ب- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قفمة الدخل

تصنف الشركة استثماراتها إلى تلك التي سيتم قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة من خلال قفمة الدخل. يعتمد التصنيف على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

بالنسبة للموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، يتم تسجيل الأرباح والخسائر في قائمة الدخل.

ج- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تصنف الشركة استثماراتها الاستراتيجية إلى تلك التي سيتم قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يعتمد التصنيف على نموذج أعمال الشركة لإدارة الموجودات المالية والشروط التعاقدية للتدفقات النقدية.

بالنسبة للموجودات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، يتم تسجيل الأرباح والخسائر في قائمة الدخل الشامل الآخر.

٢-٧-٢ الاعتراف والتقدير

أ- نعم تجارية وأرصدة مدينة أخرى

يتم الاعتراف الأولي بالنظم التجارية المدينة بقيمتها العادلة وتقاس لاحقاً على أساس الكلفة المطفأة باستخدام طريقة العوائد الفعلية وبعد تنزيل مخصص التدني في القيمة.

تمثل النظم التجارية المدينة بمبالغ مستحقة من عملاء مقبل بيع بضائع أو تقديم خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للشركة. عادة تكون النظم التجارية المدينة مستحقة خلال ٦٠ يوم وبالتالي يتم تصنيفها كموجودات متداولة.

يتم الاعتراف بالنظم المدينة التجارية بمبلغ المقبل غير المشروط إلا إذا كانت تحتوي على عنصر تمويلي جوهري، عندها يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة. تحتفظ الشركة بالنظم المدينة التجارية بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبالتالي قياسها لاحقاً بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل العقد الفعلي.

ب- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قفزة الدخل

- هي الموجودات المالية التي قامت الشركة بشرائها بغرض بيعها في المستقبل القريب وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل أو هامش أرباح المتاجرة.

- يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات الملكية بالقيمة العادلة من خلال قفزة الدخل، إلا إذا قلّمت الشركة بتصنيف استثمار محتفظ به لغير المتاجرة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عند الشراء.

- يتم إثبات هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الشراء (تقيد مصاريف الاقتناء على قائمة الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة في قائمة الدخل بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في قائمة الدخل.

- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو العوائد المتحققة في قائمة الدخل.

- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من / إلى هذا البند إلا في الحالات المحددة في معيار التقارير المالية الدولية.

- لا يجوز تصنيف أي موجودات مالية ليس لها أسعار سوقية في أسواق نشطة وتداولات نشطة في هذا البند ويقصد بالتداول النشط أن يتم تداول هذه الأدوات خلال فترة ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء.

ج- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين: يتم قياس الأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية، حيث تمثل التدفقات النقدية للموجودات مدفوعات أصل المبلغ والعوائد، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يتم أخذ التغيرات في القيمة الدفترية من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء إثبات مكاسب أو خسائر انخفاض القيمة وإيرادات العوائد وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية التي يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل. عندما يتم استبعاد الأصل المالي، يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل ويتم الاعتراف بها في الأرباح / (الخسائر) الأخرى. يتم إدراج إيرادات العوائد من هذه الموجودات المالية في إيرادات العوائد باستخدام طريقة معدل العقد الفعلي. يتم عرض أرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في الأرباح / (الخسائر) الأخرى ويتم عرض مصروفات انخفاض القيمة كبند منفصل في قائمة الدخل.

أدوات الملكية: يتم تصنيف هذه الأدوات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر عندما يكون الهدف من الاحتفاظ بها استراتيجي، ويتم أخذ أثر التغير بالقيمة العادلة إلى احتياطي تقييم القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر في حقوق الملكية. عندما يتم استبعاد أي من هذه الأدوات يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المتعلقة بها المسجلة ضمن الدخل الشامل الآخر إلى الأرباح المدورة من خلال حقوق الملكية.

٣-٧-٢ خسائر الانتمائية متوقعة

تقوم الشركة بالاعتراف بمخصصات الخسائر الانتمائية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال ققمة الدخل:

- الأرصدة لدى البنوك
- الذمم التجارية المدينة
- موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

لا يتم إثبات خسارة تدني في أدوات حقوق الملكية.

