

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2017 / 07 / 09

الرقم : 120 / ص / ف / 2017

السادة بورصة عمان المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،،

الموضوع : البيانات المالية النصف سنوية لعام 2017

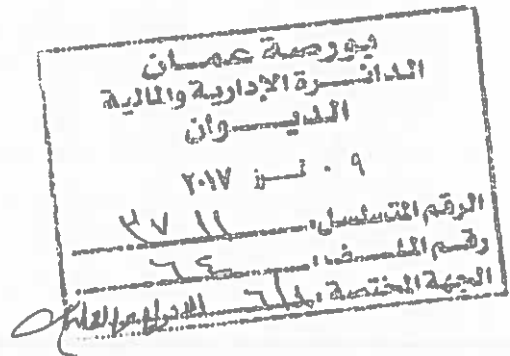
اشارة الى الموضوع اعلاه، وعملاً بأحكام المادة رقم 72 من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 ، فاننا نرفق لكم القوائم المالية كما هي بتاريخ 2017/06/30.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،،

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

المدير العام

أسامة عبد الرسول الخطاب



شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

القوائم المالية المرحلية كما في 30 حزيران 2017
(مراجعة غير مدققة)

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية
2	قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2017 (قائمة أ)
3	قائمة الدخل الشامل المرحلية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2017 (قائمة ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2017 (قائمة ج)
5	قائمة التدفقات النقدية المرحلية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2017 (قائمة د)
18-6	ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية

تقرير المراجعة حول القوائم المالية المرحلية

620 17 03

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

مقدمة:

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلية كما في 30 حزيران 2017 وكل من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للشهور الستة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى.

إن هيئة المديرين مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القوائم المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة". إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترغ انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص بالقوائم المالية المرحلية.

امور أخرى :

- تنتهي السنة المالية للشركة في 31 كانون الاول 2017 غير انه تم اعداد هذه القوائم المالية لاغراض هيئة الاوراق المالية والادارة فقط.

- لم يتم اجراء التوزيعات على ارباح الفترة والتي يتم اجراؤها في نهاية السنة كون القوائم المالية مرحلية.

عن شركة ابراهيم العباسي وشركاه



نبيل محمد عبيدات

إجازة رقم 877

عمان في 4 تموز 2017

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي المرحلية

كما في 30 حزيران 2017

مراجعة غير مدققة - قائمة ا

31 كانون الاول 2016	30 حزيران 2017	ايضاح	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)		<u>الموجودات</u>
850,672	2,144,955	3	<u>الموجودات المتداولة</u>
6,919,212	5,577,506	4	النقد في الصندوق ولدى البنوك
361,018	-		ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي
25,000	25,000	5	ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
13,531	37,819	6	صندوق ضمان التسوية
8,169,433	7,785,280		الحسابات المدينة المتنوعة
			مجموع الموجودات المتداولة
4,778,710	6,425,610	7	<u>الموجودات غير المتداولة</u>
2,184	5,141	8	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
2	2	9	الممتلكات والمعدات - بالصافي
4,780,896	6,430,753		الموجودات غير الملموسة - بالصافي
12,950,329	14,216,033		مجموع الموجودات غير المتداولة
			مجموع الموجودات
			<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>
			<u>المطلوبات المتداولة</u>
559,410	1,561,550		ذمم عملاء الوساطة الدائنة
-	292,286		ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
107,858	20,102	10	مخصص ضريبة دخل
23,863	541	11	الحسابات الدائنة المتنوعة
691,131	1,874,479		مجموع المطلوبات المتداولة
			<u>حقوق الملكية</u>
5,000,000	5,000,000	12	رأس المال
1,016,659	1,016,659	12	الاحتياطي الاجباري
(5,130)	(8,230)	12	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
6,247,669	6,247,669		الارباح المدورة (قائمة ج)
-	85,456		ربح الفترة (قائمة ج)
12,259,198	12,341,554		مجموع حقوق الملكية
12,950,329	14,216,033		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (18) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية

لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2017 مراجعة غير مدققة - قائمة ب

