

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

التاريخ : 2022/07/26

الرقم : 116/ص.سنابل/2022

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...

الموضوع/ القوائم المالية المرحلية المختصرة 2022/06/30

استناداً لأحكام المادة (72) من تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية وتنظيمها لسنة 2005 , وعليه نرفق لكم القوائم المالية المرحلية المختصرة لشركتنا مع تقرير مدققي حساباتنا السادة / برايس وتر هاوس كوبرز - الأردن حول القوائم المالية المرحلية المختصرة 30/ حزيران/ 2022 .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام ...

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

المدير العام

أخامة الخطاب

شركة
سنابل الخير
للاستثمارات المالية

• نسخة إلى شركة ورحمة عمان

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(مراجعة وغير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة (مراجعة وغير مدققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٢

صفحة	
١	تقرير مراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
٢	قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
٣	قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
٥	قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
٦ - ١٥	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

تقرير مراجعة حول القوائم المالية المرحلية المختصرة

إلى السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين المحترمين لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

مقدمة

لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ("الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وقائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة المنتهية في تلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل منقح الحسابات المستقل للمنشأة". إن مراجعة القوائم 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 يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحييدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.

بالنيابة عن برايس ووترهاوس كوبرز "الأردن"



شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	إيضاح	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)		
			الموجودات
١,٠٢٩,٢٦٥	١,٦٣٦,٥٢٥	٣	نقد وأرصدة لدى البنوك
٦,٢٤٠,٩١٦	٦,٢٣٨,٩٣٦	٤	نعم العملاء المدينة - بالصافي
٧٩,٦٠١	٨٤,٢٥٠	٥	أرصدة مدينة أخرى
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٦	صندوق ضمان التسوية
٣٣,٣٣٧	١١٨,٩٦٤		تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية
٤,١٢٩	٣,٤٦٩		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٤١٤	١,١٥٢		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥١,٦٠٣	٣٨,٨٠٨	٨	حق استخدام أصل مستأجر
			موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٠١٦,٦٢٢	٦,٠٣٥,٩٦٨	٩	الشامل الآخر
١٣,٤٨١,٨٨٧	١٤,١٨٣,٠٧٢		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات
٦٩٦,٨٠١	١,٣٧٥,٠٤٣		نعم العملاء الدائنة
٥٧,٨٦٤	٢٨,٥٨٣	٨	التزامات عقود الإيجار
٨٩,٨١٨	٥٥,٣٨٨	١١	مخصص ضريبة الدخل
١,٥١٢	١,١٩٦		مصاريف مستحقة
٨٤٥,٩٩٥	١,٤٦٠,٢١٠		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٢	رأس المال المدفوع
١,٠٥٧,٩٤٣	١,٠٥٧,٩٤٣	١٢	احتياطي إجباري
١٤٦,٦٧٤	١٦٦,٠٢٠	٩	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
٦,٤٣١,٢٧٥	٦,٤٩٨,٨٩٩		أرباح مدورة
١٢,٦٣٥,٨٩٢	١٢,٧٢٢,٨٦٢		مجموع حقوق الملكية
١٣,٤٨١,٨٨٧	١٤,١٨٣,٠٧٢		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

للسنة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢		
دينار (غير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)		
الإيرادات			
١٧٦,٥٦٦	١٢٧,٨٤٨		صافي إيرادات العمليات
١٢٧,٦٠٤	١٢٨,١٨٤		إيرادات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
٦,٢٥٦	٦,٦٢٨		الدخل الشامل الآخر
٣١٠,٤٢٦	٢٦٢,٦٦٠		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
المصاريف			
١٤٥,٣٥٩	١٤٩,٣١٥	١٣	مصاريف إدارية
٣,٠١٦	٢,٩٥٤		عمولات بنكية
١,٦٧٦	١,٣٢٢		استهلاك وإطفاءات الممتلكات والمعدات
١٢,٧٩٥	١٢,٧٩٥	٨	استهلاك حق الانتفاع من الأصل
٣,٠٦٩	٢,٠٣١	٨	تكاليف تمويل عقود الإيجار التشغيلي
١٦٥,٩١٥	١٦٨,٤١٧		مجموع المصاريف
١٤٤,٥١١	٩٤,٢٤٣		ربح الفترة قبل الضريبة
(٤٠,٥٢١)	(٢٦,٦١٩)	١١	مصروف ضريبة الدخل
١٠٣,٩٩٠	٦٧,٦٢٤		ربح الفترة
بنود الدخل الشامل الأخرى:			
٤٢,١٢٩	١٩,٣٤٦		التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
١٤٦,١١٩	٨٦,٩٧٠		مجموع الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة سنهيل الخبير للاستشارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

المجموع	أرباح مدورة	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي إيجاري	رأس المال المدفوع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٦٣٥,٨٩٢	٦,٤٣١,٣٧٥	١٤٦,٦٧٤	١,٠٥٧,٩٤٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢٢ (مراجعة وغير مدققة) الرصيد في أول كانون الثاني
٦٧,٦٣٤	٦٧,٦٣٤	-	-	-	ربح الفترة
١٩,٣٤٦	-	١٩,٣٤٦	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
٨٦,٩٧٠	٦٧,٦٣٤	١٩,٣٤٦	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٢,٧٧٢,٨٦٢	٦,٤٩٨,٨٩٩	١٦٦,٠٢٠	١,٠٥٧,٩٤٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
١٢,٥٥٥,٨٠٦	٦,٤٣٣,٩٤١	٧٠,٤٠٩	١,٠٥١,٤٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢١ (مراجعة وغير مدققة) الرصيد في أول كانون الثاني
١٠٣,٩٩٠	١٠٣,٩٩٠	-	-	-	ربح الفترة
٤٢,١٢٩	-	٤٢,١٢٩	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
١٤٦,١١٩	١٠٣,٩٩٠	٤٢,١٢٩	-	-	مجموع الدخل الشامل للفترة
١٢,٧٠١,٩٢٥	٦,٥٣٧,٩٣١	١١٢,٥٣٨	١,٠٥١,٤٥٦	٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢١

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

للسنة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢		
دينار	دينار		
(غير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)		
١٤٤,٥١١	٩٤,٢٤٣		الأنشطة التشغيلية
			ربح الفترة قبل الضريبة
١,٦٧٦	١,٣٢٢		التعديلات:
١٢,٧٩٥	١٢,٧٩٥	٨	استهلاكات وإطفاءات
			استهلاك حق استخدام أصل مستأجر
(١٢٧,٦٠٤)	(١٢٨,١٨٤)		إيرادات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٣,٠٦٩	٢,٠٣١	٨	الشامل الآخر
			تكاليف تمويل عقود الإيجار التشغيلي
(١٢٤,٨٥١)	١,٩٨٠		التغيرات في بنود رأس المال العامل:
(١٤,٤٦٢)	(٤,٦٤٩)		نم العملاء المدينة بالصافي
٣١٨,٢٤٦	(٨٥,٦٢٧)		أرصدة مدينة أخرى
٣٨١,٩١٩	٦٧٨,٢٤٢		نمة مركز إيداع الأوراق المالية
(١٠٨)	(٣١٦)		نم العملاء الدائنة
			مصاريف مستحقة
٥٩٥,١٩١	٥٧١,٨٣٧		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٨,٨٥٠)	(٦١,٠٤٩)	١١	قبل ضريبة الدخل المدفوعة
٥٨٦,٣٤١	٥١٠,٧٨٨		ضريبة دخل مدفوعة
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
(٤١٥)	(٤٠٠)	٧	الأنشطة الاستثمارية
١٢٧,٦٠٤	١٢٨,١٨٤		شراء ممتلكات ومعدات
١٢٧,١٨٩	١٢٧,٧٨٤		المتحصل من موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال
			الدخل الشامل الآخر
			صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
(٣١,٣١١)	(٣١,٣١٢)	٨	الأنشطة التمويلية
(٣١,٣١١)	(٣١,٣١٢)		دفعات التزامات عقود إيجار
			التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٦٨٢,٢١٩	٦٠٧,٢٦٠		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
٤٩٦,٤٢٦	١,٠٢٩,٢٦٥		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,١٧٨,٦٤٥	١,٦٣٦,٥٢٥	٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ١٤ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

(١) معلومات عامة

تأسست شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بتاريخ ٦ حزيران ٢٠٠٥ برأسمال مصرح به ومدفوع 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 بالكامل من قبل البنك الإسلامي الأردني شركة مساهمة عامة محدودة (الشركة الأم) ويتم توحيد قوانينها المالية مع القوائم المالية الموحدة للشركة الأم.

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل الإدارة بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠٢٢.

(٢) السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل إدارة الشركة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية الصادرة عن مجلس.

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية المرحلية المختصرة.

إن الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

لا تتضمن هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية والمعدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

٢-٢ التغييرات في السياسات المحاسبية والافصاحات

أ- المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٢:

تسري على الفترات
السنوات التي تبدأ في أو
بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦، "الممتلكات والآلات والمعدات": تمنع الشركة من خصم المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات. بدلا من ذلك، سوف تعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة. حيث يجب على الشركات أن تفصح بشكل منفصل عن مبالغ العائدات والتكاليف المتعلقة بالبند المنتجة والتي ليست من مخرجات الأنشطة العادية للمنشأة.

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣، "مجموعات الأعمال": تحديث إشارة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ إلى المفاهيم إطار عمل إعداد التقارير المالية دون تغيير متطلبات المحاسبة لمجموعات الأعمال لإضافة استثناء للاعتراف بالمطلوبات والالتزامات المحتملة ضمن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧ "المخصصات والالتزامات الطارئة والأصول المحتملة" والتفسير ٢١ الرسوم. تؤكد التعديلات أيضا أنه لا ينبغي الاعتراف بالموجودات المحتملة في تاريخ الاستحواذ.

• التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٧، "المخصصات والمطلوبات الطارئة 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:

أول كانون الثاني ٢٠٢٢

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

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

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

يسمح للشركات التي قامت بقياس أصولها ومطلوباتها بالمبالغ الدفترية المسجلة في دفتر الشركة الأم بقياس أي فروق تراكمية في الترجمة باستخدام المبالغ المبلغ عنها من قبل الشركة الأم. سينطبق هذا التعديل أيضا على الشركات الحليقة والمشاريع المشتركة التي حصلت على نفس الإعفاء من المعيار الدولي للتقارير المالية 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

ب- المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة وغير سارية المفعول بعد:

لم تطبق الشركة 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

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

التعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" تصنيف المطلوبات - توضح هذه التعديلات الطفيفة التي أجريت على المعيار المحاسبي الدولي رقم ١، "عرض القوائم المالية" أن المطلوبات تصنف إما كمطلوبات متداولة أو غير متداولة، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث اللاحقة بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام تنازل أو خرق تعهد). يوضح التعديل أيضاً ما يعنيه المعيار المحاسبي الدولي رقم ١ عند الإشارة إلى "تسوية" 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 بآثر رجعي وفقاً للمتطلبات العادية في معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ "السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء".

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

الإفصاح عن السياسات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ قام مجلس معايير 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 لإعداد التقارير المالية "إصدار أحكام جوهرية لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح عن السياسة المحاسبية".

أول كانون الثاني ٢٠٢٣

تعريف التقديرات المحاسبية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ يوضح التعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء وكيف يجب على الشركات التمييز بين التغييرات في السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية. يعتبر التمييز مهماً، لأن التغييرات في التقديرات المحاسبية يتم تطبيقها بآثر مستقبلي على المعاملات المستقبلية والأحداث المستقبلية الأخرى، ولكن يتم تطبيق التغييرات في السياسات المحاسبية بشكل عام بآثر 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 مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للخصم والخاضعة للضريبة. ستطبق عادةً 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 الممثلة والمبالغ المقابلة المعترف بها كجزء من تكلفة الموجودات ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالتأثير التراكمي لإثبات هذه التعديلات في الأرباح المحتجزة، 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 تتأثر هذه الشركات بالتعديلات.

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 المرحلية المختصرة للشركة، وفي اعتقادها أنه لن يكون هناك أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة عند تطبيقها.

(٣) نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
١١٩,٠١٨	١٠٩,٦١٤	حسابات جارية لدى البنك الإسلامي الأردني
٩١٠,٢٤٧	١,٥٢٦,٩١١	حسابات جارية لدى البنك الإسلامي الأردني - عملاء الشركة*
١,٠٢٩,٢٦٥	١,٦٣٦,٥٢٥	

* يمثل هذا البند الحساب الجاري مقابل صافي الأرصدة المستحقة لعملاء الوساطة المالية والمحتسبة وفقاً لتعليمات هيئة الأوراق المالية، كما إن الشركة لا تستحق أي عوائد على هذا الحساب.

شركة سنجل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

(٤) ذمم العملاء المدينة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)
٦,٨٥٥,٩١٦	٦,٨٥٣,٩٣٦
(٦١٥,٠٠٠)	(٦١٥,٠٠٠)
٦,٢٤٠,٩١٦	٦,٢٣٨,٩٣٦

ذمم عملاء الوساطة المالية
ي طرح: مخصص خسائر ائتمانية متوقعة"

وفيما يلي الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)
٤٦٢,٠٠٠	٦١٥,٠٠٠
١٥٣,٠٠٠	-
٦١٥,٠٠٠	٦١٥,٠٠٠

الرصيد في بداية الفترة/السنة
إضافات
الرصيد في نهاية الفترة/السنة

فيما يلي جدول أعمار الذمم:

الذمم المستحقة وغير متدنية القيمة				
١ - ٢٩	٣٠ - ٥٩	٦٠ - ٨٩	٩٠	المجموع
يوم	يوم	يوم	يوم وأكثر	دينار
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣,٩١٥,٤٠٣	١,٩٨٥,٥٠٥	٦٥٩,٢٩٤	٢٩٣,٧٣٤	٦,٨٥٣,٩٣٦
٤,٤٢١,٥٣٢	١,٥٦٦,٧٨٥	٦١١,٨٠٣	٢٥٥,٧٩٦	٦,٨٥٥,٩١٦

٣٠ حزيران ٢٠٢٢
٣١ كانون الأول ٢٠٢١

في تقدير إدارة الشركة فإنه من المتوقع تحصيل الذمم غير المشكوك في تحصيلها بالكامل. إن معظم هذه الذمم مغطاة بالمحافظ الاستثمارية للعملاء.

(٥) أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)
٥٦,٩١٥	٤٤,٤٨١
٩,٦٧٢	٢٣,٤٧٩
١٢,٠١٠	١٢,٠١٠
١,٠٠٤	٤,٢٨٠
٧٩,٦٠١	٨٤,٢٥٠

أمانات ضريبة الدخل
مصاريف مدفوعة مقدما
أمانات أخرى
سلف موظفين

(٦) 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 و المادة رقم (١٠) من النظام الداخلي لصندوق ضمان التسوية لسنة ٢٠١٧.

(٧) ممتلكات ومعدات - بالصفى

قامت الشركة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ بشراء ممتلكات ومعدات بكلفة ٤٠٠ دينار (٣٠ حزيران ٢٠٢١: ٤١٥ دينار).

(٨) حق استخدام أصل مستأجر والتزامات عقود الإيجار

يوضح الجدول أدناه القيمة الدفترية لحق استخدام أصل مستأجر والتزامات عقود الإيجار والحركة عليهما خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ والسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ :

التزامات عقد الإيجار دينار (مراجعة وغير مدققة)	حق استخدام أصل مستأجر دينار (مراجعة وغير مدققة)	
٥٧,٨٦٤	٥١,٦٠٣	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
-	(١٢,٧٩٥)	رصيد بداية الفترة/السنة
٢,٠٣١	-	استهلاكات
(٣١,٣١٢)	-	تكاليف تمويل
٢٨,٥٨٣	٣٨,٨٠٨	دفعات الإيجار
		رصيد نهاية الفترة/السنة
التزامات عقد الإيجار دينار (مدققة)	حق استخدام أصل مستأجر دينار (مدققة)	
٨٣,٥٠٤	٧٧,٤٠٥	٣١ كانون الأول ٢٠٢١
-	(٢٥,٨٠٢)	رصيد بداية الفترة/السنة
٥,٦٧١	-	استهلاكات
(٣١,٣١١)	-	تكاليف تمويل
٥٧,٨٦٤	٥١,٦٠٣	دفعات الإيجار
		رصيد نهاية الفترة/السنة

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
١٤٢,١٠٠	١٣٥,٠٠٠	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية أسهم شركات
٥,٨٧٤,٥٢٢	٥,٩٠٠,٩٦٨	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية محافظ استثمارية
٦,٠١٦,٦٢٢	٦,٠٣٥,٩٦٨	

يتم تحديد معدلات الربح السنوي للمحافظ الاستثمارية عند توزيع الأرباح من قبل البنك الإسلامي الأردني، حسب النسب المعلنة من البنك.

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
٧٠,٤٠٩	١٤٦,٦٧٤	رصيد بداية الفترة/السنة
٧٦,٢٦٥	١٩,٣٤٦	احتياطي القيمة العادلة خلال الفترة/السنة
١٤٦,٦٧٤	١٦٦,٠٢٠	رصيد نهاية الفترة/السنة

(١٠) 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.

إن تفاصيل أرصدة الجهات ذات العلاقة التي تضمنتها قائمة المركز المالي هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
٥,٨٧٤,٥٢٢	٥,٩٠٠,٩٦٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - المحفظة الاستثمارية (البنك الإسلامي الأردني)
١١٩,٠١٨	١٠٩,٦١٤	حسابات جارية
٩١٠,٢٤٧	١,٥٢٦,٩١١	حسابات جارية - عملاء الشركة

شركة سنجل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
١٢٧,٦٠٤	١٢٨,١٨٤	إيرادات المحافظ الاستثمارية
٩,٥٠٦	(١,١٦٣)	صافي العمولات (البنك الإسلامي الأردني)

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

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (مراجعة وغير مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
٢٧,٣٠٠	٢٨,١٤٠	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	تنقلات أعضاء هيئة المديرين وأمانة السر
٣٦,٣٠٠	٣٧,١٤٠	

(١١) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
٥٦,٠٣٦	٨٩,٨١٨	رصيد بداية الفترة/السنة
٦١,٠٤٩	٢٦,٦١٩	مخصص ضريبة الدخل للسنة/الفترة
(٢٧,٢٦٧)	(٦١,٠٤٩)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨٩,٨١٨	٥٥,٣٨٨	رصيد نهاية السنة/الفترة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للشركة للفترة/السنة في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢١ وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لعام ٢٠١٤ وتعديلاته. حيث بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة ٢٨٪ والتي تتضمن ٤٪ نسبة المساهمة الوطنية.

قامت الشركة بالحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية العام ٢٠٢٠. وقد تم تقديم كشف التقدير الذاتي للعام ٢٠٢١ ولم يتم تدقيقها ولم يصدر قرار نهائي من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات فيما يخص هذا العام حتى تاريخ إقرار هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
٦٤,٨٧٠	٩٤,٢٤٣	الربح المحاسبي
١٥٣,١٦٢	٨٢٧	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبيا
٢١٨,٠٣٢	٩٥,٠٧٠	الربح الضريبي
٦١,٠٤٩	٢٦,٦١٩	ضريبة دخل الفترة/السنة
%٢٨	%٢٨	نسبة ضريبة الدخل القانونية
%٩٤,١١	%٢٨,٢٥	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(١٢) حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمنفوع ٥,٠٠٠,٠٠٠ دينار مقسم على ٥,٠٠٠,٠٠٠ حصة بقيمة إسمية دينار لكل حصة.

إن الشركة مملوكة بالكامل من قبل شركة البنك الإسلامي الأردني - شركة مساهمة عامة

احتياطي إجباري

تمشيا مع متطلبات قانون الشركات الأردني والنظام الداخلي، على الشركة أن تخصص نسبة ١٠٪ من الأرباح السنوية قبل الضريبة كاحتياطي إجباري حتى يعادل هذا الاحتياطي رأس مال الشركة المدفوع. لأغراض هذا القانون فإن صافي الأرباح يمثل الربح قبل اقتطاع مخصص ضريبة الدخل. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على الشريك.

(١٣) مصاريف إدارية

٣٠ حزيران ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٨٨,٧٩٥	٩١,٥٦٠	رواتب وأجور ومنافع أخرى
١٣,٥٥٧	١٣,٩٥٨	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٠,٢٠٣	١٠,٨٧٠	التأمين الصحي والتكافلي
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	تنقلات هيئة المديرين وأمانة السر
٧,٧٨٥	٧,٤٦٣	رسوم واشتراكات
٥,٥٥٩	٤,٦٢٨	بدل الخدمات وضريبة المعارف
٢,١٤٥	٢,١٤٥	صيانة
١,٦٠٠	٣,٧٧٥	أتعاب مهنية
١,٣٠٢	١,٥٨٤	مياه وكهرباء
١,٢٩٧	١,٢٢٩	هاتف وبريد
٩٥٩	٨٧١	طوابع ونفقات شيكات
٧٨٨	٧٠٠	ضيافة ومواصلات
٤٥٤	٥٢٣	مصاريف سيارات
١,٢٨٢	٣٤٨	قرطاسية ومطبوعات
٢٥١	٢٦٥	مصاريف نثرية
١٤١	١٤١	مصاريف إعلانات
٢٤١	٢٥٥	أخرى
١٤٥,٣٥٩	١٤٩,٣١٥	

(١٤) التزامات محتملة

لا يوجد التزامات محتملة على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي ذات تأثير جوهري على القوائم المالية، بناء على رأي الإدارة ومستشارها القانوني فإنه لا يوجد هناك أية قضايا مقامة ضد الشركة تستلزم تسجيل مخصص مقابلها.

على الشركة بتاريخ قائمة المركز المالي التزامات محتملة ناشئة عن نشاط الشركة العادي والتي لا يتوقع أن ينتج عنها التزامات مادية والتي تتكون مما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢١	٣٠ حزيران ٢٠٢٢	
دينار	دينار	
٥١٩,٠٠٠	٥١٩,٠٠٠	كفالات بنكية