

شركة السنا بل الدولية للاستثمارات الإسلامية
(القبضة)

السنا بل الدولية القبضة
AL-SANABEL INTERNATIONAL HOLDING



التقرير السنوي الثامن عشر
2023

AL-SANABEL INTERNATIONAL FOR ISLAMIC
INVESTMENT (HOLDING)
PLC



المحتويات رقم الصفحة

-4-	❖ كلمة رئيس مجلس الإدارة
-5-	❖ تقرير مجلس الإدارة
-30-	❖ الميزانية العمومية الموحدة كما في 2023/ 12/31

مجلس ادارة الشركة

الدكتور خلدون يحيى موسى ملكاوي	رئيس مجلس الادارة
شركة رها للاستثمارات العقارية يمثلها: السيد سليمان احمد سليم مناصره	نائب رئيس مجلس الادارة

عضو مجلس الإدارة	شركة أبراج بلاد الشام للاستشارات الحقارية بمثالها: السيد عدي خالد مصطفى الشجراوي
عضو مجلس الإدارة	شركة الرؤيا لإدارة الثروات بمثالها: المهندس صلاح محمد يوسف أبو شربي
عضو مجلس الإدارة	السيد كارلوس انيس خنيسر
مدققي الحسابات	السادة المكتب الدولي المهني للاستشارات والتدقيق

أ. كلمة سعادة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين ، وبه نستعين
و بعد

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

بالاصاله عن نفسي ونيابه عن زملائي اعضاء مجلس الادارة أرحب بكم اجمل ترحيب ، واقدم لكم التقرير السنوي الثامن عشر متضمنا أنشطة و نتائج الشركة بالاضافة الى القوائم المالية الموحده للسنة المالية المنتهية كما في 2023/12/31.

شركتنا تواصل العمل والسعي المستمر لنهوض بالشركة وتطوير اصولها والمحافظة على ثقتكم واحترامكم .

اسمحوا لي ان اؤكد لحضراتكم اننا رغم كل التحديات والظروف الا اننا نعمل بجد ونشاط لتنمية الشركة وتطويرها .

ان مشاركتكم تؤكد حرصكم الدائم ودوركم الداعم في النهوض بالشركة .

وفي الختام نتقدم بخالص الشكر والتقدير على ثقتكم والشكر الموصول الى الزملاء في الادارة التنفيذية وكافة موظفي الشركة على جهودهم المخلصة لما فيه المصلحة العامة للشركة ومساهميها الكرام .

و الله ولي التوفيق

رئيس مجلس الإدارة

د. خلدون ملكاوي

نقريير مجلس الادارة

1.1- انشطة الشركة الرئيسية

- ادارة الشركات التابعة لها او المشاركة في ادارة الشركات الاخرى التي تساهم فيها.
- استثمار اموالها في الاسهم و السندات و الاوراق المالية.
- تقديم القروض و الكفالات و التمويل للشركات التابعة لها.
- تملك براءات الاختراع و العلامات التجارية و حقوق الامتياز و غيرها من الحقوق المعنوية و استغلالها و تأجيرها للشركات التابعة لها او لغيرها.

ب- أماكن الشركة الجغرافية وعدد الموظفين في كل منها

عنوان الشركة الرئيسي:

- عمان/ شارع عبد الله غوشه / مجمع الحسيني (38) / الطابق الرابع .
عدد الموظفين (3) موظف .
لا يوجد للشركة اي فروع اخرى داخل او خارج المملكة.

ج - حجم الاستثمار الرأسمالي

يبلغ حجم الاستثمار (15,931,660) دينار اردني .

2- ب- الشركات التابعة للشركة

1. شركة بلاد الشام للاستثمارات العقارية ذات مسؤولية محدودة

نشاط الشركة

- رهن اموال الشركة المنقولة وغير المنقولة تأميناً وضماناً للقروض.
- استثمار المباني السكنية و التجارية .
- شراء الاراضي واقامه شقق سكنية عليها ثم بيعها لصالح الشركة .
- شراء الاراضي واستصلاحها وتطويرها وفرزها ثم بيعها لمصلحة الشركة.
- شراء الأراضي وبناء مجمعات تجارية وبيعها بدون فوائد ربوية .
- اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك .
- ادارة وتطوير العقارات عدا مكتب الوساطة.
- استيراد وتصدير.

- رهن اموال الغير تأميناً لديون الشركة.
- قبول ضمانات بما تحقق مصلحه للشركة.
- رأس مال الشركة (30,000) دينار اردني
- نسبة ملكية شركة السنبال الدولية في شركة بلاد الشام 100%.

عنوان الشركة :

عمان / شارع عبد الله غوشه / مجمع طه الحسيني (38) / الطابق الرابع.
ليس لها فروع داخل او خارج المملكة.
عدد الموظفين (2) موظف.

2- شركة بترا للاستثمارات ذات مسؤولية محدودة

نشاط الشركة

- ممارسة أعمال التجارة العامة و الاستيراد والتصدير والتسويق والتوزيع لكافة المواد المسموح بها .
- دخول المناقصات و الاشتراك بشركات الاموال و الاشخاص وتمثيل الشركات والوكالات الاجنبية .
- تملك العقارات بكافة أنواعها وشراء الأراضي وبيعها وبناء المجمعات التجارية و السياحية وتأجيرها أو بيعها.
- بناء الابنية السكنية و التجارية و بيعها وتطويرها وفرزها وبيعها و إنشاء البنية التحتية لها و الاقتراض من البنوك.

