

الشركة السنابل الدولية للاستثمارات الاسلامية (الفايضة)
(شركة مساهمة عامة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية المرحلية الموحدة للتسعة اشهر المنتهية في
30 أيلول 2022
وتقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية

الشركة السنابل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القبضة)
(شركة مساهمة عامة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
المحتويات

الصفحة	البيان
1	تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية.....
3	قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة
4	قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة ..
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة
6	قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة.....
7	إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة.....

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية

السادة الهيئة العامة المحترمين

شركة السنايل الدولية للاستثمارات الاسلامية (القابضة)

(شركة مساهمة عامة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة: لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة بشركة السنايل الدولية للاستثمارات الاسلامية (القابضة) (شركة مساهمة عامة) كما في 30 ايلول 2022 وكلا من قائمة الأرباح او الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموحدة والتغيرات في حقوق الملكية المرحلية الموحدة والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة للتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) وإن مسؤوليتنا تنحصر في إصدار تقريرنا حول هذه البيانات المالية المرحلية إمتثالاً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق عملية المراجعة: لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي المستخدم في عمليات مراجعة البيانات المالية المرحلية (2410) و تتضمن عملية مراجعة البيانات المالية المرحلية الإستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية والمحاسبية الهامة في الشركة والقيام بإجراءات تطهيرية للمعلومات المالية. إن نطاق إجراءات المراجعة أقل بكثير وبشكل جوهري من إجراءات التدقيق المطبقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا من الحصول على تأكيد معقول حول كافة الأمور الهامة التي يتم تحديدها في عملية التدقيق وعليه فبنا لم نقم بتدقيق هذه البيانات المالية المرحلية ولذلك فإننا لا نبدى رأياً تدقيقياً حولها.

أساس الاستنتاج

✓ اشارة الى بند دفعات على حساب عقد تفويض باستثمار عقاري والوارد ضمن المركز المالي والبالغ قيمته (5,078,383) دينار أردني فإنه يمثل مبلغ عقد تفويض باستثمار عقاري تم توقيعه مع حافظ امين في بريطانيا وبموجب هذا العقد سيتم تسجيل قطعة الارض باسم المفوض نيابة عن المالك و سيتم بنحة الحقوق والامتيازات المتعلقة بها على ان لا يكون للمفوض اي منافع قانونية من الارض ويحتفظ المالك بحقوق الانتفاع والملكية ويجب أن يحتفظ المفوض وفقاً للشروط المنصوص عليها بالأرض وجميع ما يخصها من حقوق ويوجد رهن لصالح شركة السنايل الدولية القابضة بواقع (5.402,506) سهم ولم نحصل على تأكيد هذه المبالغ من قبل الحافظ الامين مقابل الاستثمار في هذا العقد.

✓ اشارة الى مبلغ الاستثمار في شركات زميلة الوارد ضمن قائمة المركز المالي والبالغ قيمته (4,718,877) دينار أردني فإن هذا المبلغ يمثل قيمة استثمار الشركة في شركة الائتمان والاستثمار والتنمية - الكونغو بنسبة 25% من رأسمالها والبالغ 50,000 دولار امريكي حيث ولم نتمكن من احتساب حصة الشركة في نتائج اعمال الشركة الزميلة واحتساب قيمة حقوق الملكية في الشركة الزميلة حيث اننا لم نحصل على بيانات مالية كما في 30 ايلول 2022 حيث ان الشركة تتبع طريقة حقوق الملكية في المحاسبة على هذا الاستثمار بما يتوافق مع المعايير اعداد التقارير المالية الدولية.

امور اخرى

✓ اشارة الى بند الاستثمار في عقد الوكالة المالية الوارد ضمن المركز المالي والبالغ قيمته (500,000) دينار أردني قامت الشركة بتوقيع عقد وكالة في الاستثمار (مضاربه) مع مؤسسة البنيان الهندسية للاسكان والذي بموجبه تقوم شركة بلاد انشام للاستثمارات العقارية بتسليم مبلغ (500,000) دينار أردني لمؤسسة البنيان الهندسية للاسكان لاستثمار هذا المبلغ مع التزام مؤسسة البنيان الهندسية في تنفيذ ما واوكل اليها من اعمال وارده في العقد وان تسعى لاستثمار المبلغ فور تسلمه في تحقيق نسبة ربح صافي حدود 7% لسنة المالية الواحدة قابلة للزيادة والنقصان كما سيستحق لشركة بلاد انشام للاستثمارات العقارية نسبة ربح قدرها 45% من الربح العام المتحقق و تم رهن (500,000) سهم من اسهم شركة السنبال الدولية للاستثمارات الاسلامية (القبضة) والمملوكة لصالح ايمن احمد بدري كضمان لقيمة الاستثمار في عقد الوكالة في الاستثمار .

الاستنتاج: استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، وبإستثناء اثر ما ذكر اعلاه لم يصل إلى علمنا أي أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة السنبال الدولية للاستثمارات الاسلامية (القبضة) كما في 30 أيلول 2023 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة لتسعة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
03 ايلول 2023

مزارز - الأردن
د. ريم الأعرج
جائزة رقم (820)



الشركة السنابل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة)
(شركة مساهمة عامة)
قائمة المركز المالي المرحلي الموحد (بالدينار الأردني)

كما في		إيضاح	
2021/12/31	2022/09/30		
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
3,211	256	5	نقد ونقد معادل
212,175	184,013	6	ذمم مدينة تجارية (بالصافي)
-	5,078,383	7	دفعات على حساب عقد تفويض باستثمار عقاري
641	641		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
500,000	500,000	8	استثمار في عقد وكالة
44,574	21,217	9	أرصدة مدينة أخرى
760,601	5,784,510		
			الموجودات غير المتداولة
4,718,877	4,718,877	10	استثمارات في شركة زميلة
9,701,986	6,291,726	11	استثمارات عقارية - بالصافي
117,810	112,694	12	ممتلكات ومعدات - بالصافي
14,538,673	11,123,297		
15,299,274	16,907,807		
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
22,407	73,981		ذمم دائنة تجارية
4,545	40,891		شيكات اجله الدفع
297,521	289,601	13	مطلوب لاطراف ذات علاقة
51,539	51,539		امتات المساهمين
224,068	239,599	14	ارصدة دائنة اخرى
600,080	695,611		مجموع مطلوبات متداولة
			مخصص نهاية الخدمة
216,233	159,309		
216,233	159,309		
816,313	854,920		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
20,000,000	20,000,000		رأس المال المدفوع
42,054	42,054		احتياطي اجباري
(526,685)	-		خسائر غير متحققة من فروقات ترجمة
(5,032,408)	(3,989,167)		(خسائر) مدورة
14,482,961	16,052,887		
15,299,274	16,907,807		المطلوبات وحقوق الملكية

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 7 الى 19 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وقرأ معها

الشركة المتبادل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة)
(شركة مساهمة عامة)
قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة (بالدينار الأردني)

للفترة المنتهية في		ايضاح	
30/09/2021	30/09/2022		
دينار اردني	دينار اردني		
-	-		العمليات المستمرة
-	-		ايرادات
-	-		مجمل الربح
(115,846)	(122,762)	15	مصاريف ادارية وعمومية
22,000	126,800		ايرادات اخرى
(93,846)	4,038		ربح (خسارة) التشغيلية
27,110	27,633		ارباح استثمار عقود وكالة
(66,736)	31,671		ربح (خسارة) الفترة من العمليات التشغيلية
(228,982)	-		الدخل الشامل الآخر
(228,982)	-		خسائر غير متحققة من فروقات ترجمة
(295,718)	31,671		الدخل الشامل الآخر
20,000,000	20,000,000		الدخل الشامل الفترة
(0.003)	(0.0015)		المعدل المرجح للأسهم
			عائد السهم

ان الايضاحات المرفقة من صفحة 7 الى 19 تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

الشركة السنابل الدولية للاستثمارات الإسلامية (التقايضة)
(شركة مساهمة عامة)

قائمة حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (بالدينار الأردني)

		ايضاح			
		رأس المال	احتياطي اجباري	رأس المال	للفترة المنتهية في 30 أيلول 2022
مجموع حقوق المساهمين					
14,482,961	(5,032,408)	20,000,000	42,054	20,000,000	في 1 كانون الثاني 2022
1,011,570	1,011,570	-	-	-	تعديلات سنوات سابقة
15,494,531	(4,020,838)	20,000,000	42,054	20,000,000	الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني 2022
31,671	31,671	-	-	-	رابع الفترة
526,685	-	-	-	-	الدخل الشامل الاخر
558,356	31,671	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
16,052,887	(3,989,167)	20,000,000	42,054	20,000,000	في 30 أيلول 2022
مجموع حقوق المساهمين					
14,923,190	(4,902,098)	20,000,000	42,054	20,000,000	للفترة المنتهية في 30 أيلول 2021
1,753	1,753	-	-	-	تعديلات تطبيق معيار 9 في 1 كانون الثاني 2021
14,921,943	(4,900,345)	20,000,000	42,054	20,000,000	الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني 2021
(66,736)	(66,736)	-	-	-	(خسارة) الفترة
(228,982)	-	-	-	-	الدخل الشامل الاخر
(295,718)	(66,736)	-	-	-	مجموع الدخل الشامل
14,629,225	(4,967,081)	20,000,000	42,054	20,000,000	في 30 أيلول 2021

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 7 الى 19 تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معاً

الشركة السنابل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القبضة)
(شركة مساهمة عامة)
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (بالدينار الأردني)

الفترة المنتهية في		ايضاح	
30/09/2021	30/09/2022		
			النشاط التشغيلي
(66,736)	31,671		ربح (خسارة) الفترة
			تعديلات
5,858	5,116	12	استهلاكات
-	526,685		خسائر غير متحققة من فروقات ترجمة
-	1,011,570	16	تعديلات سنوات سابقة
(22,000)	126,800		مخصص انتفت الحاجة اليه
			تعديلات رأس المال العامل
277,427	(98,638)		ذمم مدينة تجارية
(31,157)	23,357		أرصدة مدينة أخرى
-	36,346		شيكات آجلة
-	51,574		ذمم دائنة
(607,425)	15,531		أرصدة دائنة أخرى
-	(56,924)		منافع الموظفين
(444,033)	1,673,088		صافي التدفق النقدي من النشاط التشغيلي
			النشاط الاستثماري
458,210	-		استبعاد ممتلكات استثمارية
(14,000)	-		شراء ممتلكات ومعدات
-	(5,078,383)		دفعات على حساب عقد تفويض باستثمار عقاري
-	3,410,260		استثمارات عقارية
444,210	(1,668,123)		صافي التدفق النقدي من النشاط الاستثماري
			النشاط التمويلي
-	(7,920)		مطلوب الأطراف ذات علاقة
-	(7,920)		صافي التدفق النقدي من نشاط التمويل
177	(2,955)		صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
4,297	3,211		النقد والنقد المعادل في 1 كانون الثاني
4,474	256	5	النقد والنقد المعادل في 30 أيلول

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 7 الى 19 تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية وقرأ معها

الشركة السنابل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة)
(شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

1- مطومات عن الشركة

شركة السنابل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة) هي شركة مساهمة عامة تأسست بتاريخ (27/02/2006) وسجلت لدى مراقبة الشركات تحت الرقم (387) ويبلغ رأسمالها المصرح به والمدفوع (20,000,000) دينار أردني وتقع ادارة الشركة في عمان - الدوار السابع .

من اهم غايات الشركة التي تأسست من اجلها المساهمة بشركات اخرى ، تمك الاموال المنقولة وغير المنقولة شرط عدم الاتجار بها ، تأسيس صناديق الاستثمار المشترك ، تمك العلامات التجارية وتحويلها والتنازل عنها ، وساطة مالية ، شراء وتمك الاسهم والسندات والاوراق المالية ، تأسيس الشركات واقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك بالإضافة الى الغايات الأخرى الواردة في السجل التجاري للشركة.

2- السياسات المحاسبية الهامة

2.1-أسس اعداد القوائم المالية

- أ- لقد تم اعداد القوائم المالية بما يتلائم مع المعايير الدولية لاعداد التقارير المالية كما هي صادرة من قبل المجلس الدولي للمعايير المحاسبية (IASB).
- ب- لقد تم اعداد هذه القوائم المالية على أساس أن المنشأة مستمرة بالعمل في المستقبل المنظور ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية (ماعدا الموجودات المالية بالقيمة العادلة واية بنود اخرى تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية).
- ت- لقد تم عرض القوائم المالية بالدينار الاردني وجميع المبالغ الواردة في القوائم المالية تم تقريبها الى اقرب دينار اردني الا اذا تم الإشارة الى غير ذلك.
- ث- تم عرض البيانات المالية بشكل مقارن مع البيانات المالية للفترة السابقة

2.2-اساس التوحيد

- ✓ البيانات المالية الموحدة تشمل البيانات المالية للمجموعة وشركتها التابعة كما في 2022/09/30.
- ✓ يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة عندما تمتلك المجموعة السيطرة على شركاتها التابعة، وتتوقف عملية التوحيد عندما تفقد المجموعة سيطره على هذه الشركات.
- ✓ يكون هناك سيطره على الجهة المستثمر بها عندما يتعرض المستثمر للعوائد المتغيرة الناتجة عن استثماره او يكون له حقوق فيها، ويكون قادراً على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته على الجهة المستثمر بها (بشكل عام، هناك افتراض بأن امتلاك غالبية الاصوات ينتج عنه سيطرة).

شركة السنايل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة) (م.ع)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

- ✓ الأرباح أو الخسائر ومكونات الدخل الشامل الآخر يتم توزيعها على اصحاب حقوق الملكية للشركة الام وغير المسيطرين حتى لو اصبح هناك عجز في حقوق غير المسيطرين.
- ✓ عندما يكون ضروريا، يتم القيام بتعديل البيانات المالية للشركات التابعة ليصبح هناك توافقا مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم حذف الاصول والالتزامات وحقوق الملكية والايرادات والمصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بأي معلومات بين اعضاء المجموعة.

3-السياسات المحاسبية الأساسية

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بشكل ثابت لجميع الفترات التي تم عرضها في هذه القوائم المالية:

أ- الاستثمار في شركات تابعة

- إذا امتلكت الشركة السيطرة على شركة مستثمر بها فإنه يتم تصنيف الشركة المستثمر بها على أنها شركة تابعة وتمتلك الشركة السيطرة على الشركة المستثمر بها عندما تتعرض للعوائد المتغيرة الناتجة من شراكتها مع الجهة المستثمر بها أو يكون لها حقوق في هذه العوائد وتكون قادرة على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطتها على الجهة المستثمر بها ويتم اعادة تقييم السيطرة إذا نشأت أي ظروف تشير إلى تغيير في أي عنصر من عناصر السيطرة.

ب- الاستثمار في شركات حليفة

- ✓ الشركة الحليفة هي منشأة يمارس عليها المستثمر تأثيرا هاما وغير مصنفة كمنشأة تابعة أو مشاريع مشتركة.
- ✓ التأثير الهام يكون من خلال التأثير على قرارات السياسات المالية والتشغيلية للمنشأة المستثمر بها ولكن لا تعتبر سيطرة أو مشروع مشترك.
- ✓ يتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركة الحليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية، وبموجب هذه الطريقة يتم الاعتراف بالاستثمار مبدأيا بالكلفة. وبعد ذلك يتم تعديل الكلفة بحصة الشركة من صافي أصول المنشأة المستثمر بها من تاريخ التملك. يتم دمج الشهرة العائدة للشركات الحليفة مع كلفة الاستثمار ولا يتم فحص التدني لها بشكل منفصل.
- ✓ في تاريخ القوائم المالية، تقوم الشركة بدراسة وجود أي أدلة موضوعية حول تدني قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة. إذا كان هناك دليل واضح على هذا التدني فيتم احتساب قيمته على أساس الفرق بين القيمة القابلة للتحقق من الاستثمار في الشركة الحليفة والقيمة المسجلة ويتم تسجيل خسائر التدني في قائمة الأرباح والخسائر.

ج- تصنيف الأصول المتداولة وغير المتداولة

تعرض المنشأة أصولها والتزاماتها في قائمة المركز المالي اعتمادا على تصنيف الأصول والالتزامات إلى متداولة وغير متداولة. يكون الاصل متداولاً عندما:

- من المتوقع ان يتم تحققة أو متوقع بيعه أو استهلاكه خلال الدورة التشغيلية الاعتيادية.
 - يتم الاحتفاظ به بشكل رئيسي لأغراض المتاجرة.
 - من المتوقع تحققة خلال 12 شهر بعد فترة اعداد التقرير عندما يكون الاصل نقدا أو معادلا للنقد الا اذا كان هناك قيود على استبداله أو استعماله لتسوية التزام معين لمدة اثني عشر شهرا على الأقل بعد فترة اعداد التقرير.
- جميع الاصول الاخرى يتم تصنيفها على انها اصول غير متداولة.

يكون الالتزام متداولاً عندما:

- من المتوقع تسويته خلال الدورة التشغيلية للمنشأة.
- يتم الاحتفاظ بالالتزام بشكل اساسي لغرض المتاجرة.
- من المتوقع تسويته خلال اثني عشر شهرا بعد فترة اعداد التقرير.

« لا يوجد حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهر على الأقل بعد فترة اعداد التقرير.
جميع الالتزامات الأخرى يتم تصنيفها على انها التزامات غير متداولة.

د- قياس القيمة العادلة

- « القيمة العادلة تمثل السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم دفعه لنقل الالتزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بافتراض ان معامل بيع الأصل ونقل الالتزام يتم في السوق الأصلي للأصول والالتزام، أو في غياب السوق الأصلي في السوق الأكثر ربحاً أو التزاماً.
- « جميع الأصول والالتزامات التي تقاس أو يتم الإفصاح عنها بالقيمة العادلة في القوائم المالية تصنف من خلال التسلسل الهرمي للقيمة العادلة والموضح أدناه، استناداً إلى الحد الأدنى من المدخلات اللازمة لقياس القيمة العادلة ككل:
 - المستوى الأول- أسعار معكنة (غير معدلة) في السوق النشط للأصول أو الالتزامات المتماثلة.
 - المستوى الثاني- طرق التقييم والتي يكون فيها الحد الأدنى من مدخلات قياس القيمة العادلة ملحوظة.
 - المستوى الثالث- طرق التقييم والتي يكون فيها الحد الأدنى من مدخلات قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

د- الإيرادات من العقود مع العملاء

- « يتم الاعتراف بالإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء عندما تنتقل السيطرة على البضائع والخدمات إلى العميل بقيمة تعكس العوض النقدي للمنشأة المرتبط بتبادل تلك البضائع أو الخدمات.
- « تقوم المنشأة بالحاسبة عن العقود المبرمة مع العملاء عند استيفاء جميع المعايير التالية:
 - ان يوافق اطراف العقد على العقد (خطياً أو شفويًا أو وفقاً للممارسات التجارية الاعتيادية الأخرى) وان يلتزم بأداء الالتزامات الخاصة بكل منهم.
 - ان يكون بإمكان المنشأة ان تحدد حقوق كل طرف فيما يتعلق بالسلع أو الخدمات التي سيتم نقلها
 - ان يكون بإمكان المنشأة ان تحدد شروط الدفع للسلع أو الخدمات التي سيتم نقلها
 - ان يكون العقد ذو جوهر تجاري (أي يتوقع بأن تتغير مخاطر أو توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية المستقبلية للمنشأة نتيجة العقد).
 - ان يكون من المرجح ان تحصل المنشأة على العوض النقدي الذي يحق لها قبضه مقابل السلع أو الخدمات التي سيتم نقلها إلى العميل. وعند تقييم ما اذا كانت قابلية تحصيل مبلغ العوض النقدي هو امر ممكن، يجب على المنشأة ان تأخذ بعين الاعتبار فقط قدرة العميل ونيته لدفع ذلك المبلغ عند استحقاقه. يمكن ان يكون مبلغ العوض النقدي الذي يحق للمنشأة الحصول عليه اقل من السعر المذكور في العقد اذا كان العوض النقدي متغيراً لأن المنشأة قد تقدم للعميل تخفيضاً على السعر المتفق عليه.
- « عندما يتم استيفاء التزام الاداء، ينبغي ان تعترف المنشأة بمبلغ سعر المعاملة كإيرادات يتم تخصيصها لذلك الالتزام.

و- الضرائب

- « يمثل مصروف ضريبة الدخل الضريبة الواجبة الدفع والتي تخص السنة المالية وبحسب مصروف الضريبة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة وقد تختلف هذه الأرباح عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية والتي قد تشمل على إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتقريب في نفس السنة المالية أو غير مقبولة ضريبياً.
- « يتم احتساب مصروف الضريبة وفقاً للقوانين سارية المفعول.

شركة السنابل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القبضة) (ع.م)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

- يتم اقتطاع ما نسبته 1% من الدخل الخاضع للضريبة كضريبة مساهمة وطنية.
- يتم الاعتراف بالمصاريف والأصول بعد خصم ضريبة المبيعات باستثناء:
- عندما يتم تكبد ضريبة المبيعات على الأصول المشتركة أو الخدمات وتكون غير مقبولة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بضرريبة المبيعات كجزء من تكلفة الاستحواذ على الأصل أو كجزء من المصاريف المنكبة وحيثما يكون ملائم.
- يتم تسجيل الذمم المدينة والذاتنة شاملة لمبلغ ضريبة المبيعات الذي سيتم استعادته أو دفعه لدائرة الضريبة و قيد جزء من الذمم المدينة أو الذاتنة في المركز المالي.
- تقوم الشركة بتقديم الأقرارات الضريبية وقد تم قبول قرار ضريبة الدخل للعام 2021 وفق نظام العيّنات ولم يتم مناقشة السنوات 2019 2020 2022 من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ هذه البيانات المالية .

ز- العملات الأجنبية

- المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية
- ✓ المعاملات بالعملات الأجنبية يتم ترجمتها إلى العملة الوظيفية للشركة باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملات.
- ✓ يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية إلى العملة الوظيفية باستخدام سعر الصرف بتاريخ اعداد التقارير المالية.
- ✓ يتم الاعتراف بالفروقات الناجمة عن ترجمة البنود النقدية في قائمة الأرباح والخسائر فيما عدا تلك البنود التي تم استخدامها كجزء من التحوط والتي سيتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الأخر.
- ✓ البنود غير النقدية المقاسة بتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية يتم تحويلها باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. الأرباح أو الخسائر الناجمة عن ترجمة البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة تعامل جنباً إلى جنب مع الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر في التغير في القيمة العادلة للبنود.

شركات المجموعة

عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة الأصول والالتزامات المتعلقة بالمعاملات الأجنبية إلى الدينار الأردني باستخدام سعر الصرف السائد بتاريخ اعداد التقارير ويتم ترجمة بنود قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. فروقات الصرف الناجمة عن ترجمة العملات لاغراض التوحيد يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل. عند استبعاد المعاملات الأجنبية فإن مكونات الدخل الشامل الأخر التي تعود لتلك المعاملات يعد الاعتراف بها من خلال الأرباح أو الخسائر.

ح- توزيعات الأرباح

تقوم الشركة بالاعتراف بالتزام مقبول الأرباح الموزعة فقط عندما يتم المصادقة على قرار توزيع الأرباح وأن قرار توزيعها لم يعد تحت سيطرة الشركة. ووفقاً لتقارير الشركات الأردني فإن قرار توزيعات الأرباح يتم بعد مصادقة الهيئة العامة عليها. أما المتبقي من الأرباح غير الموزعة فيتم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية.

ط- الممتلكات والمصانع والمعدات

- ✓ تقاس عناصر الممتلكات والمصانع والمعدات بتكلفة والتي تشمل جميع التكاليف التي تم تكبدها لوضع الأصل في حالة التشغيل. تكلفة أجزاء من الأصل وتكاليف الاقتراض بالإضافة إلى بحيث يصبح جاهزاً للاستخدام المتصور بالإضافة إلى تكاليف الاقتراض المؤهلة للرسملة مطروحة منها الاستهلاك المتراكم وأي خسائر تدني في القيمة.
- ✓ إذا كان هناك عمر انتاجي مختلف لجزء هام من أحد عناصر الممتلكات والمصانع والمعدات فإنه يتم اعتباره عنصر منفصل من الممتلكات والمصانع والمعدات.

- ✓ يتم الاعتراف بالمكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد احد عناصر الممتلكات والمصنوع والمعدات في قائمة الارباح او الخسائر
- ✓ المصاريف اللاحقة يتم رسالتها فقط اذا كان من المتوقع تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بها الى الشركة وجميع مصاريف الاصلاح والصيانة الاخرى يتم الاعتراف في قائمة الارباح او الخسائر عندما يتم تكديدها.
- ✓ يتم احتساب الاستهلاك لتخفيض تكلفة الممتلكات والمصنوع والمعدات مطروحا منها القيمة المتبقية في نهاية فترة حياتها الانتاجية وباستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمرها الانتاجي وبشكل عام يتم الاعتراف في الاستهلاك في قائمة الارباح او الخسائر.
- ✓ تقوم الشركة بمراجعة طرق الاستهلاك والعمر الانتاجي والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات في تاريخ اعداد البيانات المالية وتقوم باجراء التعديلات اذا لزم الامر.

ي- عقود الايجار

المستأجر

- يطبق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 16 على عقود الايجار التي تنقل كليا او جزئيا الحق في السيطرة على استخدام اصل محدد لمدة زمنية محددة مقابل بدل محدد. وتتم بموجب هذا المعيار رسملة كافة عقود الايجار والاعتراف باصول والتزامات مقابلها ويستثنى من ذلك عقود الايجار قصيرة الاجل وعقود الايجار ذات القيمة المنخفضة حيث يتم اثبات دفعات الايجار المرتبطة بتلك العقود كمصروف اما بطريقة القسط الثابت او اي اساس منظم اخر.
- يجب على المستأجر في تاريخ بداية العقد اثبات اصل مقابل حق الاستخدام والتزام عقد الايجار.
- في تاريخ بداية العقد يجب على المستأجر قياس اصل حق الاستخدام بالتكلفة والتي تتضمن:
 - مبلغ القياس الاولي للتزام عقد الايجار.
 - اي دفعات لعقد الايجار تمت في او قبل تاريخ بداية عقد الايجار ناقصا اي حوافز ايجار مسجلة.
 - اي تكاليف مباشرة اولية متكبدة بواسطة المستأجر.
- تقدير للتكاليف التي سيتكبدها المستأجر في تفكيك وازالة الاصل محل العقد، واعداد الموقع الذي يوجد فيه الاصل الى الحالة الاصلية او اعادة الاصل نفسه الى الحالة المطلوبة وفقا لاحكام وشروط عقد الايجار.
- يجب على المستأجر في تاريخ بداية عقد الايجار قياس التزام عقد الايجار بالقيمة الحالية لدفعات الايجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ ويجب خصم دفعات الايجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الايجار اذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة. واذ لم يكن في الامكان تحديد ذلك المعدل بسهولة فيجب ان يستخدم المستأجر معدل الاقراض الاضافي للمستأجر.
- يتم استهلاك اصل حق الاستخدام على مدى الفترة الاقصر بين كل من مدة العقد والعمر الانتاجي للاصل المحدد.
- اذا كان عقد الايجار ينقل ملكية الاصل الاساسي او تكلفة حق الاستخدام تعكس ان المنشأة تتوقع ممارسة خيار الشراء، فانه يتم استهلاك قيمة الاستخدام على مدى العمر الانتاجي للاصل الاساسي ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الايجار.
- تقوم المنشأة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 36 لتحديد ما اذا كانت قيمة حق الاستخدام قد تفتت وحسب اي خسارة تنفي في القيمة المحددة.

المؤجر

- يجب على المؤجر تصنيف كل عقد من عقود ايجاراته اما على أنه عقد ايجار تشغيلي او أنه عقد ايجار تمويلي.
- يصنف عقد الأيجار على أنه عقد ايجار تمويلي اذا كان يحول بصورة جوهرية كافة المخاطر والمنافع العائدة لملكية الاصل محل العقد. ويتم تصنيف عقد الأيجار على أنه عقد ايجار تشغيلي اذا كان لا يحول بصورة جوهرية ما يقارب كافة المخاطر والمنافع العائدة لملكية الاصل محل العقد.
- في تاريخ بداية عقد الأيجار يجب على المؤجر اثبات الاصول المحفوظ بها بموجب عقد ايجار تمويلي في قائمة المركز المالي و عرضها على انها مبالغ مستحقة التحصيل بمبلغ مساوي لصالفي الاستثمار في عقد الأيجار.
- يجب على المؤجر اثبات دفعات عقود الأيجار من عقود الأيجارات التشغيلية على انها دخل اما بطريقة القسط الثابت او اي اساس منتظم اخر. ويجب على المؤجر تطبيق اساس منتظم اخر اذا كان ذلك الاساس اكثر تعبير عن النمط الذي تتناقص فيه الفوائد من استخدام الاصل محل العقد

لكسكاليف الاقتراض

- ✓ مصاريف الاقتراض المنسوبة مباشرة الى استملاك او انشاء او انتاج اصل يحتاج فترة زمنية طويلة بشكل جوهري ليصبح جاهز للاستخدام او للبيع يتم رسمتها كجزء من تكلفة الاصل.
- ✓ تكاليف الاقتراض الاخرى يتم الاعتراف بها كمصروفات في الفترة التي يتم تكديدها فيها.
- ✓ تتكون مصاريف الاقتراض من الفائدة والمصاريف الاخرى التي تتكدها الشركة والمرتبطة باقتراض الاموال اللازمة للأصل.

ل-الادوات المالية - الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق

الاداة المالية هي اي عقد ينتج عنه اصول مالية لمنشأة مقابل التزام مالي او اداة حقوق ملكية لمنشأة اخرى

1. الموجودات المالية

- ✓ يتم تصنيف الموجودات المالية مبدئيا وبالقياس اللاحق الى موجودات مالية بالتكلفة المطفاه، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر و بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر. ان تصنيف الموجودات المالية المبدئي يعتمد على خصائص التدفق النقدي للأصل المالي و نموذج اعمال المنشأة لادارة الاصول المالية.
- ✓ حتى يتم تصنيف وقياس الاصل المالي بالتكلفة او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فيجب ان يعطى الحق في التدفقات النقدية المرتبطة حصريا بالدفعات المتعلقة بالمبلغ الاساسي والفائدة على رصيد المبلغ الاساسي غير المسدد.

لغرض القياس اللاحق فان الموجودات المالية تصنف كالتالي:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفاه

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفاه لاحقا باستخدام سعر الفائدة الفعال ويتم اجراء اختبار التدني لهذه الموجودات. ويتم الاعتراف بالارباح او الخسائر الناتجة في قائمة الارباح او الخسائر عندما يتم استبعاد الاصل او تعديله او تدني قيمته. الموجودات المالية بالتكلفة المطفاه لدى الشركة تشمل الأهم المدينة التجارية ، الدفعات المقدمة للغير .

- تدني الموجودات المالية

✓ الاصول المالية غير المعترف بها بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر، يتم تقييمها بتاريخ اعداد القوائم المالية لتحديد فيما اذا كان هناك اي ادله موضوعية على تدني قيمتها مثل المؤشرات حول اعلان الافلاس من قبل طرف مدين او اختفاء السوق النشط للأصل المالي بسبب وجود صعوبات مالية.

2. المطلوبات المالية

- ✓ يتم تصنيف الالتزامات المالية مبدئيا الى التزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والقروض والالتزامات المالية الأخرى.
- ✓ جميع الالتزامات المالية يتم الاعتراف بها مبدئيا بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والالتزامات المالية الأخرى تسجل بقيمتها الصافية بعد خصم تكاليف العمليات المباشرة
- ✓ تشمل الالتزامات المالية للشركة الذمم الدائنة التجزئية وذمم اطراف ذات علاقة والذمم الأخرى.
- ✓ القياس الاحق للالتزامات المالية يعتمد على تصنيفها. القروض يتم الاعتراف بها لاحقا بتكلفتها المطفأة باستخدام سعر الفائدة الفعال. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في قائمة الأرباح والخسائر عندما يتم استبعاد الالتزام المالي وباستخدام سعر الفائدة الفعال المستخدم في الاطفاء.
- ✓ يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد اخذ الخصم او العلاوة او العمولات او الكلف التي تعتبر جزءا من الفائدة الفعالة بعين الاعتراف. سعر الفائدة الفعال المستخدم في الاطفاء يتم دمجها الى كلف التمويل في قائمة الأرباح والخسائر.

م- المخزون

- ✓ يتم تقييم المخزون بالتكلفة او صافي القيمة القابلة للتحقق ايهما اقل.
- ✓ تشمل التكلفة كافة تكاليف الشراء والتكاليف الأخرى المتكبدة في سبيل جعل الوازم في مكانها وحالتها الحالية باستثناء تكاليف الاقتراض.
- ✓ القيمة القابلة للتحقق هي السعر المتدر للبيع مطروحا منه التكاليف الضرورية المقدره لاتمام عملية البيع.

ن- خسائر التدني للأصول غير المالية

- تقوم المنشأة بتاريخ اعداد القوائم المالية بمراجعة القيم المسجلة لاصولها الغير متداولة لتحديد فيما اذا كان هناك اي مؤشرات حول تدني قيمتها. اذا وجدت مؤشرات حول تدني القيمة خلال الاختبار السنوي فيجب ان تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. القيمة القابلة للاسترداد هي كلفة الاصل او الوحدة المولدة للنقد ناقص تكاليف الاستبعاد وقيمة استخدام الاصل ايهما اعلى. يتم تحديد القيمة القابلة للتحقق بشكل منفصل لكل اصل الا اذا كانت قدرة الاصل على توليد النقد تعتمد بشكل كبير على اصول اخرى او مجموعات من الاصول الأخرى. اذا زادت القيمة المرحلة للأصل او الوحدة المولدة للنقد عن القيمة القابلة للتحقق فيجب الاعتراف بخسائر تدني وتخفيض قيمة الاصل الى القابلة للتحقق.
- ✓ خسائر التدني المعترف بها مسبقا يمكن استردادها اذا كان هناك تغيرات في الفرضيات التي استخدمت لتحديد القيمة القابلة للتحقق منذ الفترة التي تم بها الاعتراف بخسائر التدني. يجب ان لا يزيد المبلغ المرحل بسبب عكس خسارة القيمة عن المبلغ المرحل الذي كان سيحدد مطروحا منه الاطفاء او الاستهلاك او انه لم يتم الاعتراف بأية خسارة في انخفاض قيمة الاصل في السنوات السابقة. واي عكس في قيمة التدني يجب الاعتراف به في قائمة الأرباح والخسائر الا اذا كان تسجيل هذا الاصل بمبلغ معاد تقييمه وفي هذه الحالة يتم التعامل مع عكس قيمة الانخفاض باعتبارها زيادة في اعادة التقييم.

س- النقد والنقد المعادل

- يتكون النقد والنقد المعادل في قائمة المركز المالي من النقد لدى البنوك وفي الصناديق وبنود النقد المعادل التي تستحق خلال ثلاثة اشهر او اقل ولا تكون معرضة لخسائر مهمة في القيمة.

ع- المخصصات

- ✓ يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك التزام حالي (قانوني أو استراتيجي) على الشركة نتيجة أحداث سابقة ومن المحتمل ان تقوم المنشأة بتحمل هذا الالتزام والذي يتطلب تدفق صائر الموارد ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام.
- ✓ القيمة التي يتم الاعتراف بها كمخصص تمثل أفضل التقديرات للالتزامات التي من الممكن ان تتحملها المنشأة في تاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المرتبط بالالتزام.
- ✓ المصاريف المتعلقة بالمخصصات يتم الاعتراف بها بكتابة الأرباح أو الخسائر .
- ✓ اذا هناك تأثير هام للقيمة الزمنية للتقود يجب ان يتم تسجيل المخصصات بالقيمة المخصومة باستخدام معامل الخصم بعد الضريبة والذي يعكس وحيداً يكون ملائماً للمخاطر المرتبطة بالالتزام.

ف- منافع الموظفين

منافع الموظفين هي مصاريف التي تتحملها المنشأة مقابل الخدمة التي يقدمها الموظفون ويتم الاعتراف بالالتزام للقيمة المتوقع ان تتكبدها الشركة اذا كان هناك أي التزام قانوني حالي أو استراتيجي على الشركة لدفع هذه المبالغ مقابل الخدمات التي قدمها الموظفون ويكون الالتزام قبل للتقدير .

4- المعلومات الأخرى

4.1- الأحداث بعد فترة اعداد التقارير

الأحداث بعد فترة اعداد التقرير هي تلك الأحداث المرغوبة أو غير المرغوبة التي تقع بين فترة اعداد التقرير وتاريخ المصادقة على اصدار بيانات المالية وهناك نوعين من أحداث بعد فترة اعداد التقارير :

✓ تلك الأحداث التي توفر دليلاً في الظروف التي سادت بفترة اعداد تقرير وتعتبر أحداث معدلة وعليه يجب ان تقوم المنشأة بالاعتراف بأثر هذه الأحداث بتاريخ اعداد القوائم المالية.

✓ تلك الأحداث التي تسبب الى ظروف نشأت بعد فترة اعداد التقرير وتعتبر أحداث غير معدلة وعليه لا تقوم المنشأة بالاعتراف بأثر هذه الأحداث في تاريخ اعداد القوائم المالية مع وجوب الإفصاح عنها.

لا يوجد أي أحداث لاحقة معدلة أو غير معدلة يمكن الإشارة إليها والتي من الممكن ان تؤثر على البيانات المالية.

4.2- الالتزامات المحتملة

الالتزامات المحتملة هي الالتزامات التي يمكن تجنبها عن أحداث سابقة وسيتم تأكيد وجودها فقط بوقوع أو عدم وقوع حدث مستقبلي غير مؤكد وليس ضمن سيطرة الشركة ولا يتم الاعتراف به في السجلات لأنه ليس من المحتمل تدفق صائر للمنافع الاقتصادية لتسديد الالتزام ولا يمكن قياس مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.

4.3- استخدام الأحكام والتقديرات

✓ ان اعداد البيانات المالية يتطلب القيام بإجراء بعض التقديرات المحاسبية والتي نادراً ما تتطابق مع النتائج الحقيقية، كما ان الإدارة تحتاج الى القيام لبعض الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية.

✓ يتم إعادة تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتعتمد على الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى بما فيها التوقعات المستقبلية التي قد يكون لها اثر مالي على المنشأة والتي يمكن تقديرها بشكل معقول في ظل الظروف المحيطة.

✓ اهم التقديرات والأحكام التي قامت بها الإدارة:

- 1- قامت الشركة بإجراء فحص تدني للذمم المدينة التجارية وحسب تقديراتها لا يوجد أي تدني في قيمتها.
- 2- تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات (إيضاح 12).

4.4- ادارة المخاطر المالية

قد تتعرض الشركة لانواع مختلفة من المخاطر المالية ويقوم مجلس الادارة وادارة الشركة بمراقبة هذه المخاطر وتحمل كامل المسؤولية حول تصميم ومراقبة اطار ادارة مخاطر الشركة. يتم وضع سياسات ادارة المخاطر لتحديد وتحليل المخاطر التي قد تواجهها الشركة وتحديد حدودها وطرق السيطرة عليها ومراقبة هذه المخاطر لكي لا يتم تجاوز الحدود المسموح بها. يتم مراجعة سياسات ونظام ادارة المخاطر بشكل منتظم ليتم عكس التغيرات في ظروف السوق ونشاطات المنشأة بشكل صحيح. ان المنشأة ومن خلال التدريب ومعيير الادارة والاجراءات الموضوعية تهدف الى المحافظة على الالتزام وبناء بيئة رقابية والتي يفهم من خلالها الموظفون القواعد والالتزامات بشكل واضح

يمكن ان تتعرض الشركة للمخاطر التالية

أ- مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر التذبذب في القيمة العادلة لتدفقات النقدية للادوات المالية بسبب تقلبات في السعار السوقية وتتضمن المخاطر التالية

• مخاطر سعر الفائدة: تتمثل في مخاطر التذبذب في القيمة العادلة للتدفقات النقدية للادوات المالية بسبب التغيرات في اسعار الفائدة السوقية. تتعرض المنشأة لمخاطر التغير في اسعار الفائدة السوقية بشكل اساسي نتيجة الالتزامات طويلة الاجل والمرتبطة بأسعار فائدة غير ثابتة. وتقوم الشركة بادارة مخاطر سعر الفائدة عن طريق مراقبة تغييرات في اسعار الفائدة على ان لا تتجاوز حدود معينة.

• مخاطر العملة الاجنبية : تمثل مخاطر العملة الاجنبية مخاطر التذبذب في القيمة العادلة للتدفقات النقدية بسبب التغيرات في اسعار صرف العملات. تتعرض الشركة لمخاطر العملة بشكل رئيسي من النشاطات التشغيلية عندما يكون لديها ايرادات او مصاريف بالعملة الاجنبية او استثمارات اجنبية. تقوم الشركة بادارة مخاطر العملة الاجنبية عن طريق مراقبة التذبذب في اسعار الصرف وتعتقد ان مخاطر العملة المرتبطة بالدولار الامريكي محدودة جدا كون سعر الدولار الامريكي محدد امام سعر الدينار الاردني.

ب- المخاطر الائتمانية

المخاطر الائتمانية تتمثل في عدم تسديد الاطراف المقابلة للالتزاماتها والمتعلقة بالادوات المالية وعقود العملاء مما قد يؤدي الى تعرض الشركة الى الخسائر المالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان الناشئة عن نشاطاتها التشغيلية (بشكل اساسي الذمم التجارية) و نشاطاتها الأخرى بما فيها ودائعها لدى البنوك. تمثل القيمة الذخرية للاصول العالية الواردة في قائمة المركز المالي الحد الاقصى للتعرض الى مخاطر الائتمان.

تقوم الشركة بادارة المخاطر الائتمانية المتعلقة بالذمم المدينة التجارية عن طريق مراقبتها للسياسات واجراءات منح الائتمان للعملاء ومن خلال وضع حدود ائتمانية لكل عميل ومراقبة الذمم المدينة غير المحصلة بشكل مستمر. كما تقوم باجراء اختبار التدني في تاريخ اعداد التقارير المالية من اجل قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة .

ج- مخاطر السيولة

هي المخاطر الناجمة عن احتمالية عدم تمكن الشركة من تحصيل اموالها للوفاء بالتزاماتها عند تواريخ استحقاقها. كما قد تنتج عن عدم القدرة عن بيع اصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. وتتصل الالتزامات المالية في نهاية فترة التقرير في الذمم الدائنة التجارية والمستحقات الأخرى الواردة في قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة بادارة مخاطر السيولة عن طريق التأكد من توفير الاموال الكافية للوفاء بالالتزامات المستقبلية

5- نقد ونقد معادل

31/12/2021	30/09/2022	
دينار اردني	دينار اردني	
3,211	187	الصندوق العام
-	69	البنك التجاري الاردني - دينار
3,211	256	المجموع
		6 - الذمم المدينة التجارية (بالصافي)
31/12/2021	30/09/2022	
دينار اردني	دينار اردني	
540,067	409,905	ذمم مدينة تجارية
(327,892)	(225,892)	مخصص تدني ذمم مدينة
212,175	184,013	المجموع

7- دفعات على حساب عقد تفويض باستثمار عقاري

إشارة إلى بند دفعات على حساب عقد تفويض باستثمار عقاري والوارد ضمن المركز المالي والبالغ قيمته (5,078,383) دينار أردني فإنه يمثل مبلغ عقد تفويض باستثمار عقاري تم توقيعه مع الحافظ الأمين شركة (TNN) والمسجل في جزر العذراء البريطانية تحت الرقم (207219) وبموجب هذا العقد سيتم تسجيل قطعة الأرض باسم المفوض نيابة عن المالك وسيتم منحه الحقوق والامتيازات المتعلقة بها على أن لا يكون للمفوض أي منافع قانونية من الأرض ويحتفظ المالك بحقوق الانتفاع والملكية ويجب أن يحتفظ المفوض وفقاً للشروط المنصوص عليها بالأرض وجميع ما يخصها من حقوق (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الاتفاقيات والوثائق الأخرى مثل الرهون العقارية، والامتيازات، وحقوق الارتفاق، وعقود الإيجار، والترخيص والوثائق) والتي يجوز للمالك من وقت لآخر أن يتنازل عنها للمفوض (حيث تسمى هذه الأرض وما يخصها من حقوق ومصالح ذات صلة مجتمعة بـ "العقار المملوك") وقد تم رهن (4,000,000) سهم من شركة الرها للاستثمارات العقارية و (900,000) سهم من شركة الرزيا لإدارة الثروات و (502,506) سهم من شركة ارم للاستثمارات العقارية مقابل هذا الاستثمار واستثمارات أخرى تخص الشركة الأم.

8 - استثمار في عقد وكالة

بتاريخ 13 حزيران 2013 تم توقيع عقد وكالة في الاستثمار (مضاربة) بين شركة بلاد الشام للاستثمارات العقارية ومؤسسة البنيان الهندسية للاسكان والذي بموجبه تقوم شركة بلاد الشام للاستثمارات العقارية بتسليم مبلغ 500,000 دينار أردني لمؤسسة البنيان الهندسية لاستثمار هذا المبلغ وكالة عامة بالطرق المشروعة المتفق عليها وذلك للفترة من 1 آذار 2021 ولغاية 1 آذار 2022 مع التزام مؤسسة البنيان الهندسية ببذل عناية الشخص الحرص في تنفيذ ما واكل اليه من اعمال الواردة في العقد وان تسعى لاستثمار المبلغ فور تسلمه في تحقيق نسبة ربح صافي بحدود 7% للسنة المالية الواحدة قابلة للزيادة والتقصان كما سيستحق لشركة بلاد الشام للاستثمارات العقارية نسبة ربح قدرها 45% من الربح العام المتحقق - بتاريخ 30 تموز 2013 تم رهن 500,000 سهم من اسهم شركة السندبل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة) والمملوكة لصالح ايمن احمد بدري كضمان لقيمة الاستثمار في عقد الوكالة في الاستثمار .

9 - أرصدة مدينة أخرى

31/12/2021	30/09/2022	
دينار اردني	دينار اردني	
30,402	335	تأمينات مستردة
30	-	مصاريف مدفوعة مقدما
3,329	3,059	امتلاك ضريبة الدخل
2,431	-	ذمم موظفين
8,382	17,823	اخرى
44,574	21,217	المجموع

10- استثمار في شركات زميلة

شركة الائتمان والاستثمار والتنمية - الكونغو

تملك شركة السنبال الدولية للاستثمارات الإسلامية القابضة 25% من رأس مال شركة الائتمان والاستثمار والتنمية والبالغ 50,000 دولار حيث يوجد رهن لصالح شركة السنبال الدولية القابضة من قبل الراهن شركة الرها للاستثمارات العقارية وذلك ضمانا للاستثمار في الشركة الزميلة بواقع (4,000,000) سهم من شركة الرها للاستثمارات العقارية و (900,000) سهم من شركة الرزيا لإدارة الثروات و (502,506) سهم من شركة ارم للاستثمارات العقارية وحيث ان الشركة تتبع طريقة حقوق الملكية في المحاسبة على هذا الاستثمار بما يتوافق مع المعايير الدولية.

11 - استثمارات عقارية -بالصافي

31/12/2021	30/09/2022	
دينار اردني	دينار اردني	
6,134,400	6,134,400	اراضي سوريا مساحة (103:دونم)
3,567,586	-	اراضي- الجبل الأسود مونتينيغرو
-	157,326	شقة عقارية - الجبل الاسود للاستثمارات العقارية
9,701,986	6,291,726	المجموع

شركة الصناديق التوفيقية للاستثمارات الإسلامية (م.ج)
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

المجموع	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة كمبيوترات	ديتار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني	ديتار أردني	12- ممتلكات ومعدات (بالصافي)	
								أجهزة مكتبية	ديتار أردني
761,964	34,799	286,428	60,664	140,547	239,526	239,526	140,547	239,526	في 1 كانون الثاني 2021
14,000	14,000	-	-	-	-	-	-	-	إضافات
775,964	48,799	286,428	60,664	140,547	239,526	239,526	140,547	239,526	في 31 كانون الأول 2021
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إضافات
775,964	48,799	286,428	60,664	140,547	239,526	239,526	140,547	239,526	في 30 أيلول 2022
650,425	34,797	286,427	59,940	32,326	236,935	236,935	32,326	236,935	الاستهلاكات
7,729	2,100	-	-	4,217	1,412	1,412	4,217	1,412	في 1 كانون الثاني 2021
658,154	36,897	286,427	59,940	36,543	238,347	238,347	36,543	238,347	إضافات
5,116	5,116	-	-	-	-	-	-	-	في 31 كانون الأول 2021
663,270	42,013	286,427	59,940	36,543	238,347	238,347	36,543	238,347	إضافات
117,810	11,902	1	724	104,004	1,179	1,179	104,004	1,179	في 30 أيلول 2022
112,694	6,786	1	724	104,004	1,179	1,179	104,004	1,179	صافي القيمة التقديرية
									في 31 كانون الأول 2021
									في 30 أيلول 2022

13- مطلوب لأطراف ذات علاقة

نوع المعاملة	طبيعة العلاقة	31/12/2021 دينار اردني	30/09/2022 دينار اردني	
تمويلية	رئيس مجلس الإدارة	297,521	289,601	خزون ملكاوي
		<u>297,521</u>	<u>289,601</u>	المجموع

14 - ارصدة دائنة اخرى

31/12/2021 دينار اردني	30/09/2022 دينار اردني	
43,888	9,402	مصاريف مستحقة
40,662	-	امانات الضمان الاجتماعي
19,982	20,938	امانات ضريبية دخل
119,536	209,259	نعم موظفين
<u>224,068</u>	<u>239,599</u>	المجموع

15- مصاريف ادارية وعمومية
البيان

30/09/2021 دينار اردني	30/09/2022 دينار اردني	
87,310	71,494	رواتب واجور
4,439	12,070	الضمان الاجتماعي
100	500	مصاريف ايجارات
222	13	بريد وهاتف وانترنت
10,089	18,503	مصاريف رخص
5,362	5,000	مصاريف حكومية
-	5,838	غرامات حكومية
898	5,116	استهلاكات
7,426	4,228	متفرقة
<u>115,846</u>	<u>122,762</u>	المجموع

16- تعديلات سنوات سابقة

يمثل هذا المبلغ فروقات ترجمة غير متحققة ناتجة عن توحيد البيانات المالية لشركة الجبل الاسود مونتينيغرو وترجمة العملة للدينار الاردني حيث ان هذه الشركة لم تعد تابعة لشركة جاسبر للاستثمارات العقارية (الجبل الاسود للاستثمارات العقارية سابقا) ولم يعد لشركة السنبال الدولية للاستثمارات الإسلامية (القبضة) اي علاقة بها .

Al Sanabel International for Islamic Investments (Holding)
"Public Shareholding Company"
Amman–The Hashemite Kingdom of Jordan
Consolidated Interim Financial Statements
For nine months ended
30 September 2022
With
Report on Review of Interim Financial Statements

Al Sanabel International for Islamic Investments (Holding)
"Public Shareholding Company"
Amman–The Hashemite Kingdom of Jordan

Content

Independent Auditors' Report.....	1
Consolidated Interim Statement of Financial Position	3
Consolidated Interim Statement of Profit or Loss and other Comprehensive Income....	4
Consolidated Interim Statement of Changes in Shareholders Equity.....	5,6
Consolidated Interim Statement of Cash Flows	7
Notes to the Consolidated Interim Financial Statements	8

Report on Review of Interim Financial Statements

**To the Shareholders of
Al Sanabel International for Islamic Investments (Holding)
(Public Shareholding Company)**

Introduction

We have reviewed the accompanying interim Consolidated financial statement of Al Sanabel International for Islamic Investments (Holding) as of September 30, 2022 and interim statement of profit or loss and other comprehensive income and interim statement of changes in equity and interim statements of cash flows for the Nine months period then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes. Management is responsible for the preparation and fair presentation of this interim financial information in accordance with International Financial Reporting Standard (34). Our responsibility is to express a conclusion on this interim financial information based on our review.

Scope of Review

We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagements (2410). A review of interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

Basis of Conclusion

- ✓ Reference to Payments on account of real estate investment authorization contract, which is included in the statement of financial position with amounts of JOD (5,078,383). It represents the amount of a real estate investment authorization contract that was signed with a custodian in The United Kingdom, and according to this contract, custodian will be granted the rights and privileges related to it, provided that the custodian won't have any legal benefits from the land and the owner will keep benefits and ownership rights, and the custodian must maintain, in accordance with the conditions the land and all its related rights, and there is a pledge in favor of Al-Sanabel International Islamic Investments Company (Holding) of (5,402,506) shares and we did not obtain the support of these amounts by the custodian in return for investing in this contract.

- ✓ Reference to the amount of investment in associate companies included in the statement of financial position, with amount of JOD (4,718,877), this amount represents the value of the company's investment in the Credit Investment and Development Company - Congo by 25% of its capital, amounting to USD 50,000, as we were unable to calculate the company's share in the financial results of the associate company and calculating the value of equity in the associate company, since we did not obtain audited financial statements as on September 30, 2022, as the company follows the equity method in accounting for this investment in accordance with IFRS.

Other matters

- ✓ Referring to the investment clause in the financial agency contract included in the statement financial position, amounting to JOD (500,000), the company signed an investment agency contract (speculation) with the Al-Bunyan Engineering Housing Corporation, according to which the Bilad Al-Sham Real Estate Investment Company transfers an amount of JOD (500,000) for Al-Bunyan Engineering Housing Establishment to invest this amount with the commitment of Al-Bunyan Engineering Establishment to implement the works entrusted to it in the contract and to invest the amount immediately after receiving it in achieving a net profit rate of up to 7% for one fiscal year, subject to increase and decrease as it is due to Bilad Al-Sham Investments Company Real estate is a profit rate of 45% of the achieved general profit, and (500,000) shares of Al-Sanabel International Islamic Investments Company (Holding) owned by Ayman Ahmed Badri were mortgaged as a guarantee for the value of the investment in the investment agency contract.

Conclusion

Based on our review, except the effect of what we mentioned above, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying interim financial statement does not give a true and fair view of the Consolidated financial position of the Al Sanabel International for Islamic Investments (Holding) entity as at September 30, 2022, and of its financial performance and its cash flows for the nine - months period then ended in accordance with International Financial Reporting Standards

Mazars - Jordan
Dr. Reem AL-Araj
License No. (820)



Amman- Jordan
03 September 2023

Al-Sanabel International Islamic Investments Company (Holding)
“Public Shareholding Company”
Consolidated Interim Statement of Financial Position (JOD)

	Notes	As at	
		30/09/2022	31/12/2021
Assets			
Current Assets			
Cash and cash equivalent	5	256	3,211
Trade receivables (net)	6	184,013	212,175
Payments on account of real estate investment authorization contract	7	5,078,383	-
Financial assets at fair value through profit or loss		641	641
Investment in agency contract for investment	8	500,000	500,000
Other debit balances	9	21,217	44,574
		5,784,510	760,601
Non-current assets			
Investment in associates	10	4,718,877	4,718,877
Investment Property (net)	11	6,291,726	9,701,986
Property and equipment (net)	12	112,694	117,810
		11,123,297	14,538,673
		16,907,807	15,299,274
Total assets			
Liabilities and Shareholders' Equity			
Current Liabilities			
Trade payables		73,981	22,407
Deferred cheques		40,891	4,545
Due to related parties	13	289,601	297,521
Shareholders deposit		51,539	51,539
Other credit balances	14	239,599	224,068
Total Current liabilities		695,611	600,080
End of service indemnity provision		159,309	216,233
		159,309	216,233
		854,920	816,313
Total liabilities			
Shareholders' Equity			
Capital		20,000,000	20,000,000
Statutory reserve		42,054	42,054
Unrealized losses of the financial statement's translation differences		-	(526,685)
Retained (loss)		(3,989,167)	(5,032,408)
Total equity		16,052,887	14,482,961
Total Shareholders' equity and liabilities		16,907,807	15,299,274

The notes on pages 8 to 23 are an integral part of these financial statements

Al Sanabel International for Islamic Investments (Holding)
"Public Shareholding Company"
Consolidated Interim Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income
(JOD)

	Note	For the Period ended	
		30/09/2022	30/09/2021
Continuing operations			
Revenue		-	-
Gross Profit		-	-
Administrative and general expenses	15	(122,762)	(115,846)
Other Revenue		126,800	22,000
Operating profit (Loss)		4,038	(93,846)
Gain on investment in agency contract for investment		27,633	27,110
profit (Loss) From continuing operations		31,671	(66,736)
Other comprehensive income			
Unrealized losses of the financial statement's translation differences		-	(228,982)
Total Other comprehensive income		-	(228,982)
Comprehensive income		31,671	(295,718)
Weighted average of shares		20,000,000	20,000,000
Earnings per share		(0.0015)	(0.003)

The notes on pages 8 to 23 are an integral part of these financial statements

Al Sanabel International for Islamic Investments (Holding)
"Public Shareholding Company"

Consolidated Interim Statement of Changes in Equity (JOD)

For the Period ended at 30 September 2022	Note	Capital	Statutory reserve	Unrealized losses of the financial statement's translation differences	Retained (Losses)	Total Shareholders 'equity
Balance at 1 January 2022	16	20,000,000	42,054	(526,685)	(5,032,408)	14,482,961
previous year adjustment		-	-	-	1,011,570	1,011,570
Adjusted balance as of January 1, 2022		20,000,000	42,054	(526,685)	(4,020,838)	15,494,531
Profit for the Period		-	-	-	31,671	31,671
Other comprehensive income		-	-	526,685	-	526,685
Total comprehensive income		-	-	526,685	31,671	558,356
Balance at 30, September 2022		20,000,000	42,054	-	(3,989,167)	16,052,887

The notes on pages 8 to 23 are an integral part of these financial statements

Al Sanabel International for Islamic Investments (Holding)
 "Public Shareholding Company"
 Consolidated Interim Statement of Changes in Equity (JOD)

For the Period ended at 30 September 2021	Capital	Statutory reserve	Unrealized losses of the financial statement's translation differences	Retained (Losses)	Total Shareholders 'equity
Balance at 1 January 2021	20,000,000	42,054	(216,766)	(4,902,098)	14,923,190
Reversal of IFRS (9) application				1,753	1,753
Adjusted balance as of January 1, 2021	20,000,000	42,054	(216,766)	(4,900,345)	14,921,943
(Loss) for the Period	-	-	-	(66,736)	(66,736)
Other comprehensive income	-	-	(228,982)	-	(228,982)
Total Other comprehensive income	-	-	(228,982)	(66,736)	(295,718)
Balance at 30, September 2021	20,000,000	42,054	(445,748)	(4,967,081)	14,629,225

The notes on pages 8 to 23 are an integral part of these financial statements

Al Sanabel International for Islamic Investments (Holding)
 "Public Shareholding Company"
 Amman -The Hashemite Kingdom of Jordan
 Consolidated Interim Statement of Cash Flows (JOD)

	Note	For the Period	
		30/09/2022	30/09/2021
Cash flows from operating activities			
Profit (Loss)the period		31,671	(66,736)
Adjustments			
Depreciation	12	5,116	5,858
Unrealized losses of the financial statement's translation differences		526,685	-
previous years adjustment	16	1,011,570	-
Recovery of allowance for expected credit losses		126,800	(22,000)
Changes in working capital:			
Trade receivables		(98,638)	277,427
Other debit balances		23,357	(31,157)
Deferred cheques		36,346	-
Trade payables		51,574	-
Other credit balances		15,531	(607,425)
Employee benefits		(56,924)	-
Net cash from operating activities		1,673,088	(444,033)
Cash flows from investment activities			
Proceeds From sale of investment properites		-	458,210
Purchase of property and equipment		-	(14,000)
Payments on account of the investment authorization contract		(5,078,383)	-
Investment Property		3,410,260	-
Net cash flows from investment activities		(1,668,123)	444,210
Cash flows from financing activities			
Due to related parties		(7,920)	-
Net cash flows from financing activities		(7,920)	-
Net (decrease) increase in cash		(2,955)	177
Cash and cash equivalents at 1 January		3,211	4,297
Cash and cash equivalent at 30 September	5	256	4,474

The notes on pages 8 to 23 are an integral part of these financial statements

Al Sanabel International for Islamic Investments (Holding)
"Public Shareholding Company"
Amman -The Hashemite Kingdom of Jordan
Notes to the Consolidated Interim Financial Statements

1- Reporting Entity

Al-Sanabel International Islamic Investments (Holding) Company was established on February 27,2006, and it goes as public shareholding company under the number (387) with a paid-up capital of JOD (20,000,000). The company's management is located in Amman - the seventh circle.

The main objective of the company for which it was established is to contribute to other companies, owning movable and immovable funds, provided that they are not traded, establishing mutual investment funds, owning, transferring and assigning trademarks, financial mediation, buying and owning shares, bonds and securities, establishing companies and borrowing the necessary funds for them from banks in addition to other purposes mentioned in the company's commercial register.

2- Significant accounting policies

2.1 Basis of preparation

- These financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS) as issued by the International Accounting Standards Board.
- These financial statements have been prepared based on going concern assumption and under the historical cost basis (except those financial assets and other items that measured by fair value as at the date of financial statement in compliance with International Standards).
- These financial statements are presented in JOD, all values are rounded to nearest (JOD), except when otherwise indicated.
- The financial statements provide comparative information in respect of the previous period.

2.2 Basis of consolidation

- The consolidated financial statements comprise the financial statements of the group and its subsidiary as at 30 September 2022.
- Consolidation of a subsidiary begins when the group obtains control over the subsidiary and ceases when the group loses control of the subsidiary.
- Control is achieved when the group has power over the investee or rights to variable returns from its involvement with the investee and the ability to use its power over the investee to affect its returns (generally, there is a presumption that a majority of voting rights results in control).
- Profit or loss and each component of OCI are attributed to the equity holders of the parent of the group and to the non-controlling interests, even if this results in the non-controlling interests having a deficit balance.

- When necessary, adjustments are made to the financial statements of subsidiaries to bring their accounting policies in line with the group's accounting policies. All intra-group assets and liabilities, equity, income, expenses and cash flows relating to transactions between members of the group are eliminated in full on consolidation.

3-Accounting policies

The company has consistently applied the following accounting policies to all periods presented in these financial statements.

A- Investments in subsidiaries

Where the company has control over an investee, it is classified as a subsidiary. The company controls an investee if all three of the following elements are present: power over the investee, exposure to variable returns from the investee, and the ability of the investor to use its power to affect those variable returns. Control is reassessed whenever facts and circumstances indicate that there may be a change in any of these elements of control.

B- Investment in associates

- ✓ An associate is an entity over which the company has significant influence and that is neither subsidiary nor an interest in a joint venture.
- ✓ Significant influence is the power to participate in the financial and operating policy decisions of the investment but is not control or joint control over those policies.
- ✓ The company's investment in an associate is accounted for using equity method. Under this method, the investment in an associate is initially recognized at cost. The carrying amount of
- ✓ the investment is adjusted to recognize changes in the company's share of net assets of the associate since the acquisition date. Goodwill relating to the associate is included in the carrying amount of the investment and is not tested for impairment separately.
- ✓ At each reporting date, the company determines whether there is objective evidence that the investment in the associate is impaired. If there is such evidence, the company calculates the impairment as the difference between the recoverable amount of the associate and carrying value, and then recognizes the loss in the statement of profit or loss.

C- Current versus non-current classification

The company presents assets and liabilities in the statement of financial position based on current/non-current classification.

An asset is current when it is:

- Expected to be realized or intended to be sold or consumed in the normal operating cycle.
- Held primarily for the purpose of trading.
- Expected to be realized within twelve months after the reporting period.

- Cash or cash equivalent unless restricted from being exchanged or used to settle a liability for at least twelve months after the reporting period
- All other assets are classified as non-current.

A liability is current when:

- It is expected to be settled in the normal operating cycle.
- It is held primarily for the purpose of trading.
- It is due to be settled within twelve months after the reporting period.
- There is no unconditional right to defer the settlement of the liability for at least twelve months after the reporting period.

All other liabilities are classified as non-current.

D-Fair value measurement

- Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. The fair value measurement based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either in the principal market for the asset or liability, or in the absence of principal market, the most advantageous market to asset or liability.
- All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorized within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:
 - Level 1 - Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities
 - Level 2 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable.
 - Level 3 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

E- Revenue from contracts with customers

- Revenue from contracts with customers is recognized when control of the goods or services are transferred to the customer at an amount that reflects the consideration to which the company expects to be entitled in exchange for those goods or services.
- The company shall account for a contract with a customer only when all of the following criteria are met:
 - The parties to the contract have approved the contract (in writing, orally or in accordance with other customary business practices) and are committed to perform their respective obligations.
 - The company can identify each party's rights regarding the goods or services to be transferred.
 - The company can identify the payment terms for the goods or services to be transferred.

Al-Sanabel International Islamic Investments Company(Holding)
Notes to the consolidated Interim financial statements

- The contract has commercial substance (risk, timing or amount of the entity's future cash flows is expected to change as a result of the contract).
- It is probable that the entity will collect the consideration to which it will be entitled in exchange for the goods or services that will be transferred to the customer. In evaluating whether collectability of an amount of consideration is probable, an entity shall consider only the customer's ability and intention to pay that amount of consideration when it is due. The amount of consideration to which the entity will be entitled may be less than the price stated in the contract if the consideration is variable because the entity may offer the customer a price concession.
- When a performance obligation is satisfied, the Company recognizes as revenue the amount of the transaction price that is allocated to that performance obligation.

D- Taxes

- Income tax for the period is based on the taxable income for the year. Taxable income differs from profit as reported in the statement of comprehensive income for the period as there are some items which may never be taxable or deductible for tax and other items which may be deductible or taxable in other periods.
- Tax expense is recognizing in compliance with regulations.
- 1% of taxable profit will be deducted as national contribution tax
- Expenses and assets are recognized net of the amount of sales tax, except:
 - When the sales tax incurred on a purchase of assets or services is not recoverable from the taxation authority, in which case, the sales tax is recognized as part of the cost of acquisition of the asset or as part of the expense item, as applicable.
 - When receivables and payables are stated with the amount of sales tax included the net amount of sales tax recoverable from, or payable to, the taxation authority is included as part of receivables or payables in the statement of financial position.

- **Tax position:**

The company has been submitted the tax declarations for the years 2019,2020,2021,2022, 2021 declaration has been accepted according to the sample system, about the years 2019-2020-2022 they have not been discussed by the Income and Sales Tax Department until the date of these financial statements.

F-Foreign currency

▪ **Transactions and balances**

- ✓ Transactions in foreign currencies are translated into the respective functional currency spot rate of company at exchange rates at the dates of the transactions.
- ✓ Differences arising on translation of monetary items are recognized in profit or loss except those that are designated as part of the hedging which will be recognized in other comprehensive income.
- ✓ Non-monetary items that are measured in terms of historical cost in a foreign currency are translated using the exchange rates at the dates of the initial transactions. Non-monetary items measured at fair value in a foreign currency are translated using the exchange rates at the date when the fair value is determined. The gain or loss arising on translation of non-monetary items measured at fair value is treated in line with the recognition of the gain or loss on the change in fair value of the item.

Group companies

On consolidation, the assets and liabilities of foreign operations are translated into JOD at the rate of exchange prevailing at the reporting date and their statements of profit or loss are translated at exchange rates prevailing at the dates of the transactions. The exchange differences arising on translation for consolidation are recognized in other comprehensive income. On disposal of a foreign operation, the component of other comprehensive income relating to that particular foreign operation is reclassified to profit or loss.

H-Cash dividend

The Company recognizes a liability to pay a dividend when the distribution is authorized and the distribution is no longer at the discretion of the company. As per the corporate laws of Jordan, a distribution is authorized when it is approved by the shareholders. A corresponding amount is recognized directly in equity.

I- Property, plant and equipment

- Items of property, plant and equipment are measured at cost, the cost of replacing parts of the plant and equipment, and borrowing cost for long term construction projects if the recognition criteria are met, less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses such cost includes.
- If significant parts of an item of property, plant and equipment have different useful lives, then they are accounted for as separate items (major components) of property, plant and equipment.
- Any gain or loss on disposal of an item of property plant and equipment is recognized in profit or loss.
- Subsequent expenditure is capitalized only if it is probable that the future economic benefits associated with the expenditure will flow to the company all other repair and maintains costs are recognized in profit or loss as incurred.
- Depreciation is calculated to write off the cost of items of property, plant and equipment less their estimated residual values using the straight-line method over their estimated useful lives, and is generally recognized in profit or loss.
- Depreciation methods, useful lives and residual values are reviewed at each reporting date and adjusted if appropriate.

J- Leases

Lessee

- IFRS (16) shall be applied to all leases that convey the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange of consideration, all lease contracts shall be capitalized with recognizing assets and liabilities against it, except short term lease and lease for which the underlying assets is of low value, whereas the lease payment shall be recognized as an expense on either straight-line basis over lease term or another systematic basis.

- At the commencement date, a lessee shall recognize a right-of-use asset and a lease liability.
- At the commencement date, a lessee shall measure the right-of-use asset at cost which includes:
 - The amount of the initial measurement of the lease liability.
 - Any lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received.
 - Any initial direct cost incurred by the lessee.
 - An estimate of cost to be incurred by the lessee in dismantling and removing the underlying asset, restoring the site on which it is located or restoring the underlying asset to the condition required by the terms and conditions of the lease.
- At the commencement date, a lessee shall measure the lease liability at the present value of the lease payments that are not paid at that date. The lease payments shall be discounted using the interest rate implicit in the lease, if that rate can be readily determined. If that rate cannot be readily determined, the lessee shall use the lessee's incremental borrowing rate.
- The lessee shall depreciate the right-of-use asset from the commencement date to the earlier of the end of the useful life of the right-of-use asset or the end of the lease term.
- If the lease transfers ownership of the underlying asset to the lessee by the end of the lease term or if the cost of the right-of-use asset reflects that the lessee will exercise a purchase option, the lessee shall depreciate the right-of-use asset from the commencement date to the end of the useful life of the underlying asset.
- A lessee shall apply IAS 36 Impairment of Assets to determine whether the right-of-use asset is impaired and to account for any impairment loss identified.

Lessor

- A lessor shall classify each of its leases as either an operating lease or a finance lease.
- A lease is classified as a finance lease if it transfers substantially all the risks and rewards incidental to ownership of an underlying asset. A lease is classified as an operating lease if it does not transfer substantially all the risks and rewards incidental to ownership of an underlying asset.
- At the commencement date, a lessor shall recognize assets held under a finance lease in its statement of financial position and present them as receivables at an amount equal to the net investment in the lease.
- A lessor shall recognize lease payments from operating leases as income on either a straight-line basis or another systematic basis. The lessor shall apply another systematic basis if that basis is more representative of the pattern in which benefit from the use of the underlying asset is diminished.

K- Borrowing costs

- Borrowing costs directly attributable to the acquisition, construction or production of an asset that necessarily takes a substantial period of time to get ready for its intended use or sale are capitalized as part of the cost of the asset.
- All other borrowing costs are expensed in the period in which they occur.
- Borrowing costs consist of interest and other costs that an entity incurs in connection with the borrowing of funds.

L- Financial Instruments- initial recognition and subsequent measurement

A financial instrument is any contract that gives rise to a financial asset of one entity and a financial liability or equity instrument of another entity.

1- Financial assets

- Financial assets are classified, at initial recognition, as subsequently measured at amortized cost, fair value through other comprehensive income (OCI), and fair value through profit or loss. The classification of financial assets at initial recognition depends on the financial asset's contractual cash flow characteristics and the company's business model for managing them.
- In order for a financial asset to be classified and measured at amortized cost or fair value through OCI, it needs to give rise to cash flows that are 'solely payments of principal and interest (SPPI)' on the principal amount outstanding. This assessment is referred to as the SPPI test and is performed at an instrument level.

For purposes of subsequent measurement, financial assets are classified as follows:

- **Financial assets at amortized cost**
Financial assets at amortized cost are subsequently measured using the effective interest method and are subject to impairment. Gains or losses are recognized in profit or loss when the asset is derecognized, modified or impaired. Financial assets at amortized cost includes trade receivables, loans to other parties Etc.
- **Impairment of financial assets**
✓ Financial assets not classified at fair value, are assessed at each reporting date to determine whether there is objective evidence of impairment such as indications that a debtor or issuer will enter bankruptcy, the disappearance of an active market for a security because of financial difficulties.

2- Financial liabilities

- Financial liabilities are classified, at initial recognition, as financial liabilities at fair value through profit or loss, loans and borrowings, payables, as appropriate.
- All financial liabilities are recognized initially at fair value and, in the case of loans and borrowings and payables, net of directly attributable transaction costs.
- The company's financial liabilities include trade and other payables, loans and borrowings including bank overdraftsetc.
- The subsequent measurement of financial liabilities depends on their classification. Loans and borrowings are subsequently measured at amortized cost using the effective interest rate method. Gains or losses are recognized in profit or loss when the liabilities are derecognized as well as through the effective interest rate amortization process.
- Amortized cost is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition and fees or costs that are an integral part of the effective interest rate. The effective interest rate amortization is included as finance costs in the statement of profit or loss.

N- Inventories

- Inventories are valued at the lower of cost and net realizable value.
- Costs incurred in bringing each product to its present location and condition are accounted for purchase price and other cost incurred to bring it in use excluding borrowing cost
- Net realizable value is the estimated selling price in the ordinary course of business, less estimated costs of completion and the estimated costs necessary to make the sale.

P-Impairment of non-financial assets

The company assesses, at each reporting date, whether there is an indication that an asset may be impaired. If any indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the company estimates the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or cash generated units' fair value less costs of disposal and its value in use.

The recoverable amount is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets. When the carrying amount of an asset or cash generated units exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount.

- A previously recognized impairment loss is reversed only if there has been a change in the assumptions used to determine the asset's recoverable amount since the last impairment loss was recognized. The reversal is limited so that the carrying amount of the asset does not exceed its recoverable amount, nor exceed the carrying amount that would have been determined, net of depreciation, had no impairment loss been recognized for the asset in prior years.

Q- Cash and cash equivalent

Cash and cash equivalent in the statement of financial position comprise cash at banks and on hand and cash equivalent with a maturity of three months or less, which are not subject to an insignificant risk of changes in value.

T- Provisions

- Provisions are recognized when the company has a presented obligation (legal or constructive) as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.
- The amount recognized as a provision is the best estimate of the consideration required to settle the present obligation at the end of the reporting period, taking into account the risks and uncertainties surrounding the obligation.
- The expense relating to a provision is presented in the statement of profit or loss.
- If the effect of the time value of money is material, provisions are discounted using a Current pre-tax rate that reflects, when appropriate, the risks specific to the liability.

U- Employee benefits

Employee benefits are expensed as the related services are provided. A liability is recognized for the amount expected to be paid if the company has a present legal or constructive obligation to pay this amount as a result of past services provided by the employee and the obligation can be estimated.

4. Other information.

4.1 Events after the reporting period

Events after the reporting period are those events, favorable and unfavorable, that occur between the end of the reporting period and the date when the financial statements are authorized for issue and there are two kinds of events after the reporting period:

- 1- Those that provide evidence of conditions that existed at the end of the reporting period and an entity shall adjust the amounts recognized in its financial statements
- 2- Those that are indicative of conditions that arose after the reporting period, an entity shall not adjust the amounts recognized in its financial statements.

There are no subsequent events to mention

4.2- Contingent Liabilities

Contingent liabilities are obligations that could result from a past event and will confirm their presence only by the occurrence or non-occurrence of a future uncertain and not within the control of the company and are not recognized in the records because it is not likely to flow release of economic benefits for the payment of the obligation cannot be measured amount of the obligation reliably.

4.3- Significant estimates and judgments:

The preparation of financial statements requires the use of accounting estimates which by definition will seldom equal the actual result. Management also needs to exercise judgment in applying the accounting policies.

Estimates and judgments are continually evaluated, they are based on historical experience and other factors, including expectations of future events that may have a financial impact on the entity and that are believed to be reasonable under the circumstance.

The areas involving significant estimates or judgments are:

1-Estimation of useful life of property & equipment and annual depreciation. (Note12)

4.4 Financial risk management

The company may expose to different kinds of financial risk, company's board and management oversees these risks and has overall responsibility for the establishment and oversight of the company risk management framework. The company risk management policies are established to identify and analyze the risks faced by the company, to set appropriate risk limits and controls and to monitor risks and adherence to limits. Risk management policies and systems are reviewed regularly to reflect changes in market conditions and the company activities. The company, through its training and management standards and procedures, aims to maintain a disciplined and constructive control environment in which all employees understand their roles and obligations.

The company may expose to the following risks:

a- Market risk

Market risk is the risk that the fair value of future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market prices; it comprises three types of risk:

▪ Interest rate risk:

Interest rate risk is the risk that the fair value or future cash flows of financial instruments will fluctuate because of change in market interest rates. The company's exposure to the risk of changes in market interest rate primary to the company's long-term obligations with floating interest rate

The company manages its interest rate risk by obtaining short term facilities in different currencies.

▪ Foreign currency risk:

Foreign currency risk is the risk that the fair value or future cash flows will fluctuate because of changes in foreign exchange rates. The company's exposure to the risk of changes in foreign exchange rates relates primarily to operating activities when revenue or expense is denominated in a foreign currency, and company's net investment in foreign subsidiaries

The company manages its foreign currency by limiting main transactions in USD as the price is fixed against JOD, in addition to make hedges against other currencies if needed.

▪ Price risk:

The company's listed and non – listed equity investments are susceptible to market price risk arising from uncertainties about future values of the investment securities.

b- Credit risk

Credit risk is the risk that counterparty will not meet its obligations under a financial instrument or customer contract, leading to financial loss.

An impairment analysis is performed at each reporting date to measure expected credit. The company is exposed to credit risk from its operating activities (primarily trade receivables) and from its other activities including deposits with banks.

The maximum limit of credit risk is presented by financial assets stated in financial position.

The company manages credit risk by dealing with letter of credits and advances from new clients

e- Liquidity risk

Liquidity risk is the risk that the company may be unable to close out market position and to meet its short-term obligations when due

The company monitors its risk of shortage of funds using liquidity planning tool

The Company manages the liquidity risk by diversifying its options in this regard, such as delaying payments of obligations to make the repayment period of creditors close to the receivables collection period. The Company also makes the necessary efforts to accelerate collection of revenues by discounting LCs, in addition to obtain the required financing from commercial banks to finance their external purchases.

5- Cash and cash equivalents

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	JOD	JOD
Cash at hand	187	3,211
Jordan commercial bank	69	-
Total	256	3,211

6-Trade receivables (net)

	30/09/2022	31/12/2021
	JOD	JOD
Trade receivables	409,905	540,067
Impairment provision	(225,892)	(327,892)
Total	184,013	212,175

7- Payments on account of the Investment Authorization Contract

Referring to the item of payments on the account of a real estate investment authorization contract, which is included in the Statement financial position with an amount of JOD (5,078,383), it represents the amount of a real estate investment authorization contract that was signed with the custodian (TNN) which is registered in the British Virgin Islands under the number (207219). According to this contract, the land will be registered under the name of the custodian on behalf of the owner, and the rights and privileges related to it will be granted to him, provided that the custodian won't have any legal benefits from the land, and the owner retains benefits and ownership rights, and the custodian must retain, in accordance with the conditions, the land and all its rights (including, but is not limited to, other agreements and documents such as mortgages, concessions, easements, lease contracts, licenses, and regulations) which the owner may from time to time assign to the custodian (where this land and its related rights and interests are collectively called "real estate"). And pledged a total of (4,000,000) shares of Al-Raha Real Estate Investments Company, and a (900,000) shares of Al-Ro'ya Wealth Management Company, and a (502,506) shares of Arm Real Estate Investments Company for this investment and other investments belonging to the parent company.

8- Investment in agency contract for investment

On June 13, 2013 an Agency Contract for Investment (speculation) was signed between Bilad Al-Sham for Real Estate Investments and Al Bunian Engineering for Housing Corporation whereby Bilad Al-Sham for real estate investments transfer the amount of JOD(500,000) to Al Bunian Engineering Corporation for the purpose investing this amount in legitimate ways by the general power attorney and that is for the period Frome March 1, 2021 until March 1, 2022 with the commitment of Al Bunian Engineering to do best efforts to do the forementioned work that has been assigned to them within the contract, and to commence investing the amount by the moment of receiving it, in order to achieve a percentage of 7% of net income for each financial year subjected to increase and decrease. In addition, Bilad-Al Sham for Real Estate Investments will also be entitled to a profit percentage of 45% of the realized gain of the year.

On July 30 2013 a total of (500,000) shares of Al Sanabel International for Islamic Investments (Holding), which is owned by Ayman Ahmad Badri were pledged as a guarantee for the investment in Agency Contract for Investment.

Al-Sanabel International Islamic Investments Company(Holding)
Notes to the consolidated Interim financial statements

9-Other debit balance

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	<u>JOD</u>	<u>JOD</u>
Refundable deposits	335	30,402
Prepaid expense	-	30
Due from income tax	3,059	3,329
Due from employees	-	2,431
Others	17,823	8,382
Total	<u>21,217</u>	<u>44,574</u>

10-Investment in associates

Credit Investment and Development Company - Congo

- Al-Sanabel Islamic Investments Holding Company owns 25% of the capital of the Credit investment company, amounting to USD 50,000, as there is a pledge in favor Al-Sanabel International Holding Company by Al-Raha Real Estate Investments Group, as a guarantee for investment in the associate company by (4,000,000) shares from Al-Raha Real Estate Investments Company and (900,000) shares of Al-Ro'ya Wealth Management Company and (502,506) shares of Arm Real Estate Investments Company, since the company follows the Equity method for this investment in accordance with the IFRS.

11-Investment property (net)

	<u>30/09/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
	<u>JOD</u>	<u>JOD</u>
Land in the Syrian Arab Republic (103 acres)	6,134,400	6,134,400
Land in Black Mountain - Montenegro	-	3,567,586
Real estate apartment – Jasper Real Estate Investments	157,326	-
Total	<u>6,291,726</u>	<u>9,701,986</u>

Al-Sanabel International Islamic Investments Company(Holding)
Notes to the consolidated interim financial statements

2- Property and equipment (Net)

	Office equipment's JOD	Buildings JOD	Computer hardware JOD	Furniture and decorations JOD	Vehicles JOD	Total JOD
Cost						
At 1 January 2021	239,526	140,547	60,664	286,428	34,799	761,964
Additions	-	-	-	-	14,000	14,000
At 31 December 2021	239,526	140,547	60,664	286,428	48,799	775,964
Additions	-	-	-	-	-	-
At 30 September 2022	239,526	140,547	60,664	286,428	48,799	775,964
Depreciation						
At 1 January 2021	236,935	32,326	59,940	286,427	34,797	650,425
Additions	1,412	4,217	-	-	2,100	7,729
At 31 December 2021	238,347	36,543	59,940	286,427	36,897	658,154
Additions	-	-	-	-	5,116	5,116
At 30 September 2022	238,347	36,543	59,940	286,427	42,013	663,270
Net book value						
At 31 December 2021	1,179	104,004	724	1	11,902	117,810
At 30 September 2022	1,179	104,004	724	1	6,786	112,694

Al-Sanabel International Islamic Investments Company(Holding)
Notes to the consolidated Interim financial statements

13-Due to related parties				
	<u>30/09/2022</u> JOD	<u>31/12/2021</u> JOD	Nature of relation	Type of transaction
Khaldoun Malkawi	289,601	297,521	Board of Directors	Financing
Total	<u>289,601</u>	<u>297,521</u>		
14- Other Credit balances				
	<u>30/09/2022</u> JOD	<u>31/12/2021</u> JOD		
Accrued expenses	9,402	43,888		
Due to social security	-	40,662		
Due to Income tax	20,938	19,982		
Due to employees	209,259	119,536		
Total	<u>239,599</u>	<u>224,068</u>		

Al-Sanabel International Islamic Investments Company(Holding)
Notes to the consolidated Interim financial statements

15- Administrative and general expenses

	<u>30/09/2022</u>	<u>30/09/2021</u>
	JOD	JOD
Wages and salaries	71,494	87,310
Social security	12,070	4,439
Rents	500	100
Mail, phone and internet	13	222
License expenses	18,503	10,089
Governmental expenses	5,000	5,362
Governmental penalties	5,838	-
Depreciation	5,116	898
Miscellaneous	4,228	7,426
Total	<u>122,762</u>	<u>115,846</u>

16-Previous year Adjustments

This amount represents unrealized translation differences as result of consolidating financial statements of Montenegro Company and the currency translation to Jordanian Dinar, as this company is no longer affiliated with Jasper Real Estate Investments Company (formerly Montenegro Real Estate Investments) and Al-Sanabel International Islamic Investments Company (Holding) no longer has any relationship with it.