بإستثناء الموجودات المالية المشتراة أو الناشئة ذات القيمة الانتمائية المنخفضة (والتي تم أخذها بالاعتبار بشكل منفصل أدناه)، يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل:

الخسائر الانتمائية المتوقعة لمدة (١٢) شهرا، أي العمر الزمني للخسائر الانتمائية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهرا بعد تاريخ الإبلاغ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى؛ أو

الخسائر الانتمائية المتوقعة لمدة الحياة، أي العمر الزمني للخسائر الانتمائية المتوقعة النقجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الانتمائية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى، تقاس الخسارة الانتمائية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الانتمائية المتوقعة لمدة (١٢) شهرا.

تعتبر الخسائر الانتمائية المتوقعة تقديرا مرجحا محتملا للقيمة الحالية لخسائر الائتمان. يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية، مخصومة وفقا لسعر العائد الفعال لأصل

٨-٢ النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من النقد في الصندوق والودائع تحت الطلب لدى البنوك بحيث لا يتجاوز استحقاقها الأصلي الثلاثة أشهر أو أقل.

تظهر البنوك الدائنة كبنود مستقل ضمن المطلوبات المتداولة في ققمة المركز المالي.

٩-٢ رأس المال المنفوع

تدرج حصص الملكية للشركة ضمن حقوق الملكية.

١٠-٢ ذمم تجارية وأرصدة دائنة

تمثل الذمم التجارية الدائنة التزامات على الشركة مقابل شراء بضائع أو خدمات ضمن النشاط الاعتيادي للشركة. يتم تصنيف الذمم التجارية الدائنة كمطلوبات متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال سنة واحدة أو أقل، ومطلوبات غير متداولة إذا كانت مستحقة الدفع خلال أكثر من سنة.

يتم الاعتراف الأولي بالذمم التجارية الدائنة بالقيمة العادلة ومن ثم تدرج بالكلفة المطفأة باستخدام طريقة العوائد الفعلية.

١١-٢ الاعتراف بالإيجارات

يتم الاعتراف بالإيجارات بناء على موجودات حق الاستخدام والالتزامات المقابلة في التاريخ الذي تكون فيه الموجودات المؤجرة متاحة لاستخدام الشركة. يتم توزيع كل دفعة من دفعات الإيجار بين الالتزام وتكلفة التمويل. يتم تحميل تكلفة التمويل على الربح أو الخسارة على مدى فترة عقد الإيجار وذلك للحصول على معدل دوري ثابت للعوائد المستحقة على الرصيد المتبقي من الالتزام لكل فترة. ويحتسب الاستهلاك على موجودات حق الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر، بطريقة القسط الثابت.

تتم مراجعة قيمة حق استخدام الأصول في تاريخ المركز المالي، كما تتم مراجعة الأعمار الإنتاجية المقدرة لهذه الأصول وأي تغييرات يتم إجراؤها في الفترات القادمة.

١٢-٢ مخصصات

يتم تسجيل المخصصات عندما يترتب على الشركة التزام قانوني حالي أو متوقع نتيجة لأحداث سابقة على أن يكون من المحتمل حصول تنفقات نقدية لتسديد هذا الالتزام، وأنه بالإمكان تقدير قيمتها بصورة موثوقة بها.

١٣-٢ الاعتراف بالإيرادات

١-١٣-٢ تحديد التزام الأداء

تقوم الشركة بتوفير خدمات الوساطة المالية للعملاء. تعترف الشركة بالإيرادات عندما يكون بالإمكان قياس قيمة الإيرادات بشكل موثوق وعندما يكون من المرجح أن تتدفق إلى الشركة منافع اقتصادية مستقبلية. تستند الشركة في إعداد تقديراتها على النتائج التاريخية أخذة بعين الاعتبار نوع العميل ونوع المعاملة وشروط كل اتفاق.

٢-١٣-٢ الوفاء بالتزام الأداء في وقت معين

يتم الاعتراف بالإيرادات عندما تنتقل السيطرة على المنتجات، أي بتسليم الخدمات إلى العميل، ويتمتع العميل بمطلق الحرية في اختيار منفذ وسعر بيع المنتجات، وألا يكون هناك التزام غير مستوف بما يؤثر على قبول العميل للمنتجات. يتم الاعتراف بالإيرادات المببيعات بناء على السعر المحدد في العقد. يتم الاعتراف بالإيراد عندما يتم تسليم الخدمة وقبولها من قبل العميل.

يتم الاعتراف بأي زعم مدينة عند اكتمال الخدمة، لأن هذه هي النقطة الزمنية التي يكون فيها المقابل غير مشروط، لأنه يشترط فقط مرور الوقت قبل استحقاق الدفعة.

