

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذ.م.م

التاريخ : 2023/07/30

الرقم : 106/ص.سنابل/2023

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ,,,

الموضوع / القوائم المالية المرحلية المختصرة 2023/06/30

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/2023 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ,,,

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

المدير العام

أسامة الخطاب

شركة
سنابل الخير
للاستثمارات المالية

• نسخة إلى شركة بورصة عمان

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(مراجعة وغير منفقة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

القوائم المالية المرحلية المختصرة
(مراجعة وغير منققة)

٣٠ حزيران ٢٠٢٣

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
١٨ - ٦	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة



تقرير مراجعة حول لقوائم المالية المرحلية المختصرة

إلى المسادة رئيس وأعضاء هيئة مديري لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)

مقدمة

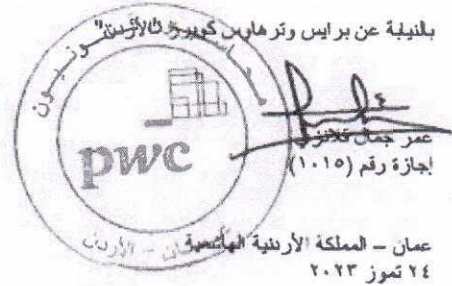
لقد راجعنا قائمة المركز المالي المرحلية المختصرة المرفقة لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ("الشركة") كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ وكلا من قائمة الدخل الشامل المرحلية المختصرة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة وقائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة للسنة أشهر المنتهية في تلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (التقارير المالية المرحلية). إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى نتيجة حول هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة استنادا إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

تمت مراجعتنا وفقا للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق 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 وفقا لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كفاءة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدى رأي تدقيق حولها.

النتيجة

بناء على مراجعتنا لم تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المختصرة المرفقة لم يتم إعدادها من كفاءة النواحي الجوهرية وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المتعلق بالتقارير المالية المرحلية.



شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
فلمعة المركز المالي المرحلية المختصرة
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة وغير مدققة)

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	إيضاح	
لبنان	لبنان		
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)		
١,٢١٧,٤٣٧	١,٢٦٩,٦٤٠	٤	الموجودات
٤٧,٣٥٩	٣٥,٣٨٤	٩	نقد وأرصدة لدى البنك
٦,٠٩٦,٩٦٥	٥,٧٤٩,٧٣٢	٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قلمة الدخل
٨٥,٩٢٢	١٠٥,٣١٦	٦	نم العملاء المدينة - بالصافي
٢٥,٠٠٠	٤٨,٠٠٠	٧	أرصدة مدينة أخرى
٥,٩٨٣,٦٦٦	٥,٩٣٣,٢٨٠	٨	صندوق ضمان التسوية
٥,٠٢٥	٣,٦٧٢	٣	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٢,٠٢٠	١,٥٣٠	٣	ممتلكات ومعدات
٢٥,٨٠١	١٣,٠٠٦	١١	موجودات غير ملموسة
١٣,٤٨٩,١٩٥	١٣,١٥٩,٥٦٠		حق استخدام أصول مستأجرة
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
٧٥٥,٤٩٠	٧٦٧,٧٠٤	١٢	المطلوبات
٢,٦١٦	٥٣,٥٦٦	١٣	نم العملاء الدائنة
٣٠,٠٨٩	١٥,٣٤٠	١١	أرصدة دائنة أخرى
٨١,٤٢٥	٥٨,٢١٠	١٤	القرامات عقود الإيجار
٨٦٩,٦٢٠	٨٩٤,٨٢٠		مخصص ضريبة الدخل
			مجموع المطلوبات
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥	حقوق الملكية
١,٠٦٣,٨٧٢	١,٠٦٣,٨٧٢	١٥	رأس المال المصرح به والمدفوع
١٢٣,٧٢٤	٧٨,٩٩٢	٨	احتياطي إجباري
٦,٤٣١,٩٧٩	٦,١٢١,٨٧٦		احتياطي القيمة العادلة
١٢,٦١٩,٥٧٥	١٢,٢٦٤,٧٤٠		أرباح مدورة
١٣,٤٨٩,١٩٥	١٣,١٥٩,٥٦٠		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ 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 ٢٠٢٣ (مراجعة وغير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣		
دينار	دينار		
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)		
١٢٧,٨٤٨	١٠٢,٨٨٨	١٦	الإيرادات
-	٣,٦٣٢	٩	صافي إيرادات العمليات
١٢٨,١٨٤	١٠٣,٦٩١	١٧	إيرادات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٦٢٨	٧,٣٧٥		إيرادات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٦٢,٦٦٠	٢١٧,٥٨٦		إيرادات أخرى
			مجموع الإيرادات
(١٦٦,٣٨٦)	(١٦٤,٨٧٤)	١٨	مصاريف إدارية
-	(٣٨٠,٨٠١)	٥	مخصص خسائر انتمائية متوقعة
-	(٦,٩٦٠)	٩	خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٦,٢٧٤	(٢٨٥,٠٤٩)		(الخسارة التشغيلية) الربح التشغيلي
(٢,٠٣١)	(٩٠٧)	١١	تكاليف تمويل عقود الإيجار التشغيلي
٩٤,٢٤٣	(٢٨٥,٩٥٦)		(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
(٢٦,٦١٩)	(٢٩,٤٤١)	١٤	مصرف ضريبة الدخل
٦٧,٦٢٤	(٣١٥,٣٩٧)		(خسارة) ربح الفترة
			بنود (الخسارة الشاملة الأخرى) الدخل الشامل الأخر:
١٩,٣٤٦	(٣٩,٤٣٨)		بنود من غير الممكن تحويلها لاحقاً لقائمة الدخل
٨٦,٩٧٠	(٣٥٤,٨٣٥)		التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر - بالصافي بعد الضريبة
			مجموع (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية

شركة سنبل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسوولية محدودة)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية المختصرة
للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة وغير مغلقة)

مجموع حقوق الملكية	أرباح موزعة	احتياطي القيمة المعادلة	احتياطي إيجاري	رأس المال المصروح به والمذخور	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢,٦١٩,٥٧٥ (٣١٥,٣٩٧)	٦,٤٣١,٩٧٩ (٣١٥,٣٩٧)	١٢٣,٧٢٤ -	١,٠٦٣,٨٧٢ -	٥,٠٠٠,٠٠٠ -	٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة وغير مغلقة) الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠٢٣ خسارة الفترة التغير في القيمة المعادلة للموجودات المالية بقيمة المعادلة من خلال قفلة الدخل الشامل الآخر - بالمصافي بعد الضريبة
(٣٩,٤٣٨) (٣٥٤,٨٣٥)	- (٣١٥,٣٩٧)	(٣٩,٤٣٨) (٣٩,٤٣٨)	- -	- -	مجموع الخسارة الشاملة للفترة المحول الى الأرباح المحددة من أرباح بيع موجودات مالية بقيمة المعادلة من خلال قفلة الدخل الشامل الآخر الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
-	٥,٢٩٤	(٥,٢٩٤) ٧٨,٩٩٢	- ١,٠٦٣,٨٧٢	- ٥,٠٠٠,٠٠٠	
١٢,٢٦٤,٧٤٠	٦,١٢١,٨٧٦	٧٨,٩٩٢	١,٠٦٣,٨٧٢	٥,٠٠٠,٠٠٠	
١٢,٦٣٥,٨٩٢ ٦٧,٦٢٤	٦,٤٣١,٢٧٥ ٦٧,٦٢٤	١٤٦,٦٧٤ -	١,٠٥٧,٩٤٣ -	٥,٠٠٠,٠٠٠ -	٣٠ حزيران ٢٠٢٢ (مراجعة وغير مغلقة) الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠٢٢ ربح الفترة التغير في القيمة المعادلة للموجودات المالية بقيمة المعادلة من خلال قفلة الدخل الشامل الآخر - بالمصافي بعد الضريبة
١٩,٣٤٦ ٨٦,٩٧٠	- ٦٧,٦٢٤	١٩,٣٤٦ ١٩,٣٤٦	- -	- -	مجموع الدخل الشامل للفترة الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢
١٢,٧٧٢,٨٦٢	٦,٤٩٨,٨٩٩	١٦٦,٠٢٠	١,٠٥٧,٩٤٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

شركة سنبل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة وغير مدققة)

للسنة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣		
دينار	دينار		
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)		
٩٤,٢٤٣	(٢٨٥,٩٥٦)		الأنشطة التشغيلية
			(خسارة) ربح الفترة قبل الضريبة
			التعديلات:
١,٣٢٢	٢,٠١٧		استهلاكات وإطفاءات
١٢,٧٩٥	١٢,٧٩٥	١١	استهلاك حق استخدام أصل مستأجر
-	٣٨٠,٨٠١	٥	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(١٢٨,١٨٤)	(١٥٣,٦٩١)		إيرادات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل
٢,٠٣١	٩٠٧	١١	الشمل الآخر
			تكليف التزامات عقود إيجار
-	(٣,٦٣٢)	٩	إيرادات متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قفزة الدخل
-	٦,٩٦٠	٩	خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قفزة الدخل
			التغيرات في بنود رأس المال العامل:
١,٩٨٠	(٣٣,٥٦٨)		ذمم العملاء المدينة
(٩٠,٢٧٦)	(١٩,٣٩٤)		أرصدة مدينة أخرى
-	(٢٣,٠٠٠)		صندوق ضمان التسوية
٦٧٨,٢٤٢	١٢,٢١٤		ذمم العملاء الدائنة
(٣١٦)	٥٠,٩٥٠		أرصدة دائنة أخرى
٥٧١,٨٣٧	(٥٢,٥٩٧)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) النتيجة من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل المفوعة
(٦١,٠٤٩)	(٥٢,٦٥٦)	١٤	ضريبة دخل مفوعة
٥١٠,٧٨٨	(١٠٥,٢٥٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) النتيجة من الأنشطة التشغيلية
			الأنشطة الاستثمارية
(٤٠٠)	(١٧٤)	٣	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٣٣٤,٩١٢)		شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قفزة الدخل
-	٣٤٣,٥٥٩		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قفزة الدخل
-	١٠,٩٤٨		المتحصل من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٨,١٨٤	١٥٣,٦٩١		إيرادات موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٧,٧٨٤	١٧٣,١١٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة الاستثمارية
			الأنشطة التمويلية
(٣١,٣١٢)	(١٥,٦٥٦)	١١	دفعات التزامات عقود إيجار
(٣١,٣١٢)	(١٥,٦٥٦)		التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
٦٠٧,٢٦٠	٥٢,٢٠٣		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١,٠٢٩,٢٦٥	١,٢١٧,٤٣٧		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٦٣٦,٥٢٥	١,٢٦٩,٦٤٠	٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٠ جزءاً من هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة

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

(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:

- تملك الاموال المنقولة وغير المنقولة شرط عدم الاتجار بها
- رهن اموال الغير لمصلحة الشركة تأميناً لديون الشركة
- ادارة الاصدارات من خلال الالتزام ببذل العناية
- تملك الاموال المنقولة وغير المنقولة لقيام الشركة بأعمالها
- وساطة مالية
- شراء وبيع الاسهم بالعمولة في سوق عمان المالي
- شراء وملك الاسهم والاوراق المالية
- ادارة الاستثمار
- الحفظ الامين
- امانة الاصدار
- استشارات مالية
- رهن اموال الشركة المنقولة وغير المنقولة تأميناً وضمناً للقروض

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) ومدرجة في سوق عمان المالي (بورصة عمان) ويتم توحيد قوائمها المالية مع القوائم المالية الموحدة للشركة الأم.

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل الإدارة بتاريخ ٢٤ تموز ٢٠٢٣.

(٢) السياسات المحاسبية الهامة

فيما يلي أهم السياسات المحاسبية المتبعة من قبل إدارة الشركة في إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة. إن السياسات المحاسبية المتبعة هي نفسها المتبعة في الفترة/السنة السابقة، باستثناء تطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة.

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "القوائم المالية المرحلية".

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قدمة الدخل 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 ٢٠٢٢. كذلك فإن نتائج الأعمال لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢. كما لم يتم إجراء التخصيص على أرباح الفترة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ والتي يتم إجراؤها في نهاية السنة المالية.

٢-٢ التغيرات في السياسات المحاسبية والإفصاحات

(أ) المعايير الجديدة والتعديلات والتفسيرات التي تم تطبيقها من قبل الشركة في السنة المالية التي تبدأ في أول كانون الثاني ٢٠٢٣:

تسري على الفترات
السنوات التي تبدأ في أو
بعد

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" - في ايار ٢٠١٧ أصدر أول كانون الثاني ٢٠٢٣ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" ويحل المعيار الدولي رقم ١٧ محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. يتطلب نموذج قياس حالي حيث تكون التقديرات معاد قياسها في كل فترة إعداد التقارير المالية. يتم قياس العقود باستخدام النقاط الأساسية من:

- التفتقات النقدية المخصومة بالاحتمالية المرجحة.
- تعديل صريح للمخاطر، و
- هامش خدمة تعاقبية (CSM) يمثل الإيراد الغير مكتسب للعقد المعترف به كإيراد خلال فترة التغطية.

يسمح المعيار بالاختبار بين الاعتراف في التغييرات في معدلات الخصم إما في قائمة الربح أو الخسارة أو مباشرة في بيان الدخل الشامل الآخر. من المرجح أن يعكس الاختيار كيفية حساب شركات التأمين لموجوداتها المالية تحت المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يسمح باتباع نهج اختياري ومبسط لتخصيص قسط التأمين عن المسؤولية للتغطية المتبقية للعقد قصيرة الأجل، والتي غالبا ما تكون مكتوبة من قبل شركات التأمين على غير الحياة.

يوجد تعديل لنموذج القياس العام يسمى "تهج الرسوم المتغيرة" لبعض العقود المكتوبة من قبل شركات التأمين على الحياة حيث حصة حاملي الوثائق في عوائد العناصر الأساسية. عند تطبيق الرسوم المتغيرة، فإن حصة المنشأة في تغيرات القيمة العادلة للبنود الأساسية هي المدرجة في CSM. لذلك من المحتمل أن تكون نتائج شركات التأمين التي تستخدم هذا النموذج أن تكون أقل تقلبا من النموذج العام.

ستؤثر القواعد الجديدة على البيانات المالية ومؤشرات الأداء الرئيسي لجميع الجهات التي تصدر عقود التأمين أو عقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية.

تهدف التعديلات المستهدفة التي تم إجراؤها في تموز ٢٠٢٠ إلى تسهيل تنفيذ المعيار عن طريق تقليل تكاليف التنفيذ وتسهيله على الشركات لشرح نتائج تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ على المستثمرين وغيرهم. أدت التعديلات أيضا إلى تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٣.

أضفت التعديلات الإضافية التي تم إجراؤها في كانون الأول ٢٠٢١ خيارا انتقاليا يسمح للمنشأة بتطبيق تراكب تصنيف اختياري في المقارنة الفترة (الفترات) المعروضة عند التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. تراكب التصنيف ينطبق على جميع الأصول المالية، بما في ذلك تلك المحتفظ بها فيما يتعلق بأنشطة غير مرتبطة بالعقد التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. وهو يسمح لتلك الأصول بأن تكون كذلك مصنفة في الفترة (الفترات) المقارنة بطريقة تتماشى مع الشركة تتوقع هذه الأصول أن يتم تصنيفها عند التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩. إن يمكن تطبيق التصنيف على أساس كل أداة على حدة.

٢٠٢٢ أول كانون الثاني 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 بالمعيار الدولي للتقارير المالية "إصدار أحكام جوهرية
لتوفير إرشادات حول كيفية تطبيق مفهوم الأهمية النسبية على عمليات الإفصاح
عن السياسة المحاسبية".

٢٠٢٣ أول كانون الثاني 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" 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.

٢٠٢٣ أول كانون الثاني الموجودات الضريبية المؤجلة والالتزامات الناشئة عن معاملة واحدة - تعديلات
على معيار 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 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 الممثلة 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 الممثلة، واعتبرت الأساليب
المختلفة مقبولة. قد تكون بعض الشركات قد أدرجت بالفعل مثل هذه المعاملات بما
يتفق مع المتطلبات الجديدة. لن تتأثر هذه الشركات بالتعديلات.

لم يكن لتطبيق المعايير أعلاه أي أثر جوهري على القوائم المالية المرحلية المختصرة للشركة.

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

(ب) المعايير والتفسيرات الجديدة والمعلقة الصادرة وغير سارية المفعول بعد وغير المطبقة مبكراً:

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

تسري على الفترات السنوية
التي تبدأ في أو بعد
أول كانون الثاني ٢٠٢٤

المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة

المطلوبات غير المتداولة مع التعهدات - تعديلات على المعيار المحاسبي ١- التعديلات التي تم إجراؤها على معيار المحاسبة الدولي ١ عرض القوائم المالية في عام ٢٠٢٠ أوضح أن المطلوبات يتم تصنيفها إما على أنها متداولة أو غير متداولة ، اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. التصنيفات لا تتأثر بتوقعات الشركة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال استلام تنازل أو خرق للعهد). كما أوضحت التعديلات أن ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام الذي كان من المقرر تطبيق التعديلات اعتباراً من ١ كانون الثاني ٢٠٢٢ ثم تم تأجيل تاريخ السريان لاحقاً إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٣ ثم بعد ذلك إلى ١ كانون الثاني ٢٠٢٤.

في تشرين الأول ٢٠٢٢، أجرى مجلس معايير المحاسبة الدولية مزيداً من التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ رداً على مخاوف التي أثارت بشأن هذه التغييرات في تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.

توضح التعديلات الجديدة أن اتفاقيات ترتيبات القروض لن تؤثر على تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة في تاريخ التقرير إذا كان يجب أن تمثل الشركة فقط للعهد بعد تاريخ التقرير. ومع ذلك، إذا يجب على الشركة الامتثال للعهد سواء قبل أو في تاريخ التقرير، سيؤثر هذا على التصنيف على أنه متداول أو غير متداول، حتى لو كان اختبار الامتثال للعهد فقط بعد تاريخ التقرير.

تتطلب التعديلات إفصاحات إذا كتبت المنشأة تصنف التزاماً على أنه التزام غير متداول ويخضع هذا الالتزام للتعهدات التي يجب على المنشأة الالتزام بها خلال ١٢ شهراً من تاريخ التقرير. تشمل الإفصاحات ما يلي:

- القيمة الدفترية للالتزام
- معلومات عن العهد، و
- الحقائق والظروف، إن وجدت، التي تشير إلى أن الشركة قد تكون لديها صعوبة الامتثال للعهد.

يجب تطبيق التعديلات بأثر رجعي وفقاً لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي ٨ السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء. يتم تطبيق قواعد انتقالية خاصة إذا كتبت الشركة قد تبينت في وقت مبكر تعديلات ٢٠٢٠ المتعلقة بتصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة.

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

أول كتون الثاني ٢٠٢٤

التزام الإيجار في البيع وإعادة الإيجار - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦. في أيلول ٢٠٢٢، انتهى مجلس معيير المحاسبة الدولية من التعديلات ضيقة النطاق على متطلبات البيع وإعادة التأجير في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ عقود الإيجار حيث شرح كيفية قيام الشركة بالمحاسبة عن البيع وإعادة الإيجار بعد تاريخ العملية.

تحدد التعديلات أنه عند قياس التزام الإيجار اللاحق للبيع وإعادة التأجير، يحدد البائع - المستأجر "مدفوعات الإيجار" و "مدفوعات الإيجار المراجعة" بطريقة لا تؤدي إلى اعتراف البائع - المستأجر أي مبلغ من الربح أو الخسارة يتعلق بحق الاستخدام الذي يحتفظ به. هذا يمكن أن يؤثر بشكل خاص على معاملات البيع وإعادة التأجير حيث عقد الإيجار يشمل مدفوعات متغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل.

أول كتون الثاني ٢٠٢٤

بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشريكه أو المشروع المشترك - تعديلات على

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٠ والمعيار المحاسبي ٢٨
قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بإجراء تعديلات محدودة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ القوائم المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي ٢٨ الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة.

توضح التعديلات المعالجة المحاسبية للمبيعات أو المساهمة في الأصول بين المستثمر وشركتهم الحليفة أو المشاريع المشتركة. يؤكدون أن المعالجة المحاسبية تعتمد على ما إذا كانت الأصول غير النقدية بيعت أو ساهمت في شركة حليفة أو مشروع مشترك بشكل "نشاط تجاري" (مثل المحددة في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ مجموعات الأعمال).

عندما تشكل الأصول غير النقدية نشاطاً تجارياً، فيقوم المستثمر بالاعتراف بالأرباح أو الخسائر الكاملة من بيع أو المساهمة في الأصول. إذا كانت الأصول لا تفي بتعريف الأعمال التجارية، يتم المستثمر بالاعتراف بالربح أو الخسارة فقط في حدود حصة المستثمر الآخر في الشركة الحليفة أو المشروع المشترك. تسري التعديلات بأثر مستقبلي.

*** في كتون الأول ٢٠١٥، قرر المجلس الدولي لمعايير المحاسبة تأجيل موعد تطبيق التعديل إلى أن ينتهي المجلس الدولي لمعايير المحاسبة من مشروعه البحثي حول طريقة حقوق الملكية.

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

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

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

(٣) ممتلكات ومعدات

قامت الشركة خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ بشراء ممتلكات ومعدات بكلفة ١٧٤ دينار (٣٠ حزيران ٢٠٢٢ : ٤٠٠ دينار).

بالإضافة، بلغ استهلاك الممتلكات والمعدات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٢ قيمة ١,٥٢٧ دينار (٣٠ حزيران ٢٠٢٢ : ١,٠٥٨ دينار).

(٤) نقد وأرصدة لدى البنوك

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)
١١٩,٩٩٠	١٩١,٣٦٥
١,٠٩٧,٤٤٧	١,٠٧٨,٢٧٥
١,٢١٧,٤٣٧	١,٢٦٩,٦٤٠

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

(٥) ندم العملاء المدينة - بالصافي

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)
٦,٨٤٠,٩٦٥	٦,٨٧٤,٥٣٣
(٧٤٤,٠٠٠)	(١,١٢٤,٨٠١)
٦,٠٩٦,٩٦٥	٥,٧٤٩,٧٣٢

ندم عملاء الوساطة المالية
يطرح: مخصص خسائر انتمائية متوقعة

وفيما يلي الحركة على مخصص خسائر انتمائية متوقعة:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٢
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)
٦١٥,٠٠٠	٧٤٤,٠٠٠
١٢٩,٠٠٠	٣٨٠,٨٠١
٧٤٤,٠٠٠	١,١٢٤,٨٠١

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

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة وغير مدققة)

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٣				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٨٧٤,٥٢٣	٤,٩٧٣,٣٩٥	١,٠٧٦,٠٥٥	٨٢٥,٠٨٣	ندم العملاء المدينة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
١,١٢٤,٨٠١	١,٠٥٧,٦٤١	٥٧,٥٥٧	٩,٦٠٣	
	%٢١	%٥	%١	
٣١ كانون الأول ٢٠٢٢				
المجموعة	المرحلة ٣	المرحلة ٢	المرحلة ١	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٦,٨٤٠,٩٦٥	٤٣٠,٩١٧	٤,٨٤٦,٢٧٠	١,٥٦٣,٧٧٨	ندم العملاء المدينة مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
٧٤٤,٠٠٠	٣٨٩,٨٨٩	٣٠٢,٨٢٦	٥١,٢٨٥	
	%٩٠	%٦	%٣	

(٦) أرصدة مدينة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٥٩,١٥٨	٥٠,٢٧١	أمانات ضريبة الدخل
٩,٤١٣	٣٨,٥٩٥	مصاريف مدفوعة مقننا
١٢,٠١٠	١٢,٠١٠	أمانات أخرى
١,٩٤٠	٤,٤٤٠	سلف موظفين
٣,٤٠١	-	تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية
٨٥,٩٢٢	١٠٥,٣١٦	

(٧) صندوق ضمان التسوية

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

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
١٢١,٦٨٠	١٠٤,٢٨٠	موجودات مالية متوفر لها أسعار سوقية أسهم شركات
٥,٨٦١,٩٨٦	٥,٨٢٩,٠٠٠	موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية محافظ استثمارية*
٥,٩٨٣,٦٦٦	٥,٩٣٣,٢٨٠	

*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 اسهومات رأس المال في نهاية كل فترة مالية.

شركة سنهل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة وغير منققة)

إن الحركة على احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (منققة)	دينار (مراجعة وغير منققة)	
١٤٦,٦٧٤	١٢٣,٧٢٤	رصيد بداية الفترة/السنة
(٢٢,٩٥٠)	(٣٩,٤٣٨)	التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٥,٢٩٤)	المحول إلى الأرباح المدورة من أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢٣,٧٢٤	٧٨,٩٩٢	رصيد نهاية الفترة/السنة

- بلغت توزيعات الأرباح النقدية مبلغ ١٥٣,٦٩١ دينار وتعود لاستثمارات في البنك الإسلامي الأردني خلال الفترة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (٣٠ حزيران ٢٠٢٣ : ١٢٨,١٨٤ دينار).

(٩) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (منققة)	دينار (مراجعة وغير منققة)	
-	٤٧,٣٥٩	موجودات مالية متوفرة لها أسعار سوقية (أسهم شركات)
٤٩,٠٩٧	٣٣٤,٩١٢	رصيد بداية الفترة/السنة
-	(٣٣٩,٩٢٧)	مشتريات خلال الفترة/السنة
(١,٧٣٨)	(٦,٩٦٠)	مبيعات خلال الفترة/السنة*
٤٧,٣٥٩	٣٥,٣٨٤	خسائر غير متحققة من تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

* قامت الشركة بالاعتراف بإيرادات متحققة من بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة خلال الدخل خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ بقيمة ٣,٦٣٢ دينار (٣٠ حزيران ٢٠٢٢ : صفر دينار).

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة وغير منققة)

(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.

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

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (منققة)	دينار (مراجعة وغير منققة)	
٥,٨٦١,٩٨٦	٥,٨٢٩,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر -
١١٩,٩٩٠	١٩١,٣٦٥	المحفظة الاستثمارية (البنك الإسلامي الأردني)
١,٠٩٧,٤٤٧	١,٠٧٨,٢٧٥	نقد لدى البنك (البنك الإسلامي الأردني)
		نقد لدى البنك - عملاء الشركة (البنك الإسلامي الأردني)

على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية التزامات محتملة تتمثل في كفالة بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية بمبلغ ٥٦,٠٠٠ دينار إضافة إلى كفالة لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ ٤٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ لدى البنك الإسلامي الأردني.

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مراجعة وغير منققة)	دينار (مراجعة وغير منققة)	
١٢٨,١٨٤	١٥٣,٦٩١	إيرادات المحافظ الاستثمارية (البنك الإسلامي الأردني)
(١,١٦٣)	(٢,٨٨٧)	صافي العمولات (البنك الإسلامي الأردني)

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

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مراجعة وغير منققة)	دينار (مراجعة وغير منققة)	
٤٧,٩٥٠	٥٠,٣٥١	رواتب ومكافآت الإدارة التنفيذية العليا
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	تقاع أعضاء هيئة المديرين وأمتة السر
٥٦,٩٥٠	٥٩,٣٥١	

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

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة وغير مدققة)

(١١) حق استخدام أصول مستأجرة والتزامات عقود الإيجار

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

أ- حق استخدام أصول مستأجرة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	الكلفة
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
٥١,٦٠٣	٢٥,٨٠١	رصيد بداية الفترة/السنة
(٢٥,٨٠٢)	(١٢,٧٩٥)	استهلاكات
٢٥,٨٠١	١٣,٠٠٦	رصيد نهاية الفترة/السنة

ب- التزامات عقود الإيجار

الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠٢٣	تكاليف تمويل	دفعات الإيجار	الرصيد في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار	دينار	دينار	دينار
٣٠,٠٨٩	٩٠٧	(١٥,٦٥٦)	١٥,٣٤٠
التزامات عقود التأجير مكتب مستأجرة			
الرصيد في أول كانون الثاني ٢٠٢٢	تكاليف تمويل	دفعات الإيجار	الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢
دينار	دينار	دينار	دينار
٥٧,٨٦٤	٣,٥٣٦	(٣١,٣١١)	٣٠,٠٨٩
التزامات عقود التأجير مكتب مستأجرة			

(١٢) نمم العملاء الدائنة

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	نمم العملاء الدائنة*
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
٧٥٥,٤٩٠	٧٦٧,٧٠٤	

*تمثل النمم الدائنة الرصيد المتبقي للعملاء بعد اجراء عمليات البيع والشراء خلال السنة ليتم استثماره في المستقبل.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للمسلة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة وغير مدققة)

(١٣) أرصدة دافئة أخرى

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
-	٥٢,٠٠٠	تسوية التداول - مركز إيداع الأوراق المالية
٢,٦١٦	١,٥٦٦	أخرى
٢,٦١٦	٥٣,٥٦٦	

(١٤) ضريبة الدخل

أ- مخصص ضريبة الدخل

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مدققة)	دينار (مراجعة وغير مدققة)	
٨٩,٨١٨	٨١,٤٢٥	رصيد بداية الفترة/السنة
٥٢,٦٥٦	٢٩,٤٤١	مخصص ضريبة الدخل للفترة/السنة
(٦١,٠٤٩)	(٥٢,٦٥٦)	ضريبة الدخل المدفوعة
٨١,٤٢٥	٥٨,٢١٠	رصيد نهاية الفترة/السنة

تم احتساب مخصص ضريبة الدخل للشركة للفترة/السنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول وفقاً لقانون ضريبة الدخل والمبيعات رقم ٣٨ لسنة ٢٠١٨ وتعديلاته.

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

تم تقديم الإقرار الضريبي للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ ضمن المهلة القانونية ولم تقم دائرة ضريبة الدخل والمبيعات بتدقيقها لتاريخه، حيث بلغت نسبة ضريبة الدخل القانونية على الشركة ٢٨٪ والتي تتضمن ٤٪ مساهمة وطنية.

وفي رأي الإدارة والمستشار الضريبي فإن المخصصات المسجلة كافية لأي التزام ضريبي كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ و ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة وغير منققة)

ب- ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (منققة)	دينار (مراجعة وغير منققة)	
٩٤,٢٤٣	(٢٨٥,٩٥٦)	الربح المحاسبي
٨٢٧	٣٩١,١٠٢	يضاف: مصاريف غير مقبولة ضريبيا
٩٥,٠٧٠	١٠٥,١٤٦	الربح الضريبي
٢٢,٨١٦	٢٥,٢٣٥	ضريبة دخل الفترة/السنة ٢٤%
٣,٨٠٣	٤,٢٠٦	المساهمة الوطنية للفترة/السنة ٤%
٢٨%	٢٨%	نسبة ضريبة الدخل القانونية
٢٨%	(١٠%)	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(١٥) حقوق الملكية

رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع 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.

(١٦) صافي إيرادات العمولات

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار (مراجعة وغير منققة)	دينار (مراجعة وغير منققة)	
١٢٧,٨٤٨	١٠٢,٨٨٨	صافي إيرادات العمولات*

*يمثل هذا البند العمولات التي تقطعها 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 او البيع.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
(شركة ذات مسؤولية محدودة)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ (مراجعة وغير مدققة)

(١٧) إيرادات موجودات مالية بتقوية العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣
دينار	دينار
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)
١٢٨,١٨٤	١٥٣,٦٩١

إيرادات المحافظ الاستثمارية *

* يمثل هذا البند توزيعات أرباح نقدية تعود لاستثمارات في البنك الإسلامي الأردني، يتم تحديد معدلات الربح السنوي للمحافظ الاستثمارية من قبل البنك حسب النسب المعلنة.

(١٨) مصاريف إدارية

٣٠ حزيران ٢٠٢٢	٣٠ حزيران ٢٠٢٣	
دينار	دينار	
(مراجعة وغير مدققة)	(مراجعة وغير مدققة)	
٩١,٥٦٠	٨٨,٧٦٧	رواتب وأجور ومنافع أخرى
١٣,٩٥٨	١٣,٣١٧	مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي
١٢,٧٩٥	١٢,٧٩٥	استهلاك حق الانتفاع من الأصل
١٠,٨٧٠	١٠,٤١٩	التأمين الصحي والتكفلي
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	تنقلات هيئة المديرين وأمانة السر
٧,٤٦٣	٧,٥٩٥	رسوم واشتراكات
٤,٦٢٨	٥,٦٩١	بدل خدمات المجمع
٣,٧٧٥	٢,٦٨٨	أنعاب مهنية
٢,٩٥٤	٢,٨٨٧	عمولات بنكية
٢,١٤٥	٢,٩٤٥	صيقة
١,٣٢٢	٢,٠١٧	استهلاك وإطفاءات الممتلكات والمعدات والأصول الغير ملموسة
١,٥٨٤	١,٥٦٦	مياه وكهرباء
١,٢٢٩	١,٣٤١	هاتف وبريد
٣٤٨	١,١٩٠	قرطاسية ومطبوعات
٨٧١	٩٥٩	طوابع ونفقات شيكات
٧٠٠	٦٨٧	مصاريف ضيافة
٥٢٣	٤٩٥	مصاريف سيارات
٢٦٥	٢٠١	مصاريف نفثية
١٤١	١٤١	مصاريف إعلانات
٢٥٥	١٧٣	أخرى
١٦٦,٣٨٦	١٦٤,٨٧٤	

(١٩) التزامات محتملة

على الشركة بتاريخ القوائم المالية المرحلية التزامات محتملة تتمثل في كفالة بنكية لصالح مركز إيداع الأوراق المالية بمبلغ ٥٦,٠٠٠ دينار إضافة إلى كفالة لصالح هيئة الأوراق المالية بمبلغ ٤٥٠,٠٠٠ دينار كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣.

(٢٠) الوضع القانوني

لا توجد قضايا مقامة ضد الشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٢٣ هذا وبراى المستشار القانوني للشركة، تم اخذ مخصصات كافية لمواجهة أي التزامات مستقبلية.