رأس مال الشركة (3,000,000) ليرة سوري بما يعادل (46,511) دينار أردني.

نسبة ملكية شركة السنبال الدولية في شركة بترا للاستثمارات 25% و شركة بلاد الشام للاستثمارات العقارية ذ.م.م تمتلك 75% من الشركة، وهي شركة مملوكة بالكامل لشركة السنبال الدولية.

عنوان الشركة :

الجمهورية العربية السورية / دمشق/ طريق المطار / خيارة نوفل 14.
ليس لها فروع داخل او خارج المملكة .
عدد الموظفين (3) موظف.
لا يوجد مشاريع مملوكة للشركة.

3- شركة جاسبر للاستثمارات العقارية ذات مسؤولية محدودة

نشاط الشركة

- رهن أموال الشركة المنقولة وغير المنقولة تأميناً وضماناً للقروض .
- التجارة العامة .
- الاستثمار وتمويل المشاريع من اموال الشركة الخاصه .
- شراء الأراضي وبناء شقق سكنية عليها وبيعها بدون فوائد ربوية .
- إقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك .
- إدارة وتطوير العقارات عدا مكتب الوساطة .
- شراء الأراضي وبناء مجمعات تجارية عليها وبيعها بدون فوائد ربوية.
- رهن اموال الغير تأميناً لديون الشركة.
- قبول ضمانات بما يحقق مصلحة الشركة.
- رأس مال الشركة (30,000) دينار اردني.
- نسبة ملكية شركة السنبال الدولية في شركة جاسبر 100%.

عنوان الشركة :

- عمان / شارع عبد الله غوشه / مجمع طه الحسيني (38) / الطابق الرابع .
- ليس لها فروع داخل او خارج المملكة .
- عدد الموظفين (2) موظف.
- لا يوجد مشاريع مملوكة للشركة.

3-أ- أسماء أعضاء مجلس الإدارة ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

أولاً : رئيس مجلس إدارة الشركة
الدكتور خالدون يحيى موسى ملكاوي

تاريخ الميلاد: 1970/07/24

تاريخ العضوية : 2019/03/31

الجنسية : اردني

المؤهلات العلمية:

- دكتوراه في الاقتصاد الإسلامي 2013 / المملكة المتحدة – لندن / Pebble Hills University - AIMS
- ماجستير بنوك و اقتصاد إسلامي 2011 / المملكة المتحدة – لندن / Pebble Hills University - AIMS
- ماجستير مالية و مصرفية 1993 / الأردن / الاكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية.
- بكالوريوس اقتصاد 1991 / الأردن / جامعة اليرموك.

الدورات التدريبية

- ماجستير مصغر في الطاقه المتجدده 2013 / المملكة المتحدة / لندن / Green Power Academy
- Harvard Business School /USA /2010/Real Estate Management / New Leader/New Condition
- ICE /2010 /Emissions Market & Trading / المملكة المتحدة / لندن
- The Oxford Princeton /2010 /Crude Oil Trading & Operations / المملكة المتحدة / لندن
- Terrapinn /2010 / MBA in Mining / سنغافورا
- AIMS /2010 / Certified Islamic Financial Expert (CIFE) / المملكة المتحدة / لندن
- AIMS /2010 / Certified Islamic Banker (CIB) / المملكة المتحدة / لندن
- AIMS /2010/Certified Takaful Professional (CTP) / المملكة المتحدة / لندن
- Certified Project Manager /2008 / الولايات المتحدة الأمريكية.
- مستشار اعمال مرخص 2003 / كندا / CABA
- مستشار مالي مرخص 2003 / كندا / IFC

الخبرات العملية :

- رئيس مجلس ادارة شركة السنابل الدولية 2007 - لآن
- مؤسس و مدير تنفيذي لشركة الرؤية الملكية 2004 - 2007
- مستشار مالي و استثماري لعدة شركات 2003-2007
- مستشار مالي شركة الامارات الدولية للاستثمار 1998-2003
- مسؤول استثمار البنك العربي الاسلامي الدولي 1997-1998
- مسؤول استثمار بنك عمان للاستثمار 1995-1997
- الدائرة الخارجية / بنك الاردن 1994 - 1995

ثانيا: شركة رها للاستثمارات العقارية

نائب رئيس مجلس الاداره

يمثلها : السيد سليمان احمد سليم مناصره

تاريخ الميلاد: 1965/12/01

تاريخ العضويه: 2019/11/14

الجنسية: اردني

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس في علم الاقتصاد/ جامعة اليرموك 1988.

الخبرات العملية :

- مدير منطقة الشحن ومدير مستودعات في شركة ساري الدولي/مدينة الحسن اربد 2006 .
- مدير مبيعات شركة تريمكو / ابو ظبي /1999.
- مؤسسة المناصره للاستيراد و التصدير 1999- لآن .

ثالثاً : شركة أبراج بلاد الشام للاستثمارات العقارية

عضو مجلس الادارة

بمثالها : عدي خالد مصطفى الشجراوي

تاريخ الميلاد : 1977 /9/27

تاريخ العضوية : 2020/10/26

الجنسية : اردني

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس محاسبه/ الجامعة الزرقاء الاهليه / الأردن / 1999 .

