



شركة سنايب الخير للاستثمارات المالية

التاريخ : 2018 / 01 / 09

الرقم : 12 / ص / ف / 2018

السادة بورصة عمان المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،،

الموضوع : البيانات السنوية لعام 2017

اشارة الى الموضوع اعلاه، وعملاً بأحكام المادة رقم 72 من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية

وتنظيمها لسنة 2005 ، فاتنا نرفق لكم القوائم المالية السنوية لعام 2017 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،،

شركة سنايب الخير للاستثمارات المالية

المدير العام
اسامة الخطاب



بورصة عمان
الدائرة الاقتصادية والمالية
الديوان
٩ . كانون الثاني ٢٠١٨
157
64
2127611

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

القوائم المالية

كما في 31 كانون الاول 2017

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

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017 (قائمة أ)
3	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 (قائمة ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 (قائمة ج)
5	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 (قائمة د)
18-6	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير مدقق الحسابات المستقل

620 18 01

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

تقرير حول تدقيق القوائم المالية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية - شركة محدودة المسؤولية ، والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017 ، وكل من قائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، والإيضاحات حول القوائم المالية ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة و المعلومات التوضيحية الأخرى .

برأينا ، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي للشركة كما في 31 كانون الأول 2017، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة لاحقاً في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية الموحدة.

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لمتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" والمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للقوائم المالية وإننا قد أوفينا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات ومتطلبات مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "دليل قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين".

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملانة لتوفر أساساً لإبداء رأي التدقيق.

مسؤوليات الإدارة عن القوائم المالية

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

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

مسؤولية المدقق حول تدقيق القوائم المالية

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

التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولكنه ليس ضماناً بأن التدقيق الذي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سيكتشف دائماً أي خطأ جوهري.

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

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

• تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو خطأ ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق مستجيبة لتلك المخاطر ، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفر أساساً لراينا. ان خطر عدم اكتشاف الاخطاء الجوهرية الناتجة عن احتيال أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ ، حيث ان الاحتيال قد يشتمل على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التحريف أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية .

• الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالتدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة .

• تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات ذات العلاقة المعدة من الإدارة.

• الاستنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لأساس الاستمرارية المحاسبي ، بناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هنالك وجود لعدم تيقن جوهرى يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار . فإذا توصلنا بأن هنالك وجود لعدم تيقن جوهرى ، فنحن مطالبون بلفت الإنتباه في تقرير تدقيقتنا إلى الإيضاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو إذا كان الإفصاح عن هذه المعلومات غير كافٍ، فإننا سوف نقوم بتعديل رأينا. إستنتاجاتنا تعتمد على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقتنا. ومع ذلك ، فإنه من الممكن أن تتسبب أحداث أو ظروف مستقبلية في توقف الشركة عن الإستمرار كمنشأة مستمرة

• تقييم العرض العام والشكل والمحتوى للقوائم المالية بما فيها الإفصاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث بشكل يحقق العرض العادل .

• لقد تواصلنا مع الأشخاص المسؤولين عن الإدارة بخصوص نطاق وتوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف هامة في الرقابة الداخلية التي تم تحديدها خلال تدقيقتنا.

• لقد زدنا الإدارة أيضاً بتصريح حول التزامنا بمتطلبات السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم عن جميع العلاقات والأمور الأخرى التي من الممكن أن تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الإجراءات الوقائية إن وجدت.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية الأخرى

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



شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الاول 2017

قائمة أ

2016	2017	ايضاح	الموجودات
دينار اردني	دينار اردني		الموجودات المتداولة
850,672	650,762	3	النقد لدى البنوك
6,919,212	5,653,318	4	ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي
361,018	146,920		ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
25,000	27,000	5	صندوق ضمان التسوية
13,531	17,370	6	الحسابات المدينة المتنوعة
8,169,433	6,495,370		مجموع الموجودات المتداولة
			الموجودات غير المتداولة
4,778,710	6,425,090	7	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
2,184	4,476	8	الممتلكات والمعدات - بالصافي
2	2	9	الموجودات غير الملموسة - بالصافي
4,780,896	6,429,568		مجموع الموجودات غير المتداولة
12,950,329	12,924,938		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
559,410	510,804		ذمم عملاء الوساطة الدائنة
107,858	21,818	10	مخصص ضريبة دخل
23,863	12,080		مكافأة أعضاء هيئة المديرين
691,131	544,702		مجموع المطلوبات المتداولة
			حقوق الملكية
5,000,000	5,000,000	11	راس المال
1,016,659	1,032,515	11	الاحتياطي الاجباري
(5,130)	(8,750)		احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
6,247,669	6,356,471		الارباح المدورة (قائمة ج)
12,259,198	12,380,236		مجموع حقوق الملكية
12,950,329	12,924,938		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (17) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

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

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

قائمة ب

2016	2017	ايضاح	
دينار اردني	دينار اردني		
543,592	308,907		عمولات وساطة
174,917	-		ارباح المتاجرة بالأسهم
164,410	213,290	12	الايرادات الاخرى
882,919	522,197		مجموع الايرادات
(388,740)	(368,907)	13	المصاريف الادارية والعمومية
(125,000)	-	4	الديون المشكوك في تحصيلها
(1,353)	(1,490)		الاستهلاكات والاطفاءات
(6,691)	(5,324)		عمولات بنكية
361,135	146,476		ربح السنة قبل الضريبة
(107,858)	(21,818)	10	ضريبة الدخل
253,277	124,658		ربح السنة
5,230	(3,620)		يضاف بنود الدخل الشامل الأخرى:
258,507	121,038		التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية - بالصافي
			مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ج)

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (17) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

شركة محدودة المسؤولية

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

قائمة ج للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

احتياطي القيمة العادلة		الاحتياطي الاجباري		رأس المال		البيان	
الصافي	الارباح المدورة	للموجودات المالية	الاجباري	رأس المال			
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني			
12,000,691	6,032,892	(10,360)	978,159	5,000,000			الرصيد في 31 كانون الأول 2015
253,277	253,277	-	-	-			ربح السنة بعد الضريبة
5,230	-	5,230	-	-			احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
258,507	253,277	5,230	-	-			مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)
-	(38,500)	-	38,500	-			المحول للاحتياطي الاجباري
12,259,198	6,247,669	(5,130)	1,016,659	5,000,000			الرصيد في 31 كانون الأول 2016 (قائمة أ)
124,658	124,658	-	-	-			ربح السنة بعد الضريبة
(3,620)	-	(3,620)	-	-			احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
121,038	124,658	(3,620)	-	-			مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)
-	(15,856)	-	15,856	-			المحول للاحتياطي الاجباري
12,380,236	6,356,471	(8,750)	1,032,515	5,000,000			الرصيد في 31 كانون الأول 2017 (قائمة أ)

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (17) تشكل جزء من هذه القائمة وتقرأ معها

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

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية 31 كانون الأول 2017

قائمة د

2016	2017	ايضاح
دينار اردني	دينار اردني	
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>
361,135	146,476	ربح السنة قبل الضريبة
1,353	1,490	الاستهلاكات والاطفاءات
125,000	-	الديون المشكوك في تحصيلها
-	(5,599)	(ارباح) بيع ممتلكات و معدات
<u>487,488</u>	<u>142,367</u>	الربح التشغيلي قبل التغيرات في بنود رأس المال العامل
		<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>
(200,174)	1,265,894	ذمم عملاء الوساطة المدينة
(97,143)	214,098	ذمة مركز ايداع الاوراق المالية
1,660	(3,839)	الحسابات المدينة المتنوعة
-	(2,000)	صندوق ضمان التسوية
		<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>
(557,125)	(48,606)	ذمم عملاء الوساطة الدائنة
3,053	(11,783)	مكافاة اعضاء هيئة المديرين
<u>(362,241)</u>	<u>1,556,131</u>	صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
(47,620)	(107,858)	قبل الضريبة المدفوعة
<u>(409,861)</u>	<u>1,448,273</u>	الضريبة المدفوعة
		صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الانشطة التشغيلية
		<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>
(1,167)	(3,783)	شراء ممتلكات ومعدات وموجودات اخرى
-	5,600	المتحصلات من بيع ممتلكات و معدات
249,962	(1,650,000)	الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
248,795	(1,648,183)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الانشطة الاستثمارية
(161,066)	(199,910)	صافي (النقص) في رصيد النقد
1,011,738	850,672	النقد لدى البنوك في بداية السنة
<u>850,672</u>	<u>650,762</u>	النقد لدى البنوك في نهاية السنة (قائمة أ)

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (17) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

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

1- تاسيس الشركة وغاياتها

- تاسست 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 .

- ان الشركة مملوكة بنسبة 100% لصالح شركة البنك الاسلامي الاردني - شركة مساهمة عامة.

2- السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي السياسات المحاسبية الاساسية المستخدمة في اعداد هذه القوائم المالية وهذه السياسات تم تطبيقها في السنوات الظاهرة في القوائم المالية.

1. اساس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .

تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

ان الدينار الاردني هو عملة اظهر القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

التغيرات في السياسات المحاسبية

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

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة

استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في 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 واوقاتها . ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

ان ادارة الشركة تعتقد ان تقديرات القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير الدولية.

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للانظمة والقوانين .

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل .

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة .

الذمم المدينة

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

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم أخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بناءً على تعليمات تصنيف التسهيلات الائتمانية واحتساب مخصص التدني للذمم المدينة رقم 2009/47 الصادره عن البنك المركزي الاردني، و التي جاء فيها ما نصه: (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 - تابع

الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

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

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

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

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

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

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية 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 متراكمة لتدني القيمة. تستخدم الشركة طريقة القسط الثابت في استهلاك الممتلكات والمعدات على مدى عمرها الانتاجي باستخدام النسب السنوية التالية:

35%	اجهزة ومعدات حاسوب	15%	الديكورات
15%	السيارات	20-5%	الاثاث والمفروشات
25%	محول الطاقة	35-20%	الالات والاجهزة المكتبية

تتدني 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 والمعدات على انه الفرق بين المبالغ المحصلة من الاستبعاد - ان وجدت - والمبلغ المسجل للاصل - كما يتم تسجيل الربح او الخسارة في قائمة الدخل الشامل.

يتم الاعتراف بتكاليف الاصلاح والصيانة الدورية للممتلكات والمعدات في قائمة الدخل الشامل عند حدوثها.

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

الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

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

القيمة العادلة

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

- مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .
- تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها .
تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية ، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها .

مخصص ضريبة الدخل

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

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

تحقق الإيرادات

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

ارباح الأسهم الموزعة

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

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

المخصصات

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

تحويل العملات الأجنبية

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

3- النقد لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

2016	2017
دينار اردني	دينار اردني
79,136	105,483
771,536	545,279
<u>850,672</u>	<u>650,762</u>

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 - تابع

4- ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصفى
أ. يتألف هذا البند مما يلي :

2016	2017
دينار اردني	دينار اردني
7,569,212	6,294,078
(650,000)	(640,760)
<u>6,919,212</u>	<u>5,653,318</u>

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

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

2016	2017
دينار اردني	دينار اردني
525,000	650,000
125,000	-
-	(9,240)
<u>650,000</u>	<u>640,760</u>

رصيد بداية السنة
اضافات السنة
حذوفات السنة
رصيد نهاية السنة

- فيما يلي جدول اعمار الذمم كما في 31 كانون الاول 2017 :

المجموع	اكثر من 180 يوم	من 91 يوم الى 180 يوم	من 31 يوم الى 90 يوم	من يوم واحد الى 30 يوم	
دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	
6,294,078	261,346	26,496	3,674,528	2,331,708	31 كانون الاول 2017
7,569,212	279,758	-	4,825,439	2,464,015	31 كانون الاول 2016

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

5- صندوق ضمان التسوية

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

6- الحسابات المدينة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

2016	2017	
دينار اردني	دينار اردني	
9,743	9,973	مصاريف مدفوعة مقدماً
830	1,480	ذمم موظفين
2,958	5,917	امانات أخرى
13,531	17,370	المجموع

7- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل

يتألف هذا البند مما يلي :

2016	2017	
دينار اردني	دينار اردني	
28,710	25,090	استثمارات في اسهم
4,750,000	6,400,000	محافظ استثمارية
4,778,710	6,425,090	القيمة العادلة
4,750,000	6,400,000	<u>وفيما يلي ملخص لهذه الاستثمارات:</u>
27,520	23,790	محافظ استثمارية
1,190	1,300	استثمارات في شركات صناعية
4,778,710	6,425,090	استثمارات في شركات تجارية
		الاجمالي

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

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

المجموع	دينار اردني	محول الطاقة	دينار اردني	السيارات	دينار اردني	معدات حاسوب و اجهزة و الاالات	والاجهزة المكتبية	دينار اردني	والمفروشات	دينار اردني	الاثاث	ديكورات	دينار اردني	التكلفة	
														التكلفة في بداية السنة	اضافات السنة
232,110	3,594	15,900	50,961	29,938	25,807	105,910									
3,783	-	3,231	116	436	-	-									
(15,900)	-	(15,900)	-	-	-	-									
219,993	3,594	3,231	51,077	30,374	25,807	105,910									
229,926	3,592	15,899	49,580	29,555	25,408	105,892									
1,490	-	283	750	332	125	-									
(15,899)	-	(15,899)	-	-	-	-									
215,517	3,592	283	50,330	29,887	25,533	105,892									
4,476	2	2,948	747	487	274	18									
2,184	2	1	1,381	383	399	18									

ب. تبلغ تكلفة الممتلكات و المعدات المستهلكة بالكامل 242,774 دينار اردني كما في 31 كانون الاول 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 - تابع

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 السنة

اضافات السنة

التكلفة في نهاية السنة

الاطفاء المتراكم

الاطفاء المتراكم في بداية السنة

اضافات السنة

الاطفاء المتراكم في نهاية السنة

صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2017

صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2016

10- مخصص ضريبة الدخل

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

2016	2017
دينار اردني	دينار اردني
47,620	107,858
107,858	21,818
(47,620)	(107,858)
107,858	21,818

الرصيد في بداية السنة

ضريبة دخل السنة

الضريبة المدفوعة خلال السنة

الرصيد في نهاية 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 و المبيعات.

ج. ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

2016	2017
دينار اردني	دينار اردني
361,135	146,476
(1,260)	(10,582)
125,000	-
484,875	135,894
24%	24%
116,370	32,615
(8,512)	(10,797)
107,858	21,818

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 المحافظ الاستثمارية

مخصص ضريبة الدخل

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

11- حقوق الملكية

أ. رأس المال

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

ب. الاحتياطي الاجباري

يتم تكوين الاحتياطي الاجباري باقتطاع ما نسبته 10% من ارباح السنة ، ويتوقف الاقتطاع متى بلغ الاحتياطي الاجباري مقدار رأس مال الشركة ، و للهيئة العامة للشركاء و بعد استنفاد الاحتياطيات الاخرى ان تقرر في اجتماع غير عادي اطفاء خسائرها من المبالغ المتجمعة في حساب الاحتياطي الاجباري على ان يعاد بناؤه وفقاً للقانون .

12- الايرادات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

2016	2017
دينار اردني	دينار اردني
1,680	1,790
161,739	205,151
991	750
-	5,599
<u>164,410</u>	<u>213,290</u>

ارباح موزعة
ايرادات المحافظ الاستثمارية
اخرى
ارباح بيع ممتلكات و معدات
المجموع

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

13- المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي :

2016	2017	
دينار اردني	دينار اردني	
178,172	189,894	رواتب واجور
24,203	26,345	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
13,231	12,561	رسوم واشتراقات وخص
47,075	48,583	الايجارات وبدل خدمات وضريبة معارف
3,845	1,806	قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر
3,963	3,125	ضيافة وعلاقات عامة
3,615	3,578	بريد وبرق وهاتف
1,633	1,973	طوابع و دفاتر شيكات
15,000	15,000	تنقلات هيئة المديرين
21,127	9,027	مصاريف صندوق حماية المستثمر
19,181	19,877	التأمين الصحي و التكافلي
4,965	4,208	مياه وكهرباء
1,748	1,565	متفرقة
6,448	5,803	صيانة
197	556	دعاية و اعلان
947	861	مصاريف سيارات
1,026	966	تنقلات وسفر و مواصلات
2,041	1,639	مصاريف اخطاء تداول و عمليات
6,460	6,460	اتعاب مهنية و قضائية
3,000	3,000	امانة سر هيئة مديرين
23,863	12,080	مكافاة اعضاء هيئة المديرين
7,000	-	تبرعات
388,740	368,907	المجموع

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

شركة محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

14- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

يتألف هذا البند مما يلي :

2016	2017	
دينار اردني	دينار اردني	
5,782,036	7,049,224	الشركة الام (صافي العمولات وحسابات جارية ومحافظ استثمارية)
740,333	659,333	الشركة الام (كفالات بنكية)
47,250	51,000	كبار الموظفين
6,569,619	7,759,557	المجموع

15- 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.

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

مخاطر السعر الاخرى

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

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

ج- مخاطر الائتمان
تعرف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر اخفاق احد اطراف الاداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر .
تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب.
تحافظ الشركة على رقابة جيدة على مستويات الائتمان الممنوحة للعملاء وعمليات التحصيل.

16- الالتزامات الطارئة
على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة لقاء كفالات بنكية بمبلغ 659,333 دينار .

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