٣-١٣-٢ المقابل المتغير

تقوم الشركة بتقدير مبلغ المقابل المتغير باستخدام القيمة المتوقعة حيث تتوقع الشركة تحقيق مبلغ مقابل أفضل، كما تعترف الشركة بالإيرادات مع سعر المعاملة بما في ذلك المقابل المتغير فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المرجح بشكل كبير عدم حدوث عكس ملحوظ في مبلغ الإيرادات المترتبة المعترف بها.

٤-١٣-٢ تخصيص سعر المعاملة

يجب تخصيص سعر المعاملة في ترتيب لكل التزام أداء مستقل على أساس أسعار البيع المستقل النسبية للبضائع أو الخدمات التي يتم تقديمها إلى العميل. تحدد الشركة سعر البيع المستقل لكل التزام أداء منفصل باستخدام "نهج تقييم السوق المعدل". وفي ظروف محدودة، تخطط الشركة لاستخدام "التكلفة المتوقعة بالإضافة إلى نهج الهامش" لتقدير التكلفة المتوقعة بالإضافة إلى هامش ربح معقول.

٥-١٣-٢ عنصر التمويل الجوهري

بشكل عام، الفترة بين تحويل الخدمات إلى العميل وسداد الدفعات من قبل العميل هي أقل من سنة واحدة. وفي هذه الحالة، تستخدم الشركة الطريقة العملية التي لا تقوم من خلالها الشركة بتعديل المبلغ المقابل لأثار عنصر التمويل الجوهري.

شركة سنبل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

١٤-٢ ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضريبة المستحقة.

تحتسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحتسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات.

١٥-٢ مزايا الموظفين

بخصوص خطط المزايا محددة المشاركة فإن الشركة تقوم بدفع مشاركات بشكل إجباري لصندوق تأمين التقاعد والمدار من قبل مؤسسة حكومية (مؤسسة الضمان الاجتماعي). لا يترتب على الشركة أي التزامات أخرى عند دفع مشاركتها ويتم إدراج هذه المشاركات كمصروف الضمان الاجتماعي عند استحقاقها.

١٦-٢ فئات الأدوات المالية

٢٠٢٢	٢٠٢١	
دينار	دينار	
٦,١٧٣,٤٧٤	٦,٣٤٤,١٨٢	الموجودات حسب قفزة المركز المالي
		الموجودات المالية بالكلفة المطفأة
		نعم تجارية وأرصدة مدينة أخرى (باستثناء الدفعات المقدمة)
٥,٩٨٣,٦٦٦	٦,٠١٦,٦٢٢	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٧,٣٥٩	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قفزة الدخل
		الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قفزة الدخل
٧٥٨,١٠٦	٦٩٨,٣١٣	المطلوبات حسب قفزة المركز المالي
٣٠,٠٨٩	٥٧,٨٦٤	المطلوبات المالية بالكلفة المطفأة
		نعم تجارية وأرصدة دائنة أخرى
٧٨٨,١٩٥	٧٥٦,١٧٧	(باستثناء المطلوبات القانونية والدفعات المقدمة)
		الالتزامات عقود الإيجار

(٣) إدارة المخاطر المالية

١-٣ عوامل المخاطر المالية

تتعرض الشركة لمخاطر مالية مختلفة نتيجة لنشاطاتها، وتتضمن هذه المخاطر تأثير التقلبات في السوق (مخاطر تحويل العملات ومخاطر الأسعار ومخاطر أسعار العوائد للتدفقات النقدية والقيمة العادلة) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. يركز برنامج إدارة المخاطر الإجمالية للشركة على تخفيض التأثير السلبي المحتمل على النتائج المالية للشركة إلى الحد الأدنى.

(أ) مخاطر السوق

- مخاطر تحويل العملات

جميع تعاملات الشركة بالدينار الأردني لذلك فهي غير معرضة لمخاطر تحويل العملات.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

- مخاطر أسعار العقد للتدفقات النقدية والقيمة العادلة

ليس لدى الشركة مطلوبات مالية تحمل عوائد.