الخبرات العملية :

- مدير المالية لشركة مجموعه سدين 2014 - حتى الان.
- المراقب المالي ومساعد المدير العام /فندق سدين/ 2010-2014 .
- مدير مالي وإداري ومدير عام مساعد/الشركة السعودية التونسية للاستثمار العام والتطوير/ تونس/ 2007 - 2009.
- مراقب مالي / فندق ليوان / 2001-2004.

رابعاً : كارلوس انيس خنبصر

عضو مجلس الإدارة

تاريخ الميلاد : 1972 /12/18

تاريخ العضوية : 2020/12/1

الجنسية : لبناني

المؤهلات العلمية:

- بكالوريوس في إدارة الأعمال / NDU / لبنان .
- شهادة CPA / USA.
- شهادة CHAE / USA.

الخبرات العملية :

- اتقان اربع لغات (انجليزي /عربي / فرنسي/ برتغالي) كتابه ومحادثه.
- نائب رئيس تنفيذي و خبير في الأصول المالية لشركة هيلتون 2009 / حتى الان .
- مدير إدارة الشؤون المالية / Ritz Carlton Hotel & Spa / 2003 - 2008 .
- مدير الفنادق / Ritz Carlton Hotel & Spa / البحرين / 2003 – 2002.
- مدير الشؤون المالية / Sheraton Deira Hotel & Towers / دبي / 1998 - 2000.

خامساً : شركة الرؤيا لإدارة الشروات
ممثلاً عضو مجلس الإدارة
بمثالها: المهندس صلاح محمد يوسف أبو شربجي

تاريخ الميلاد : 1972 /12/25

تاريخ العضوية : 2018/4/26

الجنسية : اردني

المؤهلات العلمية:

• بكالوريوس هندسه ميكانيك / الات حراريه وهيدرولكيه / 1994.

الخبرات العملية :

- مجموعة العون للمقاولات 2018 – 2022 وذلك :
- كمدير عام شركة العطارات للتعبدين 2019 .
- ومدير عام شركة الشرق الاوسط للتنميه الاقليميه لصناعة السيليكا 2019 – 2022 .
- مدير مبيعات في شركة التاء الثلاثيه (T3) 2015 – 2018 .
- مستشار فني في شركة الاسمنت الابيض 1997 – 2015.
- وزارة الاشغال العامه 1996 .
- مصنع الورق والكرتون 1995 .

ب- أسماء ورتب اشخاص الادارة العليا ونبذة تعريفية عن كل واحد منهم

السيدة: خلود يحيى موسى ملكاوي / المدير العام بالانابة

تاريخ الميلاد : 1973/03/13

تاريخ التعيين : 2007/4/16

الجنسية : اردنية

المؤهلات العلمية:

- شهادة اختصاصي الاسلامي المعتمد في الاسواق المالية /المجلس العام البنوك و المؤسسات المالية الاسلامية / 2013.
- شهادة اختصاصي الاسلامي المعتمد في المحاسبة المصرفية /المجلس العام البنوك و المؤسسات المالية الاسلامية / 2012.
- (CIMA) صيغ التمويل الاسلامي - 2012/طلال ابو غزاله / عمان.
- ماجستير اقتصاد اسلامي 2011 / لندن / Pebble Hills University.
- Certified Islamic Financial Expert (CIFE) / 2010 / المملكة المتحدة - لندن / AIMS.
- Certified Islamic Banker (CIB) / 2010 / المملكة المتحدة - لندن / AIMS.
- Certified Takaful Professional (CTP) / 2010 / المملكة المتحدة - لندن / AIMS.
- شهادة مصرفي اسلامي معتمد 2010 - عمان.
- ماجستير إدارة أعمال / جامعة نيويورك للتكنولوجيا 2008.
- دبلوم مهني متخصص في إدارة المحافظ الاستثمارية 2007.
- ماجستير مسكوكات إسلامية جامعة اليرموك 1994.

الخبرات العملية :

- المدير العام في شركة السنابل الدولية للاستثمارات الإسلامية 2018/9/30 حتى الان .
- عضو في الصندوق الوطني لدعم الحركة الشبابية والرياضية 2011 .
- نائب مدير عام في شركة السنابل الدولية للاستثمارات الإسلامية 2007 - 2018/9/30.
- مدير عام تنفيذي مؤسسة البركة لتجارة الاسهم و السندات / الأردن / 1997-2007.

السيد هازم "محمد خلف" أبو دلو - المدير المالي

تاريخ الميلاد : 1981/12/10

تاريخ التعيين : 2006/8/1

الجنسية : اردني

المؤهلات العلمية :

- شهادة اختصاصي اسلامي معتمد في الاسواق المالية /المجلس العام البنوك و المؤسسات المالية الاسلامية / 2013 .
- شهادة اختصاصي اسلامي معتمد في المحاسبة المصرفية /المجلس العام البنوك و المؤسسات المالية الاسلامية / 2012 .
- (CIMA) صيغ التمويل الإسلامي/ طلال ابو غزاله / 2012 .
- حاصل على شهادة بكالوريوس في المحاسبة / جامعة اربد الاهلية / 2004 .

الخبرات العملية :

- مدير مالي في شركة السنابل الدولية 2015- حتى الان .
- رئيس قسم المحاسبة في شركة السنابل 2013-2015.
- محاسب في شركة السنابل الدولية 2006- 2013 .
- محاسب في شركة الرؤيا لادارة الثروات 2005 - 2006 .

