

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

Semi annual - Broker 64 - 15/7/2012

التاريخ : 15/07/2012

الرقم : 56/ص.ف/2012

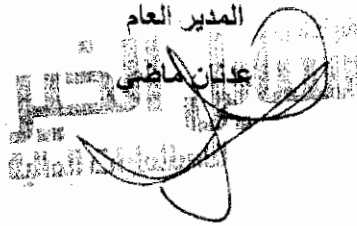
السادة / بورصة عمان المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد :

نرفق لكم طيه القوائم المالية المدققة وتقرير المحاسب القانوني المستقل كما هي في 30/06/2012.
وتقبلوا فائق الاحترام،،،

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

المدير العام

عنان ماضي



بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية المدعي مسوان ١٥ / ٢٠١٢ الرقم المتسلسل: ٤٤٤ رقم المسند: ٦٤ الجهة المختصة: اللجنة الإدارية

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل المرحلية

للمشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2012 (مراجعة غير مدققة) قائمة ب

	30 حزيران 2012	30 حزيران 2011
ايضاح	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)
<u>الاييرادات</u>		
عمولات الوساطة	408,810	542,108
ايرادات عوائد سندات المقارضة	51,670	-
الاييرادات الاخرى	10 1,239	4,854
مجموع الايرادات	461,719	546,962
الاستهلاكات و الاطفاءات	(15,650)	(16,688)
المصاريف الادارية والعمومية	11 (214,256)	(211,967)
العمولات البنكية	(366)	(356)
ربح الفترة قبل الضريبة	231,447	317,951
مخصص ضريبة دخل	(55,548)	(75,813)
ربح الفترة بعد الضريبة	175,899	242,138
<u>يطرح : بنود الدخل الشامل الاخرى :</u>		
التغير في القيمة العادلة - بالصافي	(4,712)	(8,625)
مجموع الدخل الشامل للفترة (قائمة ج)	171,187	233,513

- لم يتم اجراء توزيع لمكافأة اعضاء هيئة المديرين كون القوائم المالية مرحلية .

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (16) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية
للسهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2012 (مراجعة غير مدققة)

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	الارباح المدورة	المجموع
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في 1 كانون الثاني 2011	5,000,000	850,747	(10,100)	5,348,875	11,189,522
ربح الفترة بعد الضريبة (قائمة ب)	-	-	-	242,138	242,138
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	(8,625)	-	(8,625)
مجموع الدخل الشامل للفترة (قائمة ب)	-	-	(8,625)	242,138	233,513
الرصيد في 30 حزيران 2011	5,000,000	850,747	(18,725)	5,591,013	11,423,035
الرصيد في 1 كانون الثاني 2012 (قائمة أ)	5,000,000	883,936	(18,512)	5,523,544	11,388,968
ربح الفترة بعد الضريبة (قائمة ب)	-	-	-	175,899	175,899
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	(4,712)	-	(4,712)
مجموع الدخل الشامل للفترة (قائمة ب)	-	-	(4,712)	175,899	171,187
الرصيد في 30 حزيران 2012 (قائمة أ)	5,000,000	883,936	(23,224)	5,699,443	11,560,155

لم يتم إجراء توزيع للاحتياطيات كون القوائم المالية تمثل قوائم مالية مرحلية.

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (16) تشكل جزء من هذه القائمة وتقرأ معها

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية المرحلية

للسهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2012 (مراجعة غير مدققة) قائمة بـ

	30 حزيران 2012	30 حزيران 2011
	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)
<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>		
ربح الفترة بعد مخصص ضريبة الدخل	175,899	242,138
الاستهلاكات و الاطفاءات	15,650	16,688
الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل (الزيادة) <u>النقص في الموجودات المتداولة</u>	191,549	258,826
الحسابات المدينة المتنوعة وصندوق ضمان التسوية والشيكات	19,023	602,271
ذمم عملاء الوساطة المدينة	(719,726)	(1,513,999)
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	(253,228)	908,140
الزيادة (النقص) <u>في المطلوبات المتداولة</u>		
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	(93,545)	(382,476)
مخصص ضريبة الدخل	(45,481)	(154,926)
الحسابات الدائنة المتنوعة	436	1,400
مكافأة أعضاء هيئة المديرين	(23,000)	(25,000)
صافي النقد (المستخدم في) <u>الانشطة التشغيلية</u>	(923,972)	(305,764)
<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>		
شراء ممتلكات ومعدات	(750)	(45)
الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر	(18,797)	-
صافي النقد (المستخدم في) <u>الانشطة الاستثمارية</u>	(19,547)	(45)
صافي (النقص) في رصيد النقد	(943,519)	(305,809)
النقد والنقد المعادل في اول الفترة	5,486,774	6,369,145
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة (قائمة أ)	4,543,255	6,063,336
<u>يتمثل رصيد النقد والنقد المعادل فيما يلي :</u>		
النقد في الصندوق ولدى البنوك	2,043,255	3,563,336
محفظة استثمارية / البنك الاسلامي الاردني	2,500,000	2,500,000
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة (قائمة أ)	4,543,255	6,063,336

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (16) تشكل جزءاً من هذه القائمة. ونقرأ معها

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية

1. تأسيس الشركة وغاياتها

- تأسست شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بمتفصي احكام قانون الشركات الاردني لسنة 1997، وسجلت في سجل الشركات المساهمة الخصوصية تحت رقم (10219) بتاريخ 2005\6\6 ، ومن غايات الشركة شراء وبيع الاوراق المالية بالعمولة لحساب الغير وفق اوامر محددة ولحسابها الخاص مباشرة ، وممارسة اعمال شركات الخدمات المالية (ادارة الاستثمار وامانة الاستثمار وتقديم الاستشارات المالية) وممارسة كافة الاعمال التي تراها الشركة مناسبة لتحقيق غاياتها بما لا يتعارض مع قانون هيئة الاوراق المالية والانظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .
- تعتبر الشركة احدى الشركات التابعة للبنك الاسلامي الاردني وبنسبة تملك 100% .

2. السياسات المحاسبية الهامة

أ. اساس اعداد القوائم المالية

- تم اعداد القوائم المالية المرحلية الموحدة 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 .
- تظهر القوائم المالية المرحلية بالدينار الاردني والذي يمثل العملة الوظيفية للشركة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

- ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للفترة تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة السابقة .

ب. 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 التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واورقاتها . 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 التغيرات 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 اعتماداً 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 وفقاً للانظمة والقوانين .
- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتماداً 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 اعتماداً 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 .

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية

ج. الممتلكات والمعدات والاستهلاكات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم ، ويتم استهلاكها (باستثناء الاراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المتوقع لها باستخدام طريقة القسط الثابت وبنسب مئوية كما يلي :

15%	الديكورات
10%	الاثاث والمفروشات
15%	الالات والاجهزة المكتبية
25%	الاجهزة سريعة التحديث
15%	السيارات
25%	محول الطاقة
25%	برامج الحاسوب

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها الى قيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل .

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام وفي حال اختلاف العمر الانتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً يتم استهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الانتاجي المتبقي بعد اعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها اعادة التقدير .

تظهر الارباح او الخسائر الناتجة عن استبعاد او حذف اي من الممتلكات والمعدات ، والتي تمثل الفرق بين المبلغ المتحصل من البيع والقيمة الدفترية للاصل في قائمة الدخل .
يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها او عندما لا يعود اي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها او من التخلص منها .

ط. 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 .

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية

ي. التدني في قيمة الموجودات المالية

تقوم الشركة بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ الموقف المالي عدا الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل لتحديد فيما اذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها افراديا او على شكل مجموعة ، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فانه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من اجل تحديد خسارة التدني .

يتم تحديد مبلغ التدني كما يلي :

تدني قيمة الموجودات المالية التي تظهر بالتكلفة المطفأة : يمثل الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الاصلي.

تدني الموجودات المالية من خلال قائمة الدخل الشامل : يتم تسجيل التدني في قيمة الادوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل بتحويل الخسارة في التغير المتراكم في القيمة العادلة الذي سبق اثباته في قائمة الدخل الشامل الى قائمة الدخل ويمثل هذا التدني الفرق بين التكلفة و القيمة العادلة الحالية ، ان الخسائر المتراكمة في القيمة العادلة التي تم تحويلها من حقوق الملكية الى قائمة الدخل هي الفرق بين كلفة الشراء والقيمة العادلة الحالية ، و اي خسائر تدني يتم الاعتراف بها سابقاً في قائمة الدخل .

في حال ازدياد القيمة العادلة لادوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي كانت قد تدنت سابقاً فان اي زيادة فيها يتم الاعتراف بها من خلال قائمة الدخل الشامل .

ك. تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

ل. 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 المقدره 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 .

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية

ج. ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على اساس الارباح الخاضعة للضريبة وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 28 لسنة 2009 ، وتختلف الارباح الخاضعة للضريبة عن الارباح المعلنة في قائمة الدخل لان الارباح المعلنة تشمل ايرادات غير خاضعة للضريبة او مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنازل لاغراض ضريبية.
تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات

ن. تحقق الإيرادات

- تتحقق إيرادات العمولات عند اتمام عمليات بيع وشراء الاسهم واصدار الفاتورة للعميل وفقاً لمبدأ الاستحقاق .
- يتم تحقق توزيعات ارباح الاستثمارات عند اقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها .
- يتم تحقق الإيرادات الاخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق .

3. النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2012	31 كانون الاول 2011
الصندوق العام	54,755	218,842
حسابات جارية لدى البنك الاسلامي الاردني	1,988,159	2,767,854
السلف النثرية	341	78
المجموع	2,043,255	2,986,774

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية

4. ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2012	31 كانون الاول 2011
	دينار اردني	دينار اردني
	(مراجعة)	(مدققة)
ذمم عملاء الوساطة المدينة	7,890,923	7,171,197
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(630,000)	(630,000)
الصافي	<u>7,260,923</u>	<u>6,541,197</u>

- فيما يلي الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

	630,000	500,000
رصيد بداية الفترة / السنة	630,000	500,000
المخصص للفترة / للسنة	-	130,000
رصيد نهاية الفترة / السنة	<u>630,000</u>	<u>630,000</u>

- فيما يلي جدول اعمار الذمم كما في 31 كانون الاول 2011 :

	من يوم واحد الى 30 يوم	من 31 يوم الى 90 يوم	من 91 يوم الى 180 يوم	اكثر من 180 يوم	المجموع
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
30 حزيران 2012	4,654,855	2,810,932	68,061	357,075	7,890,923
31 كانون الاول 2011	3,308,212	3,452,455	186,966	223,564	7,171,197

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية

5. الحسابات المدينة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2012	31 كانون الاول 2011
	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مدققة)
مصاريف مدفوعة مقدماً	8,411	9,942
ذمم موظفين	2,925	2,464
دفعات مقدمة على حساب ضريبة دخل الشركة	-	18,953
المجموع	11,336	31,359

6. الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2012	31 كانون الاول 2011
	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مدققة)
استثمارات في اسهم	109,723	95,638
استثمارات في سندات المقارضة (ايضاح 6 ب)	2,500,000	2,500,000
القيمة العادلة	2,609,723	2,595,638

وفيما يلي ملخص لهذه الاستثمارات:

استثمارات في سندات المقارضة	2,500,000	2,500,000
استثمارات في شركات صناعية	79,251	61,400
استثمارات في شركات استثمار عقارية	29,454	34,238
استثمارات في شركات تجارية	1,018	-
الاجمالي	2,609,723	2,595,638

ب. ظهرت الاستثمارات في سندات المقارضة بالتكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة .

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
صمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية

7. الممتلكات والمعدات - بالصافي
يتألف هذا البند مما يلي :

التكلفة	ديتار أردني	ديتار أردني	الالات والاجهزة المكتبية	ديتار أردني	اجهزة سريعة التحديث	ديتار أردني	المسارات	ديتار أردني	محول الطاقة	ديتار أردني	المجموع	ديتار أردني
التكلفة في بداية الفترة	105,910	25,277	28,471	46,241	75,900	3,594	285,393					
إضافات الفترة	-	-	360	390	-	-	750					
التكلفة في نهاية الفترة	105,910	25,277	28,831	46,631	75,900	3,594	286,143					
<u>الإستهلاك المتراكم</u>												
الإستهلاك المتراكم في بداية الفترة	91,632	18,362	22,382	44,823	30,390	3,592	211,181					
إضافات الفترة	6,327	944	1,298	820	5,693	-	15,082					
الإستهلاك المتراكم في نهاية الفترة	97,959	19,306	23,680	45,643	36,083	3,592	226,263					
صافي القيمة الدفترية في 30 حزيران 2012 (مراجعة)	7,951	5,971	5,151	988	39,817	2	59,880					
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2011 (مدققة)	14,278	6,915	6,089	1,418	45,510	2	74,212					

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية

8. الموجودات غير الملموسة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

برامج الحاسوب	
دينار اردني	
التكلفة	
التكلفة في بداية الفترة	26,597
اضافات الفترة	-
التكلفة في نهاية الفترة	26,597
الاطفاء المتراكم	
الاطفاء المتراكم في بداية الفترة	24,792
اضافات الفترة	568
الاطفاء المتراكم في نهاية الفترة	25,360
	1,237
صافي القيمة الدفترية في 30 حزيران 2012 (مراجعة)	1,805
صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الاول 2011 (مدققة)	

9. الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2012	31 كانون الاول 2011
	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مدققة)
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	1,786	1,350
مكافآت اعضاء هيئة المديرين	-	23,000
المجموع	1,786	24,350

10. الايرادات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2012	30 حزيران 2011
	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)
ارباح محققة موزعة من الاستثمار في الشركات	-	2,750
ايرادات عوائد صندوق ضمان التسوية	1,132	2,104
أخرى	107	-
المجموع	1,239	4,854

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية

11. المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2012	30 حزيران 2011
	دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)
رسوم واشتراكات ورخص	12,033	14,378
رواتب واجور ومكافآت	104,067	102,190
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	12,720	11,417
قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر	4,046	2,582
ضيافة	1,292	1,218
بريد وبرق وهاتف	2,433	1,914
تنقلات هيئة المديرين	7,500	7,500
مصاريف صندوق حماية المستثمر	9,998	13,632
التأمين الصحي	7,384	7,452
مياه وكهرباء	2,703	1,845
الاجارات	17,892	22,365
متفرقة	1,732	1,881
صيانة	5,592	6,187
دعاية واعلان	335	663
مصاريف سيارات	3,749	5,357
تنقلات وسفر	-	1,185
اتعاب مهنية	2,230	-
مواصلات	201	94
ضريبة معارف	716	716
مصاريف أخطاء تداول	10,068	2,075
مصاريف فتح حسابات	29	28
بدل خدمات المجمع	5,726	5,668
امانة سر هيئة المديرين	1,500	1,500
دفاتر شيكات	160	-
تبرعات	150	-
تدريب	-	120
المجموع	214,256	211,967

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية

12. المعاملات مع اطراف ذات علاقة

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2011	30 حزيران 2010
دينار اردني (مراجعة)	دينار اردني (مراجعة)	
الشركة الام	4,452,591	3,631,773
كبار الموظفين	51,765	49,105
المجموع	<u>4,504,356</u>	<u>3,680,878</u>

13. إدارة المخاطر

الادوات المالية

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.

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 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
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية

مخاطر الائتمان

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

14. الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة لقاء كفالات بنكية بمبلغ 650,000 دينار

15. الوضع الضريبي

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعام 2010 لدائرة ضريبة الدخل ولم تقم الدائرة بتدقيقها بعد.

16. أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض أرقام سنة المقارنة لتتلاءم وتبويب أرقام الفترة المالية الحالية .