(ب) مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان من النقد لدى البنوك والمؤسسات المالية ، فضلا عن التعرض لمخاطر الائتمان للعملاء، بما في ذلك الذمم المدينة القائمة والمعاملات الملتزم بها. بالنسبة للبنوك والمؤسسات المالية، لا يتم قبول سوى البنوك التي لديها تصنيف ائتمني مقبول. تقوم إدارة مراقبة المخاطر بتقييم جودة الائتمان للعملاء، مع الأخذ في الاعتبار مركزهم المالي وخبراتهم السابقة وعوامل أخرى. تطبق الشركة سياسة ثلثة لكل فئة من فئات العملاء.

الجدول الآتي يبين النقد لدى البنوك والتصنيف الائتماني لها كما في ٣١ كانون الأول موزع كما يلي:

البنك	التصنيف	٢٠٢٢ دينار	٢٠٢١ دينار
البنك الإسلامي الأردني	B+	١,٢١٧,٤٣٧	١,٠٢٩,٢٦٥

(ج) مخاطر السيولة

تعرف مخاطر السيولة بأنها مخاطر تعرض الشركة الى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها.

تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق توفير النقد اللازم وذلك عن طريق نشاط أعمالها استثمار الفاض. تقوم الشركة أيضا بمتابعة التدفقات النقدية للأقساط المستحقة من العملاء بشكل دوري.

إن الجدول أدناه يحلل المطلوبات المالية للشركة (غير مخصومة) إلى فئات معينة كما في تاريخ قائمة المركز المالي بناء على تاريخ الاستحقاق للفترات المتبقية.

أقل من سنة دينار	من ١-٥ سنوات دينار	المجموع دينار	الرصيد الدفترى دينار
٧٥٥,٤٩٠	-	٧٥٥,٤٩٠	٧٥٥,٤٩٠
٢,٦١٦	-	٢,٦١٦	٢,٦١٦
٣٠,٠٨٩	-	٣٠,٠٨٩	٣٠,٠٨٩
٦٩٦,٨٠١	-	٦٩٦,٨٠١	٦٩٦,٨٠١
١,٥١٢	-	١,٥١٢	١,٥١٢
٥٧,٨٦٤	-	٥٧,٨٦٤	٥٧,٨٦٤

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
ذمم دائنة
أرصدة دائنة أخرى
(بإستثناء المطلوبات القانونية)
التزام عقود الإيجار

كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١
ذمم دائنة
أرصدة دائنة أخرى
(بإستثناء المطلوبات القانونية)
التزام عقود الإيجار

٢-٣ إدارة مخاطر رأس المال

إن هدف الشركة من إدارة رأس المال الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار مما يحقق عائد للشركاء ويحافظ على بنية مثلى لرأس المال، مما يؤدي الى تخفيض تكاليف رأس المال.

٣-٣ تقدير القيمة العادلة

تشمل الموجودات المالية: النقد وأرصدة لدى البنوك والذمم المدينة والأرصدة المدينة الأخرى واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وبعض الأصول المتداولة الأخرى. تشمل المطلوبات المالية ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى والتزامات عقود التأجير.

يتم تقدير القيمة العادلة من خلال ثلاثة مستويات على النحو التالي:

- المستوى ١: الأسعار المعلنة (غير المعلنة) للأصول أو المطلوبات في الأسواق النشطة.
- المستوى ٢: الأسعار المعلنة للموجودات والمطلوبات المالية المماثلة في الأسواق النشطة ، أو طرق تقييم الأسعار الأخرى التي تعتمد مخزلاتها الهامة على بيانات السوق.
- المستوى ٣: طرق التسعير حيث لا تعتمد جميع المخزلات الهامة على بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

يعرض الجدول أدناه الموجودات المالية للشركة التي تم قياسها بالقيمة العادلة في ٣١ كانون الأول:

المستوى ٣ دينار	المستوى ٢ دينار	المستوى ١ دينار	
-	٥,٨٦١,٩٨٦	١٢١,٦٨٠	٢٠٢٢
-	-	٤٧,٣٥٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	٥,٨٧٤,٥٢٢	١٤٢,١٠٠	٢٠٢١
-	-	-	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

(٤) التقديرات والاجتهادات المحاسبية ذات الأهمية

تجري الشركة تقييما مستمرا للتقديرات والاجتهادات المحاسبية التي تستند إلى الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك توقعات الأحداث المرتقبة التي يعتقد أنها معقولة استنادا إلى الظروف الراهنة.

تقوم الشركة بإعداد تقديرات وافتراضات تتعلق بالمستقبل. إن التقديرات المحاسبية الناتجة قد تختلف عن النتائج الفعلية. تتمثل التقديرات والافتراضات التي لها مخاطر كبيرة وتسبب تعديلا جوهريا على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة فيما يلي:

- مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

إن مخصصات انخفاض القيمة للموجودات المالية تستند إلى افتراضات حول مخاطر التعثر في السداد ومعدلات الخسارة المتوقعة. تستخدم الشركة الأحكام في وضع هذه الافتراضات وتحديد المخاطر لحساب الانخفاض في القيمة استنادا إلى تاريخ الشركة السابق وظروف السوق الحالية بالإضافة إلى التقديرات المستقبلية في نهاية كل فترة تقرير.

- ضريبة الدخل

تخضع الشركة لضريبة الدخل وبالتالي فإن ذلك يتطلب اجتهادات في تحديد مخصص ضريبة الدخل. تقوم الشركة بإثبات مطلوبات ضريبة الدخل بناء على توقعاتها حول ما إذا كان سينتج عن التدقيق الضريبي أية ضريبة إضافية. إذا كان التقدير النهائي للضريبة مختلفا عن ما تم تسجيله فإن الفروقات ستؤثر على ضريبة الدخل الحالية في الفترة التي يتبين فيها وجود تلك الفروقات.

- الإيجارات

تحديد مدة عقد الإيجار عند تحديد مدة عقد الإيجار، تأخذ الإدارة في الاعتبار جميع الحقائق والظروف التي تخلق حفزا اقتصاديا خيار التمديد، أو عدم خيار الإنهاء. يتم تضمين خيارات التمديد (أو الفترات التي تلي خيارات الإنهاء) فقط في مدة عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار مؤكدا بشكل معقول أن يتم تمديده (أو لم يتم إنهائه). تتم مراجعة التقييم في حالة حدوث حدث مهم أو تغيير كبير في الظروف التي تؤثر على هذا التقييم والتي تكون ضمن سيطرة المستأجر.

خصم مدفوعات الإيجار: تم خصم مدفوعات الخصم باستخدام معدل الاقتراض الإضافي. طبقت الإدارة الأحكام والتقديرات لتحديد معدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار.

- استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قفزة الدخل الشامل الآخر

إن نموذج تقييم القيمة العادلة المستخدم يأخذ بعين الاعتبار قيمة الاستثمار حسب الأسعار السوقية المحفوظة الاستثمارية بتاريخ القوائم المالية.

شركة سنبل الخير للاستشارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٥) ممتلكات ومعدات

المجموع	تقديرات	مبيلات	الثات	أجهزة وأدوات	أجهزة الحاسب	محول الطاقة
دينار	دينار	دينار	دينار	مكتبية	الآلي	دينار
٢٢٩,٥٠٣	١٠٥,٩١٠	٣,٢٣١	٢٧,٥٠٧	٣١,٥٢٥	٥٧,٣٢٢	٤,٠٠٨
٣,٣٨٥	-	-	٧٧٣	١,٠٧٨	١,١١٤	٤٢٠
٢٣٢,٨٨٨	١٠٥,٩١٠	٣,٢٣١	٢٨,٢٨٠	٣٢,٦٠٣	٥٨,٤٣٦	٤,٤٢٨
٢٢٥,٣٧٤	١٠٥,٨٩٢	٢,٧٢٣	٢١,٦٧٧	٣١,٢٥٧	٥٥,٥٨٨	٣,٧٣٧
٢,٤٨٩	-	٤٨٥	٣٦١	٢٩٨	١,١٤٦	١٩٤
٢٢٧,٨٦٣	١٠٥,٨٩٢	٢,٧٢٨	٢٢,٠٤٣	٣١,٥٥٥	٥٦,٧٣٤	٣,٩٣١
٥,٠٢٥	١٨	٥٢٣	١,٢٣٧	١,٠٤٨	١,٧٠٢	٤٩٧
٢٢٩,٠٨٩	١٠٥,٩١٠	٣,٢٣١	٢٧,٥٠٧	٣١,٥٢٥	٥٧,٣٢٢	٣,٥٩٤
٤١٤	-	-	-	-	-	٤١٤
٢٢٩,٥٠٣	١٠٥,٩١٠	٣,٢٣١	٢٧,٥٠٧	٣١,٥٢٥	٥٧,٣٢٢	٤,٠٠٨
٢٢٧,٤٠٧	١٠٥,٨٩٢	١,٧٢٨	٢١,٦٧٧	٣٠,٩٧٧	٥٣,٨٧١	٣,٥٩٢
٢,٩٦٧	-	٤٨٥	٣٤٠	٢٨٠	١,٧١٧	١٤٥
٢٢٥,٣٧٤	١٠٥,٨٩٢	٢,٢٢٣	٢١,٦٧٧	٣١,٢٥٧	٥٥,٥٨٨	٣,٧٣٧
٤,١٢٩	١٨	١,٠٠٨	٨٣٠	٢٦٨	١,٧٣٤	٢٧١

بلغت قيمة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ولا زالت قيد الاستخدام ٢٢١,٠٩٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٢٠٢١: ٢٢٠,٨٧٩ دينار).

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٦) موجودات غير ملموسة

برامج حاسوب		
٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٨,٤٤١	٢٩,٩٤١	الرصيد كما في أول كانون الثاني
١,٥٠٠	١,٣٠٠	إضافات
٢٩,٩٤١	٣١,٢٤١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
		الاستهلاك المتراكم
٢٨,٤٣٩	٢٨,٥٢٧	الرصيد كما في أول كانون الثاني
٨٨	٦٩٤	إطفاء السنة
٢٨,٥٢٧	٢٩,٢٢١	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول
١,٤١٤	٢,٠٢٠	صافي القيمة الختيرية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

بلغت قيمة الموجودات غير الملموسة المستهلكة بالكامل ولا زالت قيد الاستخدام ٢٨,٤٤١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢، ٢٠٢١.

(٧) نقد وأرصدة لدى البنوك

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١١٩,٠١٨	١١٩,٩٩٠	حسابات جارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٩١٠,٢٤٧	١,٠٩٧,٤٤٧	حسابات جارية لدى البنك الإسلامي الأردني - عملاء الشركة
١,٠٢٩,٢٦٥	١,٢١٧,٤٣٧	

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٨) نعم العملاء المدينة

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦,٨٥٥,٩١٦	٦,٨٤٠,٩٦٥	نعم عملاء الوساطة المالية
(٦١٥,٠٠٠)	(٧٤٤,٠٠٠)	يطرح: مخصص خسائر انتمائية متوقعة *
٦,٢٤٠,٩١٦	٦,٠٩٦,٩٦٥	

إن تفاصيل إجمالي نعم العملاء المدينة حسب فئات التصنيف الائتماني هي كما يلي:

٢٠٢٢				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٨٤٠,٩٦٥	٤٣٠,٩١٧	٤,٨٤٦,٢٧٠	١,٥٦٣,٧٧٨	نعم العملاء المدينة

٢٠٢١				
المجموع	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٨٥٥,٩١٦	٢٥٥,٧٩٦	٥,١١٠,٠٢٣	١,٤٩٠,٠٩٧	نعم العملاء المدينة

وفيما يلي الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٤٦٢,٠٠٠	٦١٥,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٥٣,٠٠٠	١٢٩,٠٠٠	إضافات
٦١٥,٠٠٠	٧٤٤,٠٠٠	الرصيد في نهاية السنة

(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٤٢,١٠٠	١٢١,٦٨٠	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية
		أسهم شركات
٥,٨٧٤,٥٢٢	٥,٨٦١,٩٨٦	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية
٦,٠١٦,٦٢٢	٥,٩٨٣,٦٦٦	محافظ استثمارية

يتم تحديد معدلات الربح السنوي للمحافظ الاستثمارية عند توزيع الأرباح من قبل البنك الإسلامي الأردني، حسب النسب المعلنة من البنك ويتم تقييم القيمة العادلة لهذه المحفظة من قبل البنك الإسلامي الأردني عن طريق قسمة صافي الموجودات على إسهامات رأس المال في نهاية كل فترة مالية.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ان الحركة على احتياطي القيمة العادلة كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٧٠,٤٠٩	١٤٦,٦٧٤	رصيد بداية السنة
٧٦,٢٦٥	(٢٢,٩٥٠)	احتياطي القيمة العادلة خلال السنة
١٤٦,٦٧٤	١٢٣,٧٢٤	رصيد نهاية السنة

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ٢٦١,٦١٧ دينار وتعود لاستثمارات في البنك الإسلامي الأردني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: ٢٥٥,٢٠٤ دينار) (إيضاح ١٩).
- بلغت الإيرادات المتحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أدوات ملكية) ٨,٧٣٦ دينار خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ (٣١ كانون الأول ٢٠٢١: صفر) (إيضاح ١٩).

(١٠) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قفزة الدخل

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
-	-	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية (أسهم شركات)
-	٤٩,٠٩٧	رصيد بداية السنة
-	(١,٧٣٨)	مشتريات خلال السنة
-	٤٧,٣٥٩	خسائر غير متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قفزة الدخل

- قلمت شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية خلال عام ٢٠٢٢ بشراء ١٤٣,٣٥٠ سهم من ٣ شركات مساهمة عامة وتم الاعتراف بالأسهم كموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قفزة الدخل ، كما وقامت الشركة ببيع الأسهم بالكامل خلال العام وتم تسجيل الربح المتحقق من البيع في إيرادات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قفزة الدخل والبالغ ٩,٠٨٧ دينار.

(١١) أرصدة معينة أخرى

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥٦,٩١٥	٥٩,١٥٨	أقساط ضريبة الدخل
١٢,٠١٠	١٢,٠١٠	أقساط أخرى
٩,٦٧٢	٩,٤١٣	مصاريف مدفوعة مقدما
٣٣,٣٣٧	٣,٤٠١	تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية
١,٠٠٤	١,٩٤٠	سلف موظفين
١١٢,٩٣٨	٨٥,٩٢٢	

شركة مناهل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(١٢) صندوق ضمان التسوية

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

(١٣) معاملات مع جهات ذات علاقة

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

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥,٨٧٤,٥٢٢	٥,٨٦١,٩٨٦	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قفزة الدخل الشامل الآخر -
١١٩,٠١٨	١١٩,٩٩٠	المحفظة الاستثمارية (البنك الإسلامي الأردني)
٩١٠,٢٤٧	١,٠٩٧,٤٤٧	نقد لدى البنك
		نقد لدى البنك - عملاء الشركة
		فيما يلي ملخص المعاملات مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قفزة الدخل الشامل:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٥٥,٢٠٤	٢٦١,٦١٧	إيرادات المحافظ الاستثمارية (البنك الإسلامي الأردني)
١٠,٩٣٤	٤,٥٥٩	صافي العمولات (البنك الإسلامي الأردني)

فيما يلي ملخص رواتب ومكافآت ومنافع أخرى للإدارة التنفيذية العليا وأعضاء هيئة المديرين للشركة:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٩٩,٦٧٥	١٠٢,٧٥٠	رواتب الإدارة التنفيذية العليا*
١٨,٠٠٠	١٨,٠٠٠	تنقلات أعضاء هيئة المديرين وأمة السر
١١٧,٦٧٥	١٢٠,٧٥٠	

* إن الإدارة التنفيذية العليا تتكون من المدير العام ومدير الوساطة والمدير المالي وضابط الامتثال.

(١٤) حق استخدام أصول مستلجرة والتزامات عقود الإيجار

إن هذا البند يمثل الأصول والالتزامات الناتجة عن استئجار مكتب الإدارة في مجمع بنك الإسكان، إن عقد الإيجار ينتهي في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٣ بمعدل خصم ٨٪.

أ- حق استخدام أصول مستلجرة

٢٠٢١	٢٠٢٢	الكلفة
دينار	دينار	
٧٧,٤٠٥	٥١,٦٠٣	رصيد بداية السنة
(٢٥,٨٠٢)	(٢٥,٨٠٢)	استهلاكات
٥١,٦٠٣	٢٥,٨٠١	رصيد نهاية السنة

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ب- التزامات عقود الإيجار

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	دفعات الإيجار	تكاليف تمويل	الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠,٠٨٩	(٣١,٣١١)	٣,٥٣٦	٥٧,٨٦٤

٢٠٢٢
التزامات عقود التأجير
مكتب مستأجرة

الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١	دفعات الإيجار	تكاليف تمويل	الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠٢١
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٧,٨٦٤	(٣١,٣١١)	٥,٦٧١	٨٣,٥٠٤

٢٠٢١
التزامات عقود التأجير
مكتب مستأجرة

(١٥) نـمـ العـمـلـاء الدائنة

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٦٩٦,٨٠١	٧٥٥,٤٩٠

نـمـ العـمـلـاء الدائنة*

* تمثل النـمـ الدائنة الرصيد المتبقي للعملاء كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ بعد إجراء عمليات البيع والشراء خلال السنة ليتم استثماره في المستقبل.

(١٦) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٢٠٢١	٢٠٢٢
دينار	دينار
٥٦,٠٣٦	٨٩,٨١٨
٦١,٠٤٩	٥٢,٦٥٦
(٢٧,٢٦٧)	(٦١,٠٤٩)
٨٩,٨١٨	٨١,٤٢٥

رصيد بداية السنة
مخصص ضريبة الدخل للسنة
ضريبة الدخل المدفوعة
رصيد نهاية السنة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للشركة للسنتين المنتهيتين في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل والمبيعات رقم ٢٨ لسنة ٢٠١٨ وتعديلاته.

تم تدقيق وإنهاء الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٢٠ من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

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

تم تقديم الإقرار الضريبي للعام ٢٠٢١ ضمن المهلة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بمراجعته لغاية الآن.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

ب - ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٦٤,٨٧٠	٥٩,٢٨٩	الربح المحاسبي
١٥٣,١٦٢	١٢٨,٧٦٥	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبيا
٢١٨,٠٣٢	١٨٨,٠٥٤	الربح الضريبي
٥٢,٣٢٨	٤٥,١٣٤	ضريبة دخل السنة
٨,٧٢١	٧,٥٢٢	المساهمة الوطنية
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية*
%٩٤,١	%٨٨,٨	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(١٧) حقوق الملكية

أ- رأس المال

يبلغ رأسمال الشركة المكتتب به والمدفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم إلى ٥,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار للحصة الواحدة.

ب- احتياطي إجباري

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب مائتم تحويله بنسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضرائب خلال السنوات السابقة. يجب أن لا يتجاوز الاحتياطي رأس مال الشركة وهو غير قابل للتوزيع على الشركاء.

(١٨) صافي إيرادات العمولات

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٣٠٤,٨٥٣	٢٥٣,٤٢٤	صافي إيرادات العمولات*

*يمثل هذا البند العمولات التي تقتطعها شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية مقابل كل عملية بيع و شراء تقوم فيها لأي من عملائها ، ان العمولة تتراوح بين ٠,٠٠٢ الى ٠,٠٠٤ حسب حجم عملية الشراء أو البيع.

(١٩) إيرادات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٢٥٥,٢٠٤	٢٦١,٦١٧	إيرادات المحافظ الاستثمارية
-	٨,٧٣٦	إيرادات بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥٥,٢٠٤	٢٧٠,٣٥٣	

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢

(٢٠) مصاريف إدارية

٢٠٢١	٢٠٢٢	
دينار	دينار	
١٩٠,٢٧٥	١٩١,٠٦٢	رواتب وأجور ومنافع أخرى
٢٧,١١٤	٢٧,٢٩٤	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
٢٥,٨٠٢	٢٥,٨٠٢	استهلاك حق استخام الأصل (إيضاح ١٤)
٢٠,٢٧٨	٢١,٤٣٤	التأمين الصحي والتكفلي
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	تقاعلات هيئة المديرين
١٥,٧٥٣	١٤,٩٥٣	رسوم واشتراكات
١١,٨٤٦	١١,٧٤٣	بدل الخدمات وضريبة المعارف
٦,٥٧٠	٩,٤٧٠	أتعاب مهنية
٦,٠٣٥	٥,٩٤٥	عمولات بنكية
٤,٢٢٤	٤,١٩٠	صيانة
٣,٠٥٥	٣,١٨٣	استهلاكات وإطفاءات (إيضاح ٥ و ٦)
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	أمانة سر عضو هيئة المديرين
٢,٩٣٢	٣,٠١٧	مياه وكهرباء
٢,٧٠٧	٢,٣٥٢	هاتف وبريد
٢,٦٣٨	٢,١٣٨	قرطاسية ومطبوعات
١,٩١٧	١,٨٣٠	طوابع ودفتر شيكات
١,٠٥٤	١,٦٤٦	ضيافة
٢,٥٦١	١,٨٧٠	أخرى
٣٤٢,٧٦١	٣٤٥,٩٢٩	

(٢١) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية التزامات محتملة تتمثل في كفلة بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية بمبلغ ٦٩,٠٠٠ دينار كما ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١ إضافة إلى كفلة لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ ٤٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ و ٢٠٢١.

(٢٢) الوضع القانوني

لا توجد قضايا مقامة ضد الشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ هذا ويراي المستشار القانوني للشركة، تم اخذ مخصصات كافية لمواجهة أي التزامات مستقبلية.