4- بيان بأسماء كبار مالكي الاسهم الذين يملكون 5٪ أو أكثر من أسهم الشركة لسنة 2023

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم كما في 2022/12/31	%	عدد الأسهم كما في 2023/12/31	%
شركة رها للاستثمارات العقارية	الاردنية	4.100.000	21٪	4.100.000	21٪
كارلوس انيس خنصر	لبناني	2.615.870	13٪	2.821.870	14٪
شركة أبراج بلاد الشام للاستثمارات العقارية	الأردنية	2.528.425	12.7٪	2.500.000	12.5٪
د.خلدون يحيى ملكاوي	اردني	2.208.500	11٪	2.116.639	10.5٪
هاني حسن ناجي صلاح	اردني	1.001.670	5٪	1.001.670	5٪

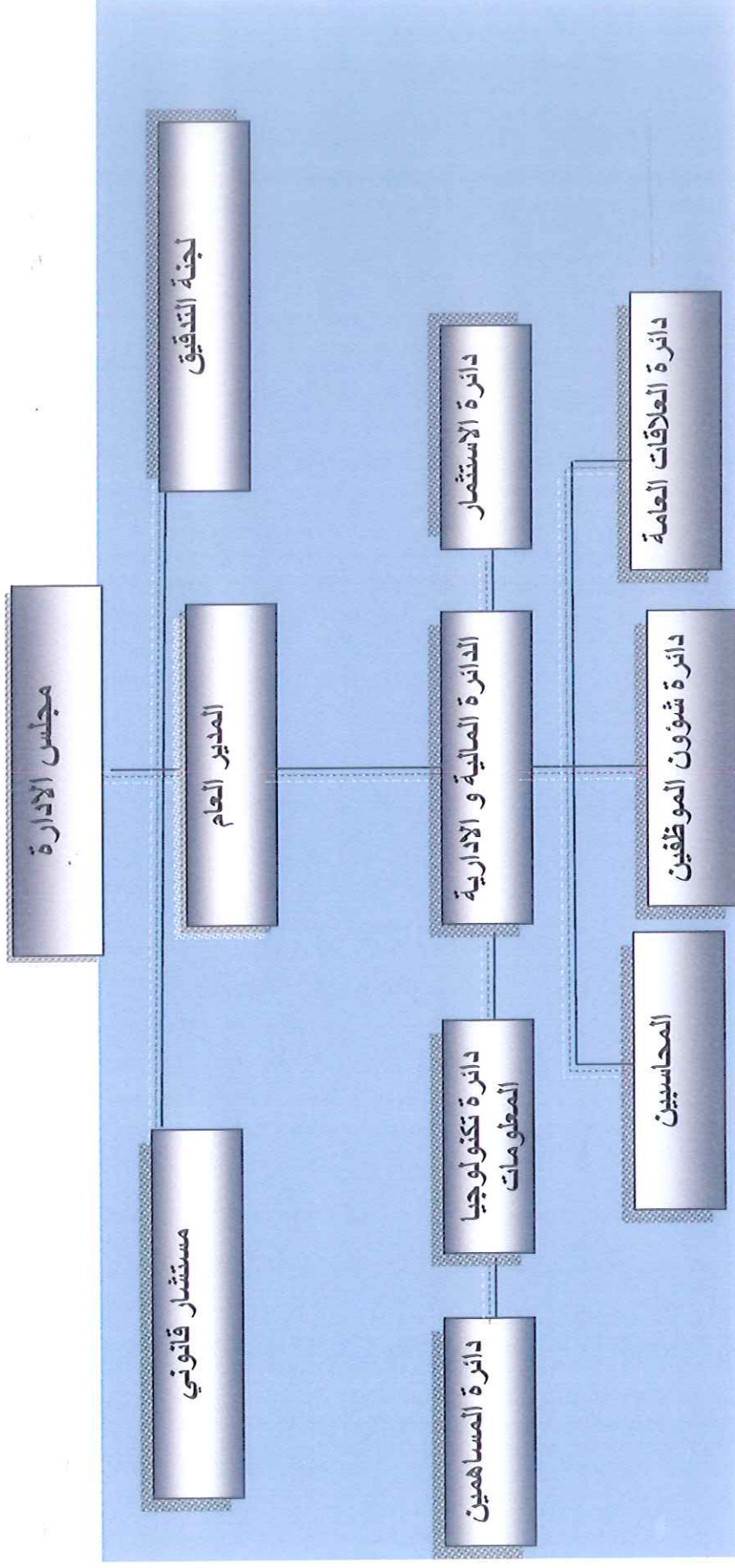
5- لا يوجد وضع تنافسي للشركة حيث ان شركتنا الوحيدة المتخصصة في الاستثمارات الاسلامية وليست تمويلية .

6- لا يوجد اعتماد على موردين محددين او عملاء رئيسيين محلياً وخارجياً يشكلون 10٪ فأكثر من اجمالي المشتريات و/ او المبيعات .

7- لا يوجد اي حماية حكومية او امتياز تتمتع بها الشركة او اي من منتجاتها بموجب القوانين و الانظمة او غيرها , و لا يوجد اية براءة اختراع او حقوق امتياز تم الحصول عليها من قبل الشركة. نود الاشارة بانه تم تسجيل المؤشر الاسلامي لسوق عمان المالي برقم الابداع 2009/5/2752 لدى دائرة المكتب الوطني باسم شركة السنايل الدولية الاسلامية الفايضة .

