

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

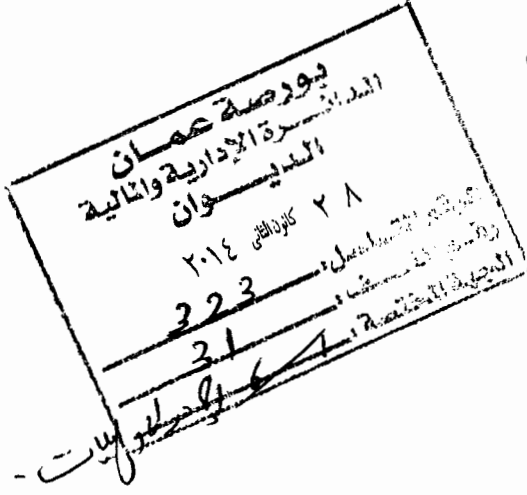
التاريخ : ٢٠١٤/٠١/٢٨

الرقم : ١٩/ص.ف/٢٠١٤

السادة / بورصة عمان المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله ،،،

تحية طيبة وبعد ،،،



نرفق لكم طيه القوائم المالية المدققة وتقرير المحاسب القانوني المستقل كما هي في ٢٠١٣/١٢/٣١.

وتقبلوا فائق الاحترام،،،

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

المدير العام

عدنان ماضي

شركة
سنابل الخير
للاستثمارات المالية

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 كانون الاول 2013

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 2013 (قائمة أ)
3	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 (قائمة ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 (قائمة ج)
5	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013 (قائمة د)
6-17	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

620 14 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 2013 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى. مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو 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 أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد المحاسب القانوني بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم المحاسب القانوني للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي:

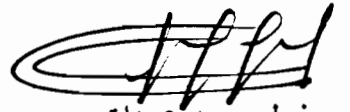
في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولة كما في 31 كانون الاول 2013 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية .

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 وأن القوائم المالية المرفقة والقوائم المالية الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة معها.

استناداً إلى كل ما تقدم فإننا نوصي الهيئة العامة المصادقة على القوائم المالية المرفقة.

عن ابراهيم العباسي وشركاه



نبيل محمد عبيدات

اجازة رقم 877

عمان في 5 كانون الثاني 2014

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الاول 2013

قائمة أ

	ايضاح	2013	2012
		دينار اردني	دينار اردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	3	7,551,083	3,649,809
ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي	4	3,778,990	3,145,732
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية		1,156,867	2,189,110
صندوق ضمان التسوية		25,000	26,000
الحسابات المدينة المتنوعة	5	68,365	33,173
مجموع الموجودات المتداولة		12,580,305	9,043,824
الموجودات غير المتداولة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	6	146,816	3,611,055
الشامل الآخر			
الممتلكات والمعدات - بالصافي	7	33,698	48,381
الموجودات غير الملموسة - بالصافي	8	1	-
مجموع الموجودات غير المتداولة		180,515	3,659,436
مجموع الموجودات		12,760,820	12,703,260
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
ذمم عملاء الوساطة الدائنة		901,670	963,535
مخصص ضريبة دخل	10	94,412	102,102
الحسابات الدائنة المتنوعة	9	13,515	22,250
مجموع المطلوبات المتداولة		1,009,597	1,087,887
حقوق الملكية			
رأس المال		5,000,000	5,000,000
الاحتياطي الاجباري		942,967	919,275
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية		(16,443)	(21,891)
الارباح المدورة في نهاية السنة (قائمة ج)		5,824,699	5,717,989
صافي حقوق الملكية		11,751,223	11,615,373
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		12,760,820	12,703,260

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (17) 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 2013

قائمة ب

	ايضاح	2013 دينار اردني	2012 دينار اردني
عمولات وساطة		828,524	743,154
ارباح المتاجرة بالأسهم		13,406	66,034
الايرادات الاخرى	11	138,609	121,728
مجموع الايرادات		980,539	930,916
المصاريف الادارية والعمومية	12	(537,317)	(442,260)
الديون المشكوك في تحصيلها		(200,000)	(120,000)
الاستهلاكات والاطفاءات		(17,137)	(29,666)
عمولات بنكية		(1,271)	(7,104)
ربح السنة قبل الضريبة		224,814	331,886
ضريبة الدخل		(94,412)	(102,102)
ربح السنة		130,402	229,784
بنود الدخل الشامل الآخر:			
التغير في القيمة العادلة - بالصافي		5,448	(3,379)
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ج)		135,850	226,405

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (17) 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 2013

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 2011	5,000,000	883,936	(18,512)	5,523,544	11,388,968
ربح السنة بعد الضريبة	-	-	-	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
ربح السنة بعد الضريبة	-	-	-	130,402	130,402
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية			5,448	-	5,448
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ب)	-	-	5,448	130,402	135,850
المحول للاحتياطي الاجباري	-	23,692	-	(23,692)	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2013 (قائمة أ)	5,000,000	942,967	(16,443)	5,824,699	11,751,223

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

قائمة د

للسنة المنتهية 31 كانون الأول 2013

	ايضاح	2013	2012
		دينار اردني	دينار اردني
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية			
ربح السنة قبل الضريبة		224,814	331,886
الاستهلاكات والاطفاءات		17,137	29,666
الديون المشكوك في تحصيلها		200,000	120,000
الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل		441,951	481,552
(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة			
ذمم عملاء الوساطة المدينة		(833,258)	3,275,465
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية		1,032,243	(1,815,263)
صندوق ضمان التسوية		1,000	(1,000)
الحسابات المدينة المتنوعة		(35,192)	(1,814)
الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة			
ذمم عملاء الوساطة الدائنة		(61,865)	(151,950)
الحسابات الدائنة المتنوعة		(8,735)	(2,100)
صافي النقد الناتج عن الانشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة		536,144	1,784,890
الضريبة المدفوعة	10	(102,102)	(101,029)
صافي النقد الناتج عن الانشطة التشغيلية		434,042	1,683,861
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات اخرى		(2,455)	(2,030)
الموجودات المالية بالقيمة العادلة - قائمة الدخل الشامل الأخر		3,469,687	(1,018,796)
صافي النقد الناتج عن (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية		3,467,232	(1,020,826)
صافي الزيادة في رصيد النقد		3,901,274	663,035
النقد في الصندوق و لدى البنوك في بداية السنة		3,649,809	2,986,774
النقد في الصندوق و لدى البنوك في نهاية السنة (قائمة أ)		7,551,083	3,649,809

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (17) 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 بمنقضى 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 والتعليقات الصادرة بموجبه .

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 2012 .

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 الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واولقاتها . 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 اعتمادا على اساس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة الشركة لتقدير المخصص الواجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للقرارات الدولية .

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة 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 او 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 ونسبة 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 المتراكمة 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 أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل .

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

ز. التفاضل

يتم اجراء تفاضل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التفاضل 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 المتحصر 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 بنرد ليست خاضعة او مقبولة للتنزيل لاجراض 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 إيرادات العمولات عند اتمام عمليات بيع وشراء الاسهم واصدار الفاتورة للعميل.

ن. أرباح 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 ، وترد كافة الفروقات الناتجة من تحويل العملات الأجنبية ضمن نتائج السنة في قائمة الدخل .

3- النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	2013	2012
	دينار اردني	دينار اردني
شيكات في الصندوق العام	478,000	195,913
السلف النقدية	92	-
حسابات جارية لدى البنك الاسلامي الاردني	3,072,991	3,453,896
ودائع لاجل لدى البنك الاسلامي الاردني (ايضاح 3 ب)	4,000,000	-
المجموع	<u>7,551,083</u>	<u>3,649,809</u>

يتم تحديد معدلات الربح السنوي للودائع لأجل في نهاية السنة المالية طبقاً لمبادئ الشريعة الاسلامية .

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 :

	2013	2012
	دينار اردني	دينار اردني
ذمم عملاء الوساطة المدينة	4,279,500	3,895,732
ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(500,510)	(750,000)
الصافي	<u>3,778,990</u>	<u>3,145,732</u>

- فيما يلي الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

	2013	2012
رصيد بداية السنة	750,000	630,000
اضافات السنة	200,000	120,000
حذوفات السنة	(449,490)	-
رصيد نهاية السنة	<u>500,510</u>	<u>750,000</u>

- فيما يلي جدول اعمار الذمم كما في 31 كانون الاول 2013 :

	المجموع	اكثر من 180 يوم	من 91 يوم الى 180 يوم	من 31 يوم الى 90 يوم	من يوم واحد الى 30 يوم
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
عام 2013	4,279,500	47,807	40,334	1,486,884	2,704,475
عام 2012	3,895,732	445,030	60,677	1,252,686	2,137,339

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 :

	2013	2012
	دينار اردني	دينار اردني
مصاري ف مدفوعة مقدماً	22,240	9,792
ذمم موظفين	11,175	2,550
دفعات مقدمة على حساب ضريبة دخل الشركة	34,950	20,831
المجموع	68,365	33,173

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

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	2013	2012
	دينار اردني	دينار اردني
استثمارات في اسهم	146,816	111,055
استثمارات في سندات المقارضة (ايضاح 6 ب)	-	3,500,000
القيمة العادلة	146,816	3,611,055
وفيما يلي ملخص لهذه الاستثمارات:		
استثمارات في سندات المقارضة	-	3,500,000
استثمارات في شركات صناعية	118,800	78,700
استثمارات في شركات استثمار عقارية	26,666	31,165
استثمارات في شركات تجارية	1,350	1,190
الاجمالي	146,816	3,611,055

ب. تم تحويل سندات المقارضة الى وديعة لأجل بتاريخ 30 تشرين الاول 2013 .

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 :

	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني	ديناردني
	الديكورات	الاثاث والمفروشات	الالات	الاجهزة سريعة التحديث	السيارات	الطاقة	محول	المجموع				
التكلفة												
التكلفة في بداية السنة	105,910	25,457	28,831	47,731	75,900	3,594		287,423				
اضافات السنة	-	-	125	950	-	-	-	1,075				
التكلفة في نهاية السنة	105,910	25,457	28,956	48,681	75,900	3,594		288,498				
الاستهلاك المتراكم												
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	103,368	20,159	24,898	45,251	41,774	3,592		239,042				
اضافات السنة	2,370	1,686	1,725	977	9,000	-		15,758				
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	105,738	21,845	26,623	46,228	50,774	3,592		254,800				
صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2013	172	3,612	2,333	2,453	25,126	2		33,698				
صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2012	2,542	5,298	3,933	2,480	34,126	2		48,381				

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

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

8- الموجودات غير الملموسة - بالاصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

	2013
برامج الكمبيوتر	
دينار اردني	
التكلفة	
التكلفة في بداية السنة	26,597
اضافات السنة	1,380
التكلفة في نهاية السنة	27,977
الاطفاء المتراكم	
الاطفاء المتراكم في بداية السنة	26,597
اضافات السنة	1,379
الاطفاء المتراكم في نهاية السنة	27,976
صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2013	1
صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2012	-

9- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2013	2012
دينار اردني		
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	1,412	750
مكافآت اعضاء هيئة المديرين	12,103	21,500
المجموع	13,515	22,250

10- مخصص ضريبة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي :

	2013	2012
دينار اردني		
الرصيد في بداية السنة	102,102	101,029
ضريبة دخل السنة	94,412	102,102
الضريبة المدفوعة خلال السنة	(102,102)	(101,029)
الرصيد في نهاية السنة	94,412	102,102

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

11- الايرادات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	2013	2012
	دينار اردني	دينار اردني
ارباح محققة موزعة من الاستثمار في الشركات	2,297	140
ايرادات المحافظ الاستثمارية	135,464	120,182
اخرى	848	1,406
المجموع	138,609	121,728

12- المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي :

	2013	2012
	دينار اردني	دينار اردني
رواتب واجور	233,065	222,105
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	25,898	25,322
رسوم واشتراكات و رخص	10,986	14,908
الايجارات وبدل خدمات وضريبة معارف	46,672	47,357
قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر	3,346	6,448
ضيافة وعلاقات عامة	4,152	4,677
بريد وبرق وهاتف	5,603	5,204
طوابع و دفاتر شيكات	90	1,898
تنقلات هيئة المديرين	15,000	15,000
مصاريف صندوق حماية المستثمر	22,393	18,779
التأمين الصحي و التكافلي	17,672	14,859
مياه وكهرباء	4,665	5,611
متفرقة	2,418	1,757
صيانة	5,100	6,217
دعاية و اعلان	920	1,193
مصاريف سيارات	7,588	8,991
تنقلات وسفر و مواصلات	1,897	464
مصاريف أخطاء تداول	7,968	12,040
اتعاب مهنية و قضائية	7,431	4,930
امانة سر هيئة مديرين	3,000	3,000
ديون معدومة	99,350	-
مكافأة اعضاء هيئة المديرين	12,103	21,500
المجموع	537,317	442,260

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

13- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2013	2012
	دينار اردني	دينار اردني
الشركة الام (عمولات وحسابات جارية وودائع)	7,134,084	7,104,319
كبار الموظفين	137,505	111,125
المجموع	7,271,589	7,215,444

14- 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.

15- الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة لقاء كفالات بنكية بمبلغ 661,000 دينار .

16- الوضع الضريبي

قامت الشركة بتقديم كشف التقدير الذاتي لعامي 2011 و 2012 لدائرة ضريبة الدخل ولم تقم الدائرة بتدقيقها بعد.

17- ارقام المقارنة

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