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
329,683	182,568		عمولات الوساطة
80,087	93,644		ايرادات عوائد المحافظ الاستثمارية
86,717	7,294	13	الايرادات الاخرى
496,487	283,506		مجموع الايرادات
(178,328)	(177,948)	14	المصاريف الادارية والعمومية
318,159	105,558		ربح الفترة قبل الضريبة
(71,859)	(20,102)	10	ضريبة الدخل
246,300	85,456		ربح الفترة
			يضاف بنود الدخل الشامل الأخرى:
(833)	(3,100)		التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالصافي
245,467	82,356		مجموع الدخل الشامل للفترة (قائمة ج)

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (18) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسهول السنة المنتهية في 30 حزيران 2017

مراجعة غير مدققة - قائمة ج

المجموع	دينار اردني	ربح الفترة	دينار اردني	الارباح المدورة	دينار اردني	احتياطي القيمة العادلة		الاحتياطي الايجباري	دينار اردني	رأس المال	دينار اردني	البيان
						دينار اردني	الموجودات المالية *					
12,000,691	-	-	6,032,892	(10,360)	978,159	5,000,000	للسهول السنة المنتهية في 30 حزيران 2016					
246,300	246,300	-	-	(833)	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2016					
(833)	-	-	-	(833)	-	-	ربح الفترة بعد الضريبة					
245,467	246,300	-	-	(833)	-	-	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية					
12,246,158	246,300	246,300	6,032,892	(11,193)	978,159	5,000,000	مجموع الدخل الشامل للفترة (قائمة ب)					
							الرصيد في 30 حزيران 2016					
12,259,198	-	-	6,247,669	(5,130)	1,016,659	5,000,000	للسهول السنة المنتهية في 30 حزيران 2017					
85,456	85,456	-	-	-	-	-	الرصيد في 1 كانون الثاني 2017 - قائمة أ - مدققة					
(3,100)	-	-	-	(3,100)	-	-	ربح الفترة بعد الضريبة					
82,356	85,456	-	-	(3,100)	-	-	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية					
12,341,554	85,456	85,456	6,247,669	(8,230)	1,016,659	5,000,000	مجموع الدخل الشامل للفترة (قائمة ب)					
							الرصيد في 30 حزيران 2017 - قائمة أ - مراجعة					

* وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية فانه يحظر التصرف برصيد احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية بالتوزيع على الشركاء او الرسملة او اطفاء خسائر او اي وجه من اوجه التصرف الاخرى .

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (18) تشكل جزء من هذه القائمة وتقرأ معها

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية

لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2017 مراجعة غير مدققة - قائمة د

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
دينار اردني	دينار اردني	
318,159	105,558	<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
700	709	ربح الفترة قبل ضريبة الدخل
-	(5,599)	الاستهلاكات و الاطفاءات
318,859	100,668	(أرباح) بيع ممتلكات و معدات
		الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل
		<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
(21,221)	(24,288)	الحسابات المدينة المتنوعة وصندوق ضمان التسوية
(360,448)	1,341,706	ذمم عملاء الوساطة المدينة
263,875	361,018	ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
		<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
(710,514)	1,002,140	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
58,994	292,286	ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
(19,560)	(23,322)	الحسابات الدائنة المتنوعة
(470,015)	3,050,208	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
		قبل الضريبة المدفوعة
(47,620)	(107,858)	الضريبة المدفوعة
(517,635)	2,942,350	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
(140)	(3,667)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات اخرى
-	5,600	المتحصلات من بيع ممتلكات و معدات
249,999	(1,650,000)	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
249,859	(1,648,067)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الانشطة الاستثمارية
(284,286)	1,294,283	صافي الزيادة (النقص) في رصيد النقد
1,011,738	850,672	النقد في الصندوق و لدى البنوك في بداية الفترة
727,452	2,144,955	النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية الفترة (قائمة ا)

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (18) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (مراجعة غير مدققة)

1- تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بمتقضى احكام قانون الشركات الاردني لسنة 1997، وسجلت في سجل الشركات المساهمة الخصوصية تحت رقم (10219) بتاريخ 6 حزيران 2005 ، ومن غايات الشركة شراء وبيع الاوراق المالية بالعمولة لحساب الغير وفق اوامر محددة ولحسابها الخاص مباشرة ، وممارسة اعمال شركات الخدمات المالية (ادارة الاستثمار و امانة الاستثمار و امانة الاصدار وتقديم الاستشارات المالية) وممارسة كافة الاعمال التي تراها الشركة مناسبة لتحقيق غاياتها بما لا يتعارض مع قانون هيئة الاوراق المالية والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

2- السياسات المحاسبية الهامة

أ. اساس اعداد القوائم المالية

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

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للفترة الحالية تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2016.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (مراجعة غير مدققة)

2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة

استخدام التقديرات

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

ان ادارة الشركة تعتقد ان تقديرات القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :
يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على اساس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير الدولية .
يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين .

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل .
يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .
تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل للفترة .

الذمم المدينة

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

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

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

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (مراجعة غير مدققة)

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

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

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

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

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

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

التقاص

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

الممتلكات والمعدات والاستهلاكات

يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها اي استهلاك متراكم واية خسائر مترجمة لتدني القيمة. تستخدم الشركة طريقة القسط الثابت في استهلاك الممتلكات والمعدات على مدى عمرها الانتاجي باستخدام النسب السنوية التالية:

<u>النسبة القديمة</u>	<u>النسبة الجديدة</u>		<u>النسبة القديمة</u>	<u>النسبة الجديدة</u>
15%	15%	الديكورات	15%	اجهزة وبرامج سريعة التحديث
10%	20-5%	الاثاث والمفروشات	15%	السيارات
15%	35-20%	الالات والاجهزة المكتبية	25%	محول الطاقة

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

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

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

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

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (مراجعة غير مدققة)

الموجودات غير الملموسة

يتم الاعتراف بالموجودات غير الملموسة التي يتم اقتناؤها بطريقة اخرى بخلاف الاقتناء بالكلفة بعد تنزيل الاطفاء المتراكم والخسائر المتراكمة للتدني في القيمة .

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على اساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الاطفاء في قائمة الدخل الشامل , اما الموجودات غير الملموسة التي ليس لها عمر زمني محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل .

لا يتم رسمة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن اعمال الشركة ويتم تسجيلها في قائمة الدخل في نفس السنة

و يتم اطفاء الموجودات غير الملموسة على مدى العمر الانتاجي لها بطريقة القسط الثابت و بنسبة اطفاء سنوية تبلغ 20%.

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

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

القيمة العادلة

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

مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .

تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها .

تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية ، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها .

مخصص ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 34 لسنة 2014 ، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في قائمة الدخل لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتزليل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبيا او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتزليل لاغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات .

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

تحقق الإيرادات

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

أرباح الأسهم الموزعة

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

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (مراجعة غير مدققة)

المخصصات

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

تحويل العملات الأجنبية

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

3- النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2016	30 حزيران 2017
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
-	5,585
-	207
79,136	103,946
771,536	2,035,217
850,672	2,144,955

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

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (مراجعة غير مدققة)

4- ذم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2016	30 حزيران 2017
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
7,569,212	6,218,266
(650,000)	(640,760)
<u>6,919,212</u>	<u>5,577,506</u>

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

ب. فيما يلي ملخص الحركة التي تمت على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها خلال الفترة الحالية :

31 كانون الاول 2016	30 حزيران 2017
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
525,000	650,000
125,000	-
-	(9,240)
<u>650,000</u>	<u>640,760</u>

رصيد بداية الفترة/السنة
اضافات الفترة/السنة
حذوفات الفترة/السنة
رصيد نهاية الفترة/السنة

- فيما يلي جدول اعمار الذم كما في 30 حزيران 2017 :

المجموع	من يوم				30 حزيران 2017-مراجعة
	واحد الى 30 يوم	من 31 يوم الى 90 يوم	من 91 يوم الى 180 يوم	اكثر من 180 يوم	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	31 كانون الاول 2016-مدققة
6,218,266	2,725,927	3,229,593	-	262,746	
7,569,212	2,464,015	4,825,439	-	279,758	

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

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (مراجعة غير مدققة)

5- صندوق ضمان التسوية

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

6- الحسابات المدينة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2016	30 حزيران 2017	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
9,743	31,136	مصاريف مدفوعة مقدماً
830	3,725	نعم موظفين
2,958	2,958	امانات أخرى
13,531	37,819	المجموع

7- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2016	30 حزيران 2017	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
28,710	25,610	استثمارات في اسهم
4,750,000	6,400,000	محافظ استثمارية (ايضاح 7 ب)
4,778,710	6,425,610	القيمة العادلة
		وفيما يلي ملخص لهذه الاستثمارات:
4,750,000	6,400,000	محافظ استثمارية
27,520	24,410	استثمارات في شركات صناعية
1,190	1,200	استثمارات في شركات تجارية
4,778,710	6,425,610	الاجمالي

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

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (مراجعة غير مدققة)

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

المجموع	دينار اردني	دينار اردني	السيارات	دينار اردني	اجهزة سريعة التحديث	دينار اردني	الات و الاجهزة المكتبية	دينار اردني	الاثاث والمفروشات	دينار اردني	الديكورات	دينار اردني
232,110	3,594	15,900	50,961	29,938	25,807	105,910						
3,667	-	3,231	436	-	-	-						
(15,900)	-	(15,900)	-	-	-	-						
219,877	3,594	3,231	50,961	30,374	25,807	105,910						
229,926	3,592	15,899	49,580	29,555	25,408	105,892						
709	-	40	399	201	69	-						
(15,899)	-	(15,899)	-	-	-	-						
214,736	3,592	40	49,979	29,756	25,477	105,892						
5,141	2	3,191	982	618	330	18						
2,184	2	1	1,381	383	399	18						

ب. تبلغ تكلفة الممتلكات و المعدات المستهلكة بالكامل 241,289 دينار اردني كما في 30 حزيران 2017 (255,129 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 2016) .

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (مراجعة غير مدققة)

9- الموجودات غير الملموسة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

برامج الكمبيوتر
دينار اردني

28,441
-
28,441

28,439
-
28,439

2
2

التكلفة

التكلفة في بداية الفترة

اضافات الفترة

التكلفة في نهاية الفترة

الاطفاء المتراكم

الاطفاء المتراكم في بداية الفترة

اضافات الفترة

الاطفاء المتراكم في نهاية الفترة

صافي القيمة الدفترية كما 30 حزيران 2017 - مراجعة

صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2016 - مدققة

10- مخصص ضريبة الدخل

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2016	30 حزيران 2017
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
47,620	107,858
107,858	20,102
(47,620)	(107,858)
107,858	20,102

الرصيد في بداية الفترة/السنة

ضريبة دخل الفترة/السنة (ايضاح 10 ج)

الضريبة المدفوعة خلال الفترة/السنة

الرصيد في نهاية الفترة/السنة

ب. تم الحصول على مخالصة نهائية لضريبة الدخل حتى نهاية عام 2014 ، كما تم تقديم كشف التقدير الذاتي لعامي 2015

و 2016 و لم تراجع بعد من قبل دائرة ضريبة الدخل .

ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

31 كانون الاول 2016	30 حزيران 2017
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)
361,135	105,558
(1,260)	(1,268)
125,000	-
484,875	104,290
24%	24%
116,370	25,030
(8,512)	(4,928)
107,858	20,102

الربح المحاسبي

ارباح غير خاضعة للضريبة

مصروفات غير مقبولة ضريبيا

الربح الضريبي

نسبة ضريبة الدخل القانونية

ضريبة الدخل المستحقة

يطرح : ضريبة دخل مدفوعة على ارباح الحسابات الاستثمارية

مخصص ضريبة الدخل

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (مراجعة غير مدققة)

11- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

31 كانون الاول 2016	30 حزيران 2017	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
23,863	-	مخصص مكافأة هيئة المديرين
-	541	مصاريف مستحقة
<u>23,863</u>	<u>541</u>	المجموع

12- حقوق الملكية

أ. رأس المال

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

ب. الاحتياطي الاجباري

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

ج. احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية

يمثل احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية قيمة (النقص) او الزيادة في القيمة العادلة لتلك الموجودات وتفصيله كما يلي :

31 كانون الاول 2016	30 حزيران 2017	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
(10,360)	(5,130)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
5,230	(3,100)	صافي التغير في الاحتياطي خلال الفترة / السنة
<u>(5,130)</u>	<u>(8,230)</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

13- الإيرادات الأخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
دينار اردني	دينار اردني	
85,766	1,690	ارباح محققة وموزعة من الاستثمار في الشركات
951	5	اخرى
-	5,599	أرباح بيع ممتلكات و معدات
<u>86,717</u>	<u>7,294</u>	المجموع

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (مراجعة غير مدققة)

14- المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي :

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
دينار اردني	دينار اردني	
8,648	7,119	رسوم واشتراقات ورخص
82,166	92,107	رواتب واجور ومكافآت
12,105	13,172	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
743	715	قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر
1,922	1,406	ضيافة و علاقات عامة
1,908	1,865	بريد وهاتف
7,500	7,500	تنقلات هيئة المديرين
11,420	5,125	مصاريف صندوق حماية المستثمر
10,097	10,290	التأمين الصحي و التكافلي
2,638	2,160	مياه وكهرباء
17,892	17,892	الايجارات
3,230	2,936	صيانة
197	522	دعاية واعلان
1,190	599	مصاريف سيارات
3,635	1,490	اتعاب مهنية
595	349	مصاريف أخطاء تداول
5,198	5,526	بدل خدمات المجمع
1,500	1,500	امانة سر هيئة المديرين
895	802	متفرقة
3,333	3,178	العمولات البنكية
816	986	طوابع و دفاتر شيكات
700	709	الاستهلاكات
178,328	177,948	المجموع

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (مراجعة غير مدققة)

15- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة الشركاء الرئيسيين والشركات الزميلة واعضاء هيئة الادارة والشركات التي هم فيها ملاك رئيسيين ويتم اعتماد الاسعار والشروط المتعلقة بهذه المعاملات من قبل ادارة الشركة.

- فيما يلي ملخص الارصدة مع جهات ذات علاقة الظاهرة في المركز المالي:

31 كانون الاول 2016	30 حزيران 2017	
دينار اردني (مدققة)	دينار اردني (مراجعة)	
850,672	2,139,163	حسابات جارية لدى البنك الاسلامي
4,750,000	6,400,000	محافظ استثمارية لدى البنك الاسلامي

- فيما يلي ملخص الارصدة مع جهات ذات علاقة الظاهرة في قائمة الدخل:

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
دينار اردني	دينار اردني	
80,087	93,644	ايرادات عوائد المحافظ الاستثمارية و الودائع (البنك الاسلامي)
133,424	(2,027)	صافي العمولات (البنك الاسلامي)

- فيما يلي ملخص لمنافع (رواتب ، مكافآت ، منافع اخرى) الادارة التنفيذية العليا للشركة:

30 حزيران 2016	30 حزيران 2017	
دينار اردني	دينار اردني	
22,050	23,800	رواتب ومنافع اخرى

16- ادارة المخاطر

الادوات المالية

ا- القيمة العادلة

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

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية (مراجعة غير مدققة)

ب- مخاطر السوق

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

مخاطر العملة

تعرف مخاطر العملة بانها مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية.

ان المخاطر المتعلقة بالادوات المالية المقيمة بالدولار الامريكي منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الاردني مقابل الدولار الامريكي

مخاطر معدل العائد

تعرف مخاطر معدل العائد بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات العائد في السوق.

ان الادوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر معدل العائد.

مخاطر السعر الاخرى

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

ان الادوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر السعر الاخرى.

ج- مخاطر الائتمان

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

تحفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب.

تحافظ الشركة على رقابة جيدة على مستويات الائتمان الممنوحة للعملاء وعمليات التحصيل.

17- الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة لقاء كفالات بنكية بمبلغ 649,333 دينار .

18- ارقام المقارنة

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