8- لا يوجد اي قرارات صادرة عن الحكومة او المنظمات الدولية او غيرها لها اثر مادي على عمل الشركة او منتجاتها او قدرتها التنافسية. لا تقوم الشركة بتطبيق معايير الجودة الدولية.

الهيكل التنظيمي للشركة



9- ب - عدد موظفين في الشركة ومؤهلاتهم العلمية

المؤهل العلمي	شركة السنا بل الدولية	شركة ببرا للاستثمارات	شركة جاسبر للاستثمارات العقارية	شركة بلاد الشام
ماجستير	2	-	1	1
بكالوريوس	1	1	1	1
اعدادي	0	2	-	-
اجمالي عدد الموظفين	3	3	2	2

9- ج - لا يوجد برامج تأهيل و تدريب لموظفي الشركة

10- لا يوجد مخاطر تعرضت لها الشركة او من الممكن ان نتعرض لها خلال السنة اللاحقة ولها تأثير مادي عليها

11- الانجازات التي حققتها الشركة خلال السنة المالية

نقدم بيان الانشطة التي قامت بها الشركات الحليفة و التابعة لشركتنا مع الاخذ بعين الاعتبار ان هناك اتفاقيات تم على أساسها تمويل الشركات التابعة من شركة السنا بل الدولية للاستثمارات الاسلامية (القابضة)

شركة بلاد الشام للاستثمارات العقارية :

1- تم تجديد عقد وكالة في الاستثمار (عقد مضاربه) مع مؤسسة البنيان الهندسي للاسكان بقيمه (350000)

خمسمائه الف دينار اردني.

12- لا يوجد اي اثر مالي لعمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال السنة المالية ولا تدخل ضمن نشاط الشركة الرئيسي .

□

13- السلسلة الزمنية للارباح او الخسائر المحققة و الارباح الموزعة وصافي حقوق المساهمين واسعار الاوراق المالية

السنة المالية	2018	2019	2020	2021	2022	2023
صافي الارباح (الخسائر) المحققة قبل الضرائب	(705,075)	(213,986)	(176,870)	(132,313)	8,566	(84,747)
صافي حقوق المساهمين	14,894,188	14,716,307	14,923,190	14,482,961	16,029,782	15,945,035
اسعار الاوراق المالية	0,50 JD	0,56JD	0,58JD	0,47JD	0,34JD	0,82jd
الارباح الموزعة	—	—	—	—	—	—

□

- تاريخ تأسيس الشركة : 2006/2/27 .
- تاريخ حق الشروع بالعمل : 2006/7/26 .
- تاريخ الادراج في بورصة عمان : 2006/10/10 .

14- تحليل المركز المالي للشركة ونتائج اعمالها خلال السنة المالية بعد التعديل

الرقم	النسب المالية	النسبة كما في 2022	النسبة كما في 2023
1	نسبة التداول (مرة)	8.46	13.18
2	رأس المال العامل	5.075,834	5172503
3	القيمة الدفترية للسهم	0.80	.80
4	المطلوبات المتداولة الى حقوق المساهمين	%4.24	%2.66
5	رأس المال العامل الى حقوق المساهمين	%31.66	%32.44
6	الايرادات الى مجموع الموجودات	%0.163	%0.31
7	نسبة الملكية	%100	%100

15- التطورات المستقبلية الهامة و الخطة المستقبلية للشركة لسنة قادمة على الاقل
وفقا للظروف الراهنة فإن ادارة الشركة وضعت استراتيجية عامه وشامله وفقا لواقع الحال ومن هذه
الاستراتيجيات بيع الاصول واو بعض الاصول .

16- مقدار اتعاب التدقيق للشركة والشركات التابعة ومقدار اي اتعاب عن خدمات اخرى تلقاها المدقق او مستحقة له

اسم الشركة الام و الشركات التابعة	مقدار اتعاب التدقيق
شركة السنايل الدولية للاستثمارات الاسلامية (القابضة)	5250 دينار
شركة بلاد الشام للاستثمارات	1000 دينار
شركة جاسبر للاستثمارات العقارية	1000 دينار

اجمالي	7250 دينار
--------	------------

17- أ - عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة و ممثلهم لسنة 2023

الاسم	التمتع	الجنسية	الأوراق المالية المملوكة كما في 2022/12/31	نسبة الملكية	الأوراق المالية المملوكة كما في 2023/12/31	نسبة الملكية
د . خلدون يحيى موسى ملكاوي	رئيس مجلس الإدارة	اردني	2,208,500	%11	2,116,639	%11
شركة رها للإستثمارات العقارية	نائب رئيس	الاردنية	4,100,000	%21	4,100,000	%21
يمثلها سليمان احمد سليم مناصره	مجلس الادارة	اردني	1050		1050	
شركة أبراج بلاد الشام للإستثمارات العقارية	عضو	الأردنية	2,528,500	%12.6	2,500,000	%12.5
يمثلها عدي خالد مصطفي الشجرراوي		اردني	-	-	-	-
شركة الرؤيا لادارة الثروات	عضو	الاردنية	1,000,000	%5	490,891	%2.5
يمثلها صلاح محمد ابو شربي		اردني	-	-	-	-
كارلوس انيس خنيسر	عضو	لبناني	2,615,870	%13	2,821,870	%14

• الشركات المسيطر عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	الجنسية	اسم الشركة المسيطر عليها	نوعها	جنسية الشركة	الأوراق المالية المملوكة للشركة المسيطر عليها 2023 2022
د. خلدون يحيى موسى ملكاوي	رئيس مجلس الإدارة	اردني	شركة الرويا لإدارة الثروات	ذ. م. م	الاردنية	1,000,000 490,891
			شركة رها للاستثمارات العقارية	ذ. م. م	الاردنية	4,100,000 4,100,000
			شركة الطور لتطوير الأراضي والعقارات	ذ. م. م	الاردنية	- -
			شركة ارم للاستثمارات العقارية	ذ. م. م	الاردنية	602,506 502,506

• لا يوجد شركات مسيطرة عليها من قبل باقي أعضاء مجلس الإدارة

ب - 2- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أشخاص الإدارة العليا

الاسم	المنصب	الجنسية	الأوراق المالية المملوكة كما في 2022/12/31	الأوراق المالية المملوكة كما في 2023/12/31
خلود يحيى موسى ملكاوي	المدير العام	الاردنية	-	-
حازم "محمد خلف" ابو دلو	المدير المالي	الاردنية	1044	1044

• الشركات المسيطر عليها من قبل أشخاص الإدارة العليا

لا يوجد شركات مسيطرة عليها من قبل أشخاص الإدارة العليا.

□ ج- 1- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقرباء أعضاء مجلس الإدارة لسنة 2023

□

□ لا يوجد اية أوراق مالية مملوكة من قبل أقرباء أعضاء مجلس الإدارة

□

□

□

□ ج- 2- عدد الأوراق المالية المملوكة من قبل أقرباء الادارة العليا

□

الاسم	الملة	الجنسية	الأوراق المالية المملوكة كذا في 2022/12/31	الأوراق المالية المملوكة كذا في 2023/12/31
خلود يحيى دوسى ملكاوي	المدير العام	اردني	75	75
محمد سليمان احمد مناصرة	ابن	الاردنية	75	75
العنود سليمان احمد مناصرة	ابنة	اردني	75	75
يوسف سليمان احمد مناصرة	ابن			

□

□ لا يوجد اية أوراق مالية مملوكة من قبل باقي اقرباء أشخاص الادارة العليا لسنة 2023

□

□ لا يوجد شركات مسيطرة عليها من قبل اقرباء اعضاء مجلس الادارة و اقرباء الادارة العليا .

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

□

18- أ- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من رئيس و أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	بدل التنقلات السنوية	نفقات السفر السنوية	اجمالي المزايا السنوية
د. خلدون يحيى موسى ملكاوي	رئيس مجلس ادارة	-	-	-
سليمان احمد سليم مناصره	نائب رئيس مجلس ادارة	-	-	-
كارلوس انيس خنيسر	عضو مجلس ادارة	-	-	-
عدي خالد مصطفى الشجراوي	ممثل عضو مجلس ادارة	-	-	-
صلاح محمد يوسف ابو شربي	ممثل عضو مجلس ادارة	-	-	-
المجموع				

☐

☐

☐

ب- المزايا والمكافآت التي يتمتع بها كل من موظفي الادارة العليا

الاسم	المنصب	الرواتب السنوية الاجمالية	المكافآت السنوية	بدل التنقلات السنوية	نفقات السفر السنوية	اجمالي المزايا السنوية
خلود يحيى موسى ملكاوي	المدير العام	34,300	-	-	-	34,300
حازم "محمد خلف" ابو دلو	مدير مالي	14,700	-	-	-	14,700
المجموع						

☐

☐

19- لا يوجد تبرعات دفعتها الشركة خلال السنة المالية.

☐

20- لا يوجد اية عقود او مشاريع او ارتباطات عقدتها الشركة المصدرة مع الشركات التابعة او الشقيقة او الحليفة او رئيس مجلس الادارة او اعضاء مجلس الادارة او المدير العام او اي موظف من الشركة او اقاربهم.

☐

21- أ- لا يوجد مساهمة للشركة في حماية البيئة.

ب- لا يوجد مساهمة للشركة في خدمة المجتمع.

☐

☐

22- عدد اجتماعات مجلس الادارة لعام 2022 (6) اجتماعات.

☐

23- تقرير الحوكمة .

أ. تقوم الشركة بتطبيق تعليمات و قواعد حوكمة الشركات في الشركة .

ب. أسماء أعضاء مجلس الإدارة :

الاسم	النصب	تنفيذي/غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل
د . خلدون يحيى موسى ملكاوي	رئيس مجلس ادارة	غير تنفيذي	غير مستقل
شركة رها للاستثمارات العقارية	نائب رئيس مجلس ادارة	غير تنفيذي	غير مستقل
شركة الرؤيا لادارة الثروات	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل
كارلوس انيس خنيصر	عضو	غير تنفيذي	مستقل
شركة أبراج بلاد الشام للاستثمارات العقارية	عضو	غير تنفيذي	غير مستقل

ج. أسماء ممثلي أعضاء مجلس الإدارة :

الاسم	المنصب	تنفيذي/ غير تنفيذي	مستقل/غير مستقل
سليمان احمد سليم مناصره	نائب رئيس مجلس إدارة ممثّل لشركة رها للإستثمارات العقارية	غير تنفيذي	مستقل
عدي خالد مصطفى الشجراوي	عضو مجلس إدارة ممثّل لشركة ابراج بلاد للإستثمارات العقارية	غير تنفيذي	مستقل
صلاح محمد يوسف ابو شربي	عضو مجلس إدارة ممثّل لشركة الرؤيا لادارة الثروات	غير تنفيذي	مستقل

د. المناصب التنفيذية في الشركة .

الاسم	المنصب
خلود يحيى موسى ملكاوي	المدير العام
حازم "محمد خلف" ابو دلو	مدير مالي

هـ. لا توجد عضويات مجالس إدارة شركات مساهمة عامة.

و. ضابط ارتباط الحوكمة في الشركة السيدة خلود يحيى موسى ملكاوي.

ز. اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

1- لجنة التدقيق

الاسم	المنصب	المؤهل العلمي
سليمان احمد سليم مناصره	رئيس اللجنة	بكالوريوس اقتصاد
كارلوس انيس خنيسر	عضو	بكالوريوس إدارة اعمال
صلاح محمد يوسف ابوشربي	عضو	ماجستير إدارة الأعمال

2- لجنة ترشيحات و مكافآت

الاسم	المنصب
عدي خالد مصطفى الشجراوي	رئيس اللجنة
كارلوس انيس خنيصر	عضو
صلاح محمد يوسف ابو شربي	عضو

3- لجنة إدارة المخاطر

الاسم	المنصب
كارلوس انيس خنيصر	رئيس اللجنة
سليمان احمد سليم مناصره	عضو
الدكتور خلدون يحيى ملكاوي	عضو

4 - لجنة الحوكمة

الاسم	المنصب
سليمان احمد سليم مناصره	رئيس اللجنة
عدي خالد مصطفى الشجراوي	عضو
صلاح محمد يوسف ابو شربي	عضو

ي. عدد اجتماعات كل من اللجان بحضور جميع الأعضاء

عدد الاجتماعات	اللجان
2	لجنة التدقيق
-	لجنة ترشيحات ومكافآت
2	لجنة إدارة المخاطر
-	لجنة الحوكمة

ك. عدد اجتماعات لجنة التدقيق مع مدقق الحسابات الخارجي خلال السنة (2) .

ل. عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال السنة (6) .

رئيس مجلس الإدارة
د.خلدون ملكاوي

الاقراءت

23- ان مجلس ادارة الشركة مجتمعين و منفردين يؤكدون و يقررون :-

❖ يقر مجلس الادارة بعدم وجود اي امور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .

❖ يقر مجلس الادارة بمسؤوليته عن اعداد البيانات المالية و توقيع تفكيم رقابة لعل في الشركة

عضو مجلس الادارة
شركة الرزيا لادارة الثروات
صلاح محمد ابو شري



نائب رئيس مجلس الادارة
شركة رها للاستشارات الطارية
تمارة يحيى ملكوي



رئيس مجلس الادارة
د. خالدون يحيى ملكوي



عضو مجلس الادارة
دولوس انيس خنيسر

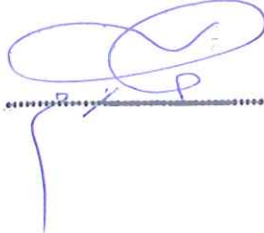


عضو مجلس الادارة
شركة أبراج بلاد الشام للاستشارات الطارية
عدي خالد مصطفى الشجرلوي



❖ وكذلك يقر بصحة و اكتمال المعلومات و البيانات الواردة في التقرير

المدير المالي
حاتم محمد خلف ابو دلو



المدير العام
خالد يحيى موسى ملكوي



رئيس مجلس الادارة
د. خالدون يحيى ملكوي



شركة السنايل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة)
(شركة مساهمة عامة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
القوائم المالية الموحدة
وتقرير مدقق الحسابات المستقل
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2023

شركة السنايل الدولية للاستثمارات الاسلامية (القابضة)

(شركة مساهمة عامة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المحتويات

البيان	الصفحة
تقرير مدقق الحسابات المستقل	1
قائمة المركز المالي الموحدة	5
قائمة الأرباح او الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحدة	6
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	7
قائمة التدفقات النقدية الموحدة	8
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	9

السادة الهيئة العامة المحترمين

شركة السنبال الدولية للاستثمارات الإسلامية (القبضة)

(شركة مساهمة عامة)

الرأي المتحفظ

لقد دققنا القوائم المالية الموحدة المرفقة لشركة السنبال الدولية للاستثمارات الإسلامية (القبضة) (شركة مساهمة عامة) وعملاتها التابعة والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 كانون الأول 2023 وقائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

في رأينا، وباستثناء أثر مآثم الاشارة اليه في اساس الرأي المتحفظ، فإن القوائم المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة السنبال الدولية للاستثمارات الإسلامية (القبضة) (شركة مساهمة عامة)، وشركاتها التابعة كما في 31 كانون الأول 2023 وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

اساس الرأي المتحفظ

✓ اشارة الى بند دفعات على حساب عقد تفويض باستثمار عقاري والوارد ضمن المركز المالي والبالغ قيمته (5,078,383) دينار أردني فأنه 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 وسيتم منحه الحقوق والامتيازات المستحقة بها على ان لا يكون للمفوض اي منافع قانونية من الارض ويحتفظ المالك بحقوق الانتفاع والملكية ويجب ان يحتفظ المفوض وفقاً للشروط المنصوص عليها بالارض وجميع ما يخصها من حقوق ويوجد رهن لصالح شركة السنبال الدولية القابضة بواقع (5,402,506) سهم ولم نحصل على تنفيذ 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 فان 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 مدققة كما في 31 كانون الاول 2023 حيث ان الشركة تتبع طريقة حقوق الملكية في المحاسبة على هذا الاستثمار بما يتوافق مع المعايير اعداد التقارير المالية الدولية علما بان ادارة الشركة قد قامت بموجب اجتماعها المنعقد بتاريخ 2024/1/24 السير باجراء اصدار جميع الاوراق اللازمة والتي تثبت حقوق الشركة في الشركة الزميلة وما زالت هذه الاجراءات قيد التنفيذ ولم يتم الانتهاء منها حتى تاريخ هذا التقرير وفقاً لما زودتنا به ادارة الشركة.

✓ اشارة الى ايضاح رقم (11) بند استثمارات عقارية الوارد ضمن المركز المالي والبالغ قيمته (6,134,400) دينار أردني فأننا لم نتحقق من القيمة العادلة لهذا الاستثمار للتحقق في ما اذا كان هناك اي مؤشرات تدني في قيمته كما في 31 كانون الاول 2023.

أمور أخرى

✓ إشارة إلى بند الاستثمار في عقد الوكالة المالية الوارد ضمن المركز المالي والبالغ قيمته (350,000) دينار أردني قامت الشركة بتوقيع عقد وكالة في الاستثمار (مضاربه) مع مؤسسة البنيان الهندسية للسكان والذي بموجبه تقوم شركة بلاد الشام للاستثمارات العقارية بتسليم مبلغ (350,000) دينار أردني لمؤسسة البنيان الهندسية للسكان لاستثمار هذا المبلغ مع التزام مؤسسة البنيان الهندسية في تنفيذ ما واكل اليها من اعمال وارادة في العقد وان تسعى لاستثمار المبلغ فور تسلمه في تحقيق نسبة ربح صافي بحدود 7% للسنة المالية الواحدة قبله للزيادة والنقصان كما سيستحق لشركة بلاد الشام للاستثمارات العقارية نسبة ربح قدرها 45% من الربح العام المتحقق و تم رهن (500,000) سهم من اسهم شركة السنبال الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة) والمملوكة لصالح ايمن احمد بدري كضمان لقيمة الاستثمار في عقد الوكالة في الاستثمار .

أمور التدقيق المهمة

ان امور التدقيق المهمة هي تلك الامور التي وفقا لاجتهادنا المهني كانت الاكثر اهمية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الامور ضمن الاطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لبدء رأينا حول هذه القوائم ونحن لا نبدي رأيا منفصلا حول هذه الامور ولم نجد اي امور تدقيق هامة للاشارة اليها في تقريرنا .

المعلومات الأخرى

الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى والتي تتكون من المعلومات غير المحتواه في البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات.

فيما يخص تدقيقنا للبيانات المالية فان مسؤوليتنا قراءة المعلومات الأخرى وعملنا هذا يأخذ بعين الاعتبار فيما اذا كانت المعلومات الأخرى غير متفقة من ناحية جوهرية مع القوائم المالية او معرفتنا انني حصلنا عليها خلال تدقيقنا او التي من ناحية أخرى تم بيانها جوهريا بشكل خاطئ.

اعتمادا على الاجراءات التي قمنا بها، اذا توصلنا الى ان هناك خطأ جوهري في المعلومات الأخرى، فسيكون المطلوب منا التقرير عن هذه الحقيقة. لا يوجد شيء يمكن الكتابة عنه في تقريرنا هذا فيما يخص الامور الأخرى.

مسؤولية الإدارة والمسؤولين عن الحوكمة عن القوائم المالية

ان الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا للمعايير الدولية لاعاد التقارير المالية، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال او عن خطأ. خلال إعدادها للقوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم الشركة لاستخدام مبدأ الاستمرارية والافصاح، كما تراء ملائماً، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، إلا إذا نوبت الإدارة تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر عدا عن القيام بذلك.

ان المسؤولين عن الحوكمة مسؤولون عن الرقابة على عملية إعداد التقارير والقوائم المالية للشركة.

شركة المساهل الدولية للاستشارات الإسلامية (القبضة)
(شركة مساهمة عامة)

مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء ناتجة عن إحتيال أو عن خطأ وإصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا حول البيانات المالية. التأكيد المعقول هو تأكيد على المستوى ولكنه لا يعتبر ضماناً إن التدقيق الذي جرى وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيعمل دائماً على اكتشاف الخطأ الجوهرية إن وجد. إن الأخطاء قد تنتج عن إحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية إذا كانت، مفردة أو مجتمعة، من الممكن التوقع وبشكل معقول أن تؤثر في القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل المستخدمين على أساس هذه القوائم المالية. كجزء من التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني خلال التدقيق، بالإضافة إلى:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للقوائم المالية، الناتجة عن إحتيال أو خطأ، وكذلك تصميم وتنفيذ إجراءات تدقيق تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتكون أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتجة عن إحتيال هي أكبر من تلك الناتجة عن خطأ، لما قد يتضمنه الإحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تمثيلات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق لغايات تصميم إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف وليس لغرض إبداء رأي حول نظام الرقابة الداخلية.
- تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حول ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وإذا كان هناك شك جوهرية مرتبط بأحداث أو ظروف حول قدرة الشركة للاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى الإيضاحات ذات العلاقة في القوