



تقرير هيئة مديري شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ( السابع )

السادة / الشركاء المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

إنه لمن دواعي سرورنا أن نرحب بكم بأجمل ترحيب ، وأن نتقدم لحضراتكم بالتقرير السنوي السابع متضمناً أهم إنجازات الشركة في عامها السابع من العمل وخطتها المستقبلية ونتيجة أعمالها عن السنة المالية المنتهية في 2012/12/31 .

أولاً : الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية :

تأسست شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بمقتضى أحكام قانون الشركات رقم ( 22 ) لسنة 1997 وسجلت في سجل الشركات تحت الرقم ( 10219 ) بتاريخ 2005/06/06 وهي شركة مملوكة بالكامل للبنك الإسلامي الأردني ، وباشرت أعمال الوساطة منذ 2006/01/01 برأس مال 2,500,000 دينار وتم رفعه الى 5,000,000 دينار خلال شهر آذار 2007 .

وتهدف الشركة إلى تحقيق الغايات والأهداف والنشاطات التالية :

- أ - شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير وفق أوامر محددة .
- ب- شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحسابها الخاص مباشرة من خلال السوق .
- ج - ممارسة كافة أعمال شركات الخدمات المالية بما فيها :
  - إدارة الاستثمار .
  - أمانة الاستثمار .
  - تقديم الاستشارات المالية .
- د - تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة وإقامة الأبنية اللازمة لأعمالها .
- هـ - شراء وبيع واستئجار الأجهزة والمعدات واللوازم والآليات والمواد اللازمة لأعمالها .
- و- الحصول على الأموال اللازمة لتحقيق غاياتها وبرامجها ومشاريعها .
- ي - ممارسة كافة الأعمال التي ترى الشركة أنها لازمة لتحقيق غاياتها بما لا يتعارض مع قانون هيئة الأوراق المالية والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .

وتلتزم الشركة في جميع ما سبق وفي جميع تعاملاتها وتعاقدها بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء .  
وتتملك الرخص التالية اللازمة لممارسة أعمالها ، وتتطلب أن لا يقل رأس المال لطالب الرخص عن :

- 1- الوساطة المالية : 750,000 دينار .
- 2- الوسيط لحسابه : 500,000 دينار .
- 3- أمانة الاستثمار : 1,000,000 دينار .
- 4- إدارة الاستثمار : 50,000 دينار .
- 5- استشارات مالية : 30,000 دينار .

ثانياً : الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق خلال عام 2012 :

انخفض الرقم القياسي المرجح للأسهم الحرة خلال عام 2012 بنسبة 1.9 % عن مستواه في نهاية عام 2011. كما وتراجعت أحجام التداول للبورصة بنسبة 30% لتبلغ 1.98 مليار دينار، في الوقت الذي انخفض فيه حجم تداول الشركة بنسبة 12% فارتفع ترتيب الشركة ضمن مكاتب الوسطاء الى المرتبة الرابعة وبحصة بلغت نسبتها 4.7 % من التداول الاجمالي للبورصة.

وفيما يلي جدول يوضح حجم تداول الشركة مقارنة بأحجام تداول الوسطاء للعام 2012 :

السنة	حجم تداول الوسطاء	حجم تداول الشركة	النسبة	الترتيب بين الوسطاء	عدد الوسطاء
2012	3,959,839,268	187,870,617	4.7 %	4	62

ثالثاً : تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية فيها لعام 2012 :

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	ارباح مدورة	الصافي
الرصيد كما في 2011/12/31	5,000,000	883,936	(18,512)	5,523,544	11,388,968
ربح السنة	-	-	-	229,784	229,784
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	(3,379)	-	(3,379)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	(3,379)	229,784	226,405
المحول للاحتياطي الاجباري	-	35,339	-	(35,339)	-
الرصيد كما في 2011/12/31	5,000,000	919,275	(21,891)	5,717,989	11,615,373

رابعاً : تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية 2012 :

1. الميزانية العمومية :

- أ . بلغ مجموع الموجودات في الميزانية العمومية لعام 2012 ( 12,703,260 ) دينار وتمثل في الآتي :
- ( 48,381 ) دينار صافي قيمة الموجودات الثابتة الملموسة وغير الملموسة، وتعادل حوالي 0.4 % من مجموع الموجودات.
  - ( 3,611,055 ) دينار مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ، وتعادل حوالي 28.4 % من مجموع الموجودات.
  - ( 9,043,824 ) دينار مجموع الموجودات المتداولة ، وتعادل حوالي 71.2 % من مجموع الموجودات.

ب. بلغ مجموع المطلوبات وحقوق الملكية في الميزانية العمومية لعام 2012 (12,703,260) دينار وتمثل في الآتي :

- (1,087,887) دينار صافي قيمة المطلوبات المتداولة ، وتعادل 8.6 % من مجموع المطلوبات.

- (11,615,373) دينار مجموع حقوق الملكية ، وتعادل 91.4 % من مجموع المطلوبات.

## 2. بيان الدخل :

- ارتفع إجمالي الإيرادات التشغيلية بسنة طفيفة خلال عام 2012 ليبلغ (930,916) دينار مقابل (929,353) دينار للسنة السابقة.

- بلغ صافي الربح لسنة 2012 بعد المخصصات (229,784) دينار مقابل (207,858) دينار للسنة السابقة، أي على ارتفاع مقداره 10.5 %.

- بلغ مجموع المصاريف لسنة 2012 (577,530) دينار مقابل (597,466) للسنة السابقة بانخفاض نسبته 3.3 %.

وقد كانت أهم النسب المالية للعام 2012 كما يلي :

- 1- نسبة السيولة 831 %
- 2- نسبة إجمالي الذمم المدينة إلى حقوق الملكية 27 %
- 3- نسبة إجمالي الذمم الدائنة إلى حقوق الملكية 8 %
- 4- نسبة مجموع الالتزامات إلى حقوق الملكية 9 %
- 5- نسبة صافي حقوق الملكية إلى رأس المال المدفوع 232 %

خامساً : بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين :

قررت الهيئة العامة باجتماعها المنعقد بتاريخ 2005/07/05 انتخاب هيئة مديرين مكونة من السادة :

البنك الإسلامي الأردني ويمثله موسى عبد العزيز شحادة ( رئيس هيئة المديرين )

البنك الإسلامي الأردني ويمثله صالح موسى الشنتير ( نائب رئيس هيئة المديرين )

البنك الإسلامي الأردني ويمثله عمر ربحي الجعبري ( عضواً ) لغاية 2012/06/02

البنك الإسلامي الأردني ويمثله حسني عبد العزيز جرادات ( عضواً )

البنك الإسلامي الأردني ويمثله حسين سعيد أعمر سعيقان ( عضواً )

البنك الإسلامي الأردني ويمثله نعيم محمد نجم الخموس ( عضواً ) اعتباراً من 2012/06/03

أ- نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء هيئة المديرين :

1- السيد/ موسى عبد العزيز شحادة ( رئيس هيئة المديرين ):

- ماجستير إدارة أعمال 1979 جامعة سان فرانسيسكو - الولايات المتحدة الأمريكية.
- مدير عام البنك الإسلامي الأردني من 1982/11 وحتى الآن .
- نائب رئيس مجلس إدارة البنك الإسلامي الأردني من 1995/4 وحتى الآن .

- رئيس مجلس إدارة و/أو عضو مجلس إدارة في عدد من الشركات المساهمة العامة
- رئيس و/أو نائب رئيس هيئة مديرين في عدد من الشركات ذات المسؤولية المحدودة .
- 2- السيد/ صالح موسى الشنتير ( نائب رئيس هيئة المديرين ):
- بكالوريوس محاسبة جامعة عين شمس / القاهرة عام 1967
- نائب مدير عام البنك الإسلامي الأردني من 1998 وحتى الآن
- رئيس مجلس إدارة و/أو عضو مجلس إدارة في عدد من الشركات المساهمة العامة.
- رئيس و/أو نائب رئيس هيئة مديرين في عدد من الشركات ذات المسؤولية المحدودة .
- 3- حسني عبد العزيز جرادات (عضواً):
- مدير تنفيذي من 2006/10 وحتى الآن .
- دكتوراه مصارف اسلامية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية .
- عضو هيئة مديرين في أكثر من شركة .
- 4- حسين سعيد أعمر سعيان (عضواً):
- نائب ثاني لمدير العام البنك الاسلامي الأردني من 2011/09 وحتى الآن.
- دكتوراه مصارف إسلامية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية
- عضو مجلس إدارة /هيئة مديرين في أكثر من شركة .
- 5- نعيم الخموس (عضواً):
- مساعد مدير عام البنك الاسلامي الأردني من 2011/08 وحتى الآن.
- بكالوريوس هندسة الكمبيوتر / جامعة ادامسون 1990

ب - موظفو شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية وخبراتهم ورتبهم الوظيفية :

- 1- الاسم : عدنان عبد الله ماضي
- المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة /جامعة صلاح الدين عام 1983
- الخبرة : 2006 لغاية تاريخه مدير عام شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
- 2000 - 2005 مدير مكتب الوساطة في البنك الإسلامي الأردني
- 1990 - 2000 رئيس قسم الوساطة في بنك الاستثمار العربي
- 1989-1990 وسيط ومحاسب في شركة دار التوظيف
- 1988-1989 وسيط ومحاسب في الشركة المتحدة
- 1987-1988 وسيط ومحاسب في شركة الإخلاص
- 1985-1986 مدقق حسابات
- عضو مجلس إدارة مركز ايداع الأوراق المالية
- عضو مجلس ادارة في اكثر من شركة .
- الرتبة الوظيفية : مدير عام الشركة .

2- الاسم : أسامة عبد الرسول محمد الخطاب

المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة - جامعة دمشق 1987  
الخبرة : مساعد المدير العام - شركة سنابل الخير من 2006/01/01 وحتى تاريخه .  
مدير الوساطة في مكتب البنك الإسلامي الأردني /وساطة مالية من 2000/06/10 وحتى 2005/12/30  
مساعد مدير مكتب الوساطة شركة الموارد ( سلطنة عمان ) من 1998/01/01 وحتى 1999/11/30  
محاسب ووسيط في شركة الاستثمارات المالية من 1990/03/01 وحتى 1997/12/30  
- عضو مجلس ادارة شركة السلفوكيماويات الأردنية  
الرتبة الوظيفية : مساعد المدير العام .

3- الاسم : هبة إبراهيم حسن بشير  
المؤهل العلمي : بكالوريوس علوم مالية ومصرفية - جامعة اليرموك 2001  
2004 Certified Managerial Accountant (CMA)  
الخبرة : مدير دائرة التحليل المالي شركة سنابل الخير من 2007/03 وحتى الآن.  
محلل مالي رئيسي - البنك الأهلي الأردني من 2006/12 وحتى 2007/02.  
محلل مالي - بنك الاسكان للتجارة والتمويل من 2001/10 وحتى 2006/11.  
الرتبة الوظيفية : مدير دائرة التحليل المالي .

4- الاسم : عمر أحمد حسن صدقة  
المؤهل العلمي : دبلوم علوم مصرفية ومالية من كلية القدس عام 1984  
الخبرة : مدير مكتب الوساطة في شركة سنابل الخير من 2007/04 ولغاية الآن  
وسيط مالي في شركة سنابل الخير من 2006/01/01 ولغاية 2007/03  
وسيط مالي في مكتب البنك الإسلامي الأردني / وساطة مالية من 2000/10/01 وحتى 2005/12/31  
وسيط مالي في شركة الهلال للأوراق المالية من 1991/05/06 وحتى 2000/10/01  
الرتبة الوظيفية : مدير مكتب الوساطة

5- الاسم : نادر فؤاد أحمد الدجاني  
المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة /جامعة العلوم التطبيقية عام 2002  
الخبرة: وسيط مالي في شركة سنابل الخير من 2006/01/01 وحتى الآن .  
وسيط مالي في مكتب البنك الإسلامي الأردني / وساطة مالية من 2004/03/01 وحتى 2005/12/31  
الرتبة الوظيفية : وسيط مالي ومدير مالي.

6- الاسم : سنا عبد الله أسعد الخليل  
المؤهل العلمي : بكالوريوس أنظمة معلومات محاسبية من جامعة القدس المفتوحة عام 2002 .  
الخبرة : وسيط مالي في شركة سنابل الخير من 2006/01/01 وحتى الآن .

وسيط مالي في مكتب البنك الإسلامي الأردني / وساطة مالية من 2003/06/22 وحتى 2005/12/31  
الرتبة الوظيفية : وسيط مالي .

7- الاسم : فادي يوسف أحمد حسين

المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة / جامعة جرش عام 1999  
الخبرة : وسيط مالي في شركة سنابل الخير من 2011/09/26 وحتى الآن .  
ضابط امتثال في شركة سنابل الخير من 2006/06/11 وحتى 2011/09/25 .  
محاسب عام في شركة شبه الجزيرة للمقاولات، الرياض من 2003/08/31 وحتى 2006/06/07  
محاسب رئيسي في شركة الحلول الوسط للإلكترونيات من 2002/08/05 وحتى 2003/08/29  
محاسب ومدقق في مكتب رمضان ناصر من 2001/01/01 وحتى 2002/08/04  
الرتبة الوظيفية : وسيط مالي .

8- الاسم : احمد سعيد موسى ياغي

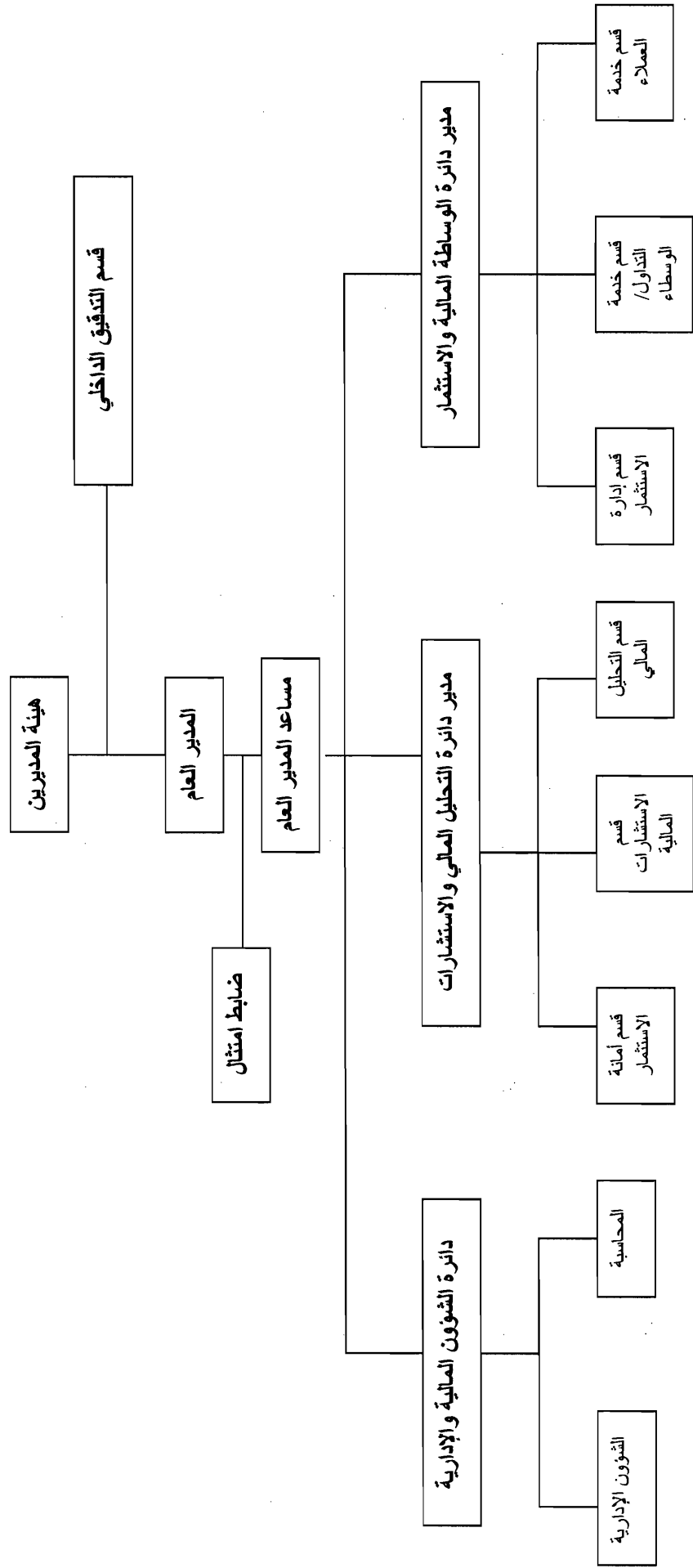
المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة / جامعة الاسراء الخاصة 2009  
الخبرة : ضابط امتثال في شركة سنابل الخير من 2011/09/26 وحتى الآن .  
وسيط مالي في شركة سنابل الخير من 2009/10/17 وحتى 2011/09/25 .  
محاسب مالي - مؤسسة عرفان للتجهيزات الكهربائية الصناعية من 2007/01/01 وحتى 2009/05/01  
الرتبة الوظيفية : ضابط امتثال.

سادساً : الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة :  
يبلغ عدد موظفي شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ( 14 ) موظفاً والجدول التالي يبين إجمالي عدد الموظفين  
وفئات مؤهلاتهم العلمية لغاية 2012/12/31 :

8	بكالوريوس
3	دبلوم
3	دون الثانوية العامة
14	المجموع

وفيما يلي الهيكل التنظيمي لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية :

## الهيكل التنظيمي لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية



سابعاً : وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها :

أ - المخاطر الائتمانية :

يمكن للشركة أن تواجه مشكلة عدم تحصيل الديون من العملاء .

ب - مخاطر الموارد البشرية :

من الممكن أن تواجه الشركة مشكلة تقديم استقالة من بعض الموظفين بسبب زيادة المنافسة في القطاع المالي ، وتقوم الشركة بتقديم رواتب منافسة وحوافز وظيفية وبدلات تأمين صحي وبرامج تدريبية للموظفين .

ج - المخاطر التكنولوجية :

من الممكن أن تواجه الشركة مخاطر استخدام أنظمة المعلومات المحاسبية من حيث الأمان والسرية والاستخدام حيث تستخدم الشركة أنظمة موثوقة ومعتمد عليها كما تقوم الشركة باستخدام أفضل سياسات ومعايير الأمان والسرية وحفظ حقوق الملكية .

د - المخاطر الاقتصادية :

من الممكن أن تتأثر الشركة بالعوامل الاقتصادية التي تواجه المنطقة بشكل عام والأردن بشكل خاص حيث سيتأثر أداء الشركة بالنمو الاقتصادي في كافة القطاعات الاقتصادية واستقرار سعر صرف الدينار والاستثمارات المباشرة وغير المباشرة وغيرها من العوامل الهامة ، وعلى الرغم من تحسن أداء المؤشرات الاقتصادية في الأردن والتي انعكست على قطاع الخدمات المالية إلا أن ذلك لا يشكل ضماناً على استمرار تحسن الأداء في المستقبل .

هـ - مخاطر القطاع المالي :

إن أداء القطاع المالي يتأثر بالوضع الاقتصادي العام والذي يؤثر بطريقة مباشرة وغير مباشرة على عمل الشركة وذلك من خلال زيادة الطلب على المنتجات والخدمات المالية .

و - المخاطر المتعلقة بسعر صرف الدينار الأردني :

إن غالبية موجودات الشركة يتم استثمارها بالدينار الأردني وبالتالي فإن هناك مخاطر لانخفاض قيمة هذه الموجودات مع انخفاض سعر صرف الدينار حيث أن الدينار الأردني هو العملة المعتمدة لاحتساب صافي موجودات الشركة ودخلها وقوائمها المالية السنوية .

ي - المخاطر المتعلقة بسوق الأوراق المالية :

يعتبر سوق الأوراق المالية في الأردن من الأسواق الناشئة والتي لم تصل إلى درجة الكفاءة العالية مقارنة بالدول المتقدمة وللشركة محفظة أوراق مالية خاصة بها وبالتالي يمكن أن تواجه الشركة تقلب في أسعار الأسهم والتي تؤثر على أداء محفظة الشركة المالية .

ثامناً : الإنجازات التي حققتها الشركة مدعمة بالأرقام ، ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال السنة المالية 2012 :

حققت شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية حجم تداول (187,870,617) دينار أردني في عام 2012 وكان حجم التداول في بورصة عمان (3,959,839,268) دينار أردني، أي ما نسبته 4.7% من حجم التداول الكلي لبورصة عمان .

وقد جاء ترتيب الشركة في المرتبة 4 بالنسبة للوسطاء في بورصة عمان من إجمالي عدد وسطاء بلغوا 62 شركة وساطة مالية .

كما حققت شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية صافي ربح قبل الضريبة والمخصصات 353,386 دينار في عام 2012 مقابل ربح بلغ 331,887 دينار في عام 2011.

وبلغ معدل العائد على رأس المال 7.1 % .

أما بالنسبة للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال عام 2012 :

إن شركة سنابل الخير هي شركة خدمات مالية مرخصة من هيئة الأوراق المالية الأردنية وتعمل في بورصة عمان وتخضع للقوانين والتعليمات التي تصدرها هيئة الأوراق المالية ولا توجد أي أحداث هامة أو أمور جوهرية تعرضت لها الشركة وأثرت على نتائجها خلال عام 2012 .

تاسعاً : الأثر المالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية :

لا توجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2012 ولا تدخل ضمن نشاط الشركة .

عاشراً : السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة و الأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية ، وذلك لآخر

خمس سنوات :

البند	2008	2009	2010	2011	2012
الأرباح ( الخسائر ) قبل الضريبة	2,909,065	1,401,327	1,008,394	331,887	353,386
الأرباح ( الخسائر ) بعد الضريبة	2,105,937	1,035,349	752,655	207,858	229,784
الأرباح الموزعة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
رأس المال المدفوع	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
صافي حقوق الملكية	9,418,125	10,446,116	11,189,552	11,388,968	11,615,373

حادي عشر : التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة والخطة المستقبلية

للشركة لسنة قادمة على الأقل وتوقعات هيئة المديرين لنتائج أعمال الشركة :

أ - الخطة المستقبلية للشركة لسنة 2013 :

- ستقوم الشركة بإدارة موجوداتها بكفاءة بما يؤمن لها تحقيق أهدافها .
- ستقوم الشركة بالتركيز على سلامة وسيولة الاستثمار حفاظاً على أصول الشركة .
- ستقوم الشركة بالاستخدام الأكفأ للأموال بهدف زيادة العائد المتوقع على رأس المال .

ب - توقعات هيئة المديرين لنتائج أعمال الشركة :  
تأمل هيئة المديرين في المحافظة على المركز المتميز للشركة بين مكاتب الوسطاء، كما تأمل بتحقيق نتائج افضل في عام 2013 ، حيث تعتمد الشركة على طاقم محترف من الموظفين .

ثاني عشر : مقدار أتعاب تدقيق الشركة والشركات التابعة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق  
و/أو مستحقة له :

بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة السادة إبراهيم عباسي وشركاه عن عام 2012 (3,000) دينار.

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل  
كما في 31 كانون الاول 2012

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

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2012 (قائمة أ)
3	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 (قائمة ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 (قائمة ج)
5	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 (قائمة د)
6-17	ايضاحات حول القوائم المالية

## تقرير المحاسب القانوني المستقل

620 13 01

الى الشركاء في  
شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولة  
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

## تقرير حول القوائم المالية :

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الاول 2012 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الاخرى. مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال او خطأ.

## مسؤولية المحاسب القانوني المستقل:

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى تدقيقنا، لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على ادلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند الى اجتهاد المحاسب القانوني بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال او الخطأ. عند تقييم المحاسب القانوني للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة باعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، اضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية. في اعتقادنا أن ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

## الرأي:

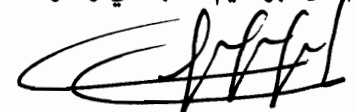
في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولة كما في 31 كانون الاول 2012 وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

## تقرير حول المتطلبات القانونية

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وان القوائم المالية المرفقة والقوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الادارة متفقة معها.

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة.

عن ابراهيم العباسي وشركاه



نبيل محمد عبيدات

اجازة رقم 877

عمان في 3 كانون الثاني 2013

اعضاء في بولاريس انترناشيونال

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الاول 2012

قائمة أ

	ايضاح	2012	2011
		دينار اردني	دينار اردني
<b>الموجودات</b>			
<b>الموجودات المتداولة</b>			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	3	3,649,809	2,986,774
ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي	4	3,145,732	6,541,197
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية		2,189,110	373,847
صندوق ضمان التسوية		26,000	25,000
الحسابات المدينة المتنوعة	5	33,173	31,359
<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>		<b>9,043,824</b>	<b>9,958,177</b>
<b>الموجودات غير المتداولة</b>			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر	6	3,611,055	2,595,638
الممتلكات والمعدات - بالصافي	7	48,381	74,212
الموجودات غير الملموسة - بالصافي	8	-	1,805
<b>مجموع الموجودات غير المتداولة</b>		<b>3,659,436</b>	<b>2,671,655</b>
<b>مجموع الموجودات</b>		<b>12,703,260</b>	<b>12,629,832</b>
<b>المطلوبات وحقوق الملكية</b>			
<b>المطلوبات المتداولة</b>			
ذمم عملاء الوساطة الدائنة		963,535	1,115,485
مخصص ضريبة دخل	2 ك	102,102	101,029
الحسابات الدائنة المتنوعة	9	22,250	24,350
<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>		<b>1,087,887</b>	<b>1,240,864</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
رأس المال		5,000,000	5,000,000
الاحتياطي الاجباري		919,275	883,936
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية		(21,891)	(18,512)
الارباح المدورة في نهاية السنة (قائمة ج)		5,717,989	5,523,544
<b>صافي حقوق الملكية</b>		<b>11,615,373</b>	<b>11,388,968</b>
<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>		<b>12,703,260</b>	<b>12,629,832</b>

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

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

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

قائمة ب

ايضاح	2012	2011
	دينار اردني	دينار اردني
عمولات وساطة	743,154	848,114
ارباح المتاجرة بالأسهم	66,034	207
الايرادات الاخرى	121,728	81,032
مجموع الايرادات	<u>930,916</u>	<u>929,353</u>
المصاريف الادارية والعمومية	(420,760)	(427,642)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(120,000)	(130,000)
الاستهلاكات والاطفاءات	(29,666)	(32,733)
عمولات بنكية	(7,104)	(7,091)
ربح السنة قبل الضريبة والمكافاه	<u>353,386</u>	<u>331,887</u>
مخصص ضريبة دخل	(102,102)	(101,029)
مكافأة هيئة المديرين	(21,500)	(23,000)
ربح السنة	<u>229,784</u>	<u>207,858</u>
<b>بنود الدخل الشامل الأخرى:</b>		
التغير في القيمة العادلة - بالصافي	(3,379)	(8,412)
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ج)	<u>226,405</u>	<u>199,446</u>

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

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

قائمة ج

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	الارباح المدورة	الصافي
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في 31 كانون الأول 2010	5,000,000	850,747	(10,100)	5,348,875	11,189,522
ربح السنة (قائمة ب)	-	-	-	207,858	207,858
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	(8,412)	-	(8,412)
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)	-	-	(8,412)	207,858	199,446
المحول للاحتياطي الاجباري	-	33,189	-	(33,189)	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2011 (قائمة أ)	5,000,000	883,936	(18,512)	5,523,544	11,388,968
ربح السنة (قائمة ب)	-	-	-	229,784	229,784
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	(3,379)	-	(3,379)
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)	-	-	(3,379)	229,784	226,405
المحول للاحتياطي الاجباري	-	35,339	-	(35,339)	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2012 (قائمة أ)	5,000,000	919,275	(21,891)	5,717,989	11,615,373

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

# شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية 31 كانون الأول 2012 قائمة د

	2012	2011
	دينار اردني	دينار اردني
<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>		
ربح السنة	229,784	207,858
الاستهلاكات والاطفاءات	29,666	32,733
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	120,000	130,000
الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل	379,450	370,591
<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>		
ذمم عملاء الوساطة المدينة	3,275,465	(2,235,412)
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	(1,815,263)	1,539,756
صندوق ضمان التسوية	(1,000)	-
الحسابات المدينة المتنوعة	(1,814)	(1,710)
<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>		
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	(151,950)	(423,576)
مخصص ضريبة الدخل	1,073	(129,710)
الحسابات الدائنة المتنوعة	(2,100)	(1,295)
صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الانشطة التشغيلية	1,683,861	(881,356)
<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>		
شراء ممتلكات ومعدات	(2,030)	(1,015)
الموجودات المالية بالقيمة العادلة - قائمة الدخل الشامل الآخر	(1,018,796)	-
صافي النقد (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية	(1,020,826)	(1,015)
صافي الزيادة (النقص) في رصيد النقد	663,035	(882,371)
النقد في الصندوق و لدى البنوك في بداية السنة	2,986,774	3,869,145
النقد في الصندوق و لدى البنوك في نهاية السنة (قائمة ا)	3,649,809	2,986,774

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

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

**1- تأسيس الشركة وغاياتها**

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

**2- السياسات المحاسبية الهامة**

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

**أ. 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 اظهار 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 2011 .

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

**2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة**

**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 التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من ادارة 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 .

**ج. النقد وما في حكمه**

لاغراض اعداد التدفقات النقدية فان النقد وما في حكمه يشتمل على النقد في الصندوق والارصدة لدى البنوك والودائع قصيرة الاجل والتي لديها تواريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو اقل .

**د. 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 .

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

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

### و. الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

ان الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر 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 الآخر .

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر 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 الآخر 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 فوائد 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 .

### ز. 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 .

### ح. 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 بالنسب المئوية التالية :

الديكورات	15%	اجهزة وبرامج سريعة التحديث	25%
الاثاث والمفروشات	10%	السيارات	15%
الالات والاجهزة المكتبية	15%	محول الطاقة	25%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فانه 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 .

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

**ط. 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 .

**ي. 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 .

**ك. مخصص 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 للتنزيل في السنة المالية وانما في سنوات لاحقة او الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً او بنود ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لاغراض ضريبية .  
تحسب الضرائب بموجب النسب الضرائبية المقررة بموجب القوانين والانظمة والتعليمات .

**ل. تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية**

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

**م. تحقق الإيرادات**

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

**ن. ارباح الأسهم الموزعة**

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

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

### س. 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 .

### ع. تحويل العملات الأجنبية

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

### 3- النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	دينار اردني	دينار اردني
الصندوق العام	195,913	218,842
حسابات جارية لدى البنك الاسلامي الاردني	3,453,896	2,767,854
السلف النثرية	-	78
المجموع	<u>3,649,809</u>	<u>2,986,774</u>

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

### 4- ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	دينار اردني	دينار اردني
ذمم عملاء الوساطة المدينة	3,895,732	7,171,197
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(750,000)	(630,000)
الصافي	<u>3,145,732</u>	<u>6,541,197</u>

### - فيما يلي الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

	2012	2011
رصيد بداية السنة	630,000	500,000
المخصص للسنة	120,000	130,000
رصيد نهاية السنة	<u>750,000</u>	<u>630,000</u>

### - فيما يلي جدول اعمار الذمم كما في 31 كانون الاول 2012 :

	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
عام 2012	2,137,339	1,252,686	60,677	445,030	3,895,732
عام 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 - تابع

### 5- الحسابات المدينة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	دينار اردني	دينار اردني
مصاريف مدفوعة مقدماً	9,792	9,942
ذمم موظفين	2,550	2,464
دفعات مقدمة على حساب ضريبة دخل الشركة	20,831	18,953
<b>المجموع</b>	<b>33,173</b>	<b>31,359</b>

### 6- الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	دينار اردني	دينار اردني
استثمارات في اسهم	111,055	95,638
استثمارات في سندات المقارضة (ايضاح 6 ب)	3,500,000	2,500,000
<b>القيمة العادلة</b>	<b>3,611,055</b>	<b>2,595,638</b>
<b>وفيما يلي ملخص لهذه الاستثمارات:</b>		
استثمارات في سندات المقارضة	3,500,000	2,500,000
استثمارات في شركات صناعية	78,700	61,400
استثمارات في شركات استثمار عقارية	31,165	34,238
استثمارات في شركات تجارية	1,190	-
<b>الاجمالي</b>	<b>3,611,055</b>	<b>2,595,638</b>

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

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

### 7- الممتلكات والمعدات - بالصفى

يتألف هذا البند مما يلي :

	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات			
	الديكورات	والمفروشات	والاثاث	والاجهزة	الات	اجهزة	سريرة	التحديث	السيارات			
	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات	دينارات			
التكلفة												
التكلفة في بداية السنة	105,910	25,277	28,471	46,241	75,900	3,594	285,393					
اضافات السنة	-	180	360	1,490	-	-	2,030					
التكلفة في نهاية السنة	105,910	25,457	28,831	47,731	75,900	3,594	287,423					
الاستهلاك المتراكم												
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	91,632	18,362	22,382	44,823	30,390	3,592	211,181					
اضافات السنة	11,736	1,797	2,516	428	11,384	-	27,861					
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	103,368	20,159	24,898	45,251	41,774	3,592	239,042					
صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2012	2,542	5,298	3,933	2,480	34,126	2	48,381					
صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2011	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 - تابع

8- الموجودات غير الملموسة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012
برامج الكمبيوتر	
دينار اردني	
<u>التكلفة</u>	
التكلفة في بداية السنة	26,597
اضافات السنة	-
التكلفة في نهاية السنة	26,597
<u>الاطفاء المتراكم</u>	
الاطفاء المتراكم في بداية السنة	24,792
اضافات السنة	1,805
الاطفاء المتراكم في نهاية السنة	26,597
صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2012	-
صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2011	1,805

9- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	دينار اردني	دينار اردني
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	750	1,350
مكافآت اعضاء هيئة المديرين	21,500	23,000
المجموع	22,250	24,350

10- الايرادات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	دينار اردني	دينار اردني
ارباح محققة موزعة من الاستثمار في الشركات	140	2,750
ايرادات المحافظ الاستثمارية	120,182	76,178
اخرى	1,406	2,104
المجموع	121,728	81,032

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

11- المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	دينار اردني	دينار اردني
رواتب واجور	222,105	220,770
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	25,322	23,589
رسوم واشترابات ورخص	14,908	18,455
الايجارات وبدل خدمات وضريبة معارف	47,357	54,590
قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر	6,448	4,647
ضيافة وعلاقات عامة	4,677	4,139
بريد وبرق وهاتف	5,204	5,389
طوابع ودفاتر شيكات	1,898	3,605
تنقلات هيئة المديرين	15,000	15,000
مصاريف صندوق حماية المستثمر	18,779	21,465
التأمين الصحي	14,859	15,187
مياه وكهرباء	5,611	4,684
متفرقة	1,757	2,760
صيانة	6,217	6,377
دعاية واعلان	1,193	1,039
مصاريف سيارات	8,991	8,036
تنقلات وسفر	-	1,185
مواصلات	464	306
مصاريف أخطاء تداول	12,040	8,739
اتعاب مهنية	4,930	4,680
امانة سر هيئة مديرين	3,000	3,000
<b>المجموع</b>	<b>420,760</b>	<b>427,642</b>

## شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

### 12- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2012	2011
	دينار اردني	دينار اردني
الشركة الام (عمولات وحسابات جارية وودائع)	3,604,319	5,487,796
كبار الموظفين	111,125	105,425
المجموع	<u>3,715,444</u>	<u>5,593,221</u>

### 13- إدارة المخاطر

#### الادوات المالية

#### أ- 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 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 - 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.

14- الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة لقاء كفالات بنكية بمبلغ 576,000 دينار .

15- الوضع الضريبي

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعامي 2010 و 2011 لدائرة ضريبة الدخل ولم تقم الدائرة بتدقيقها بعد.

16- أرقام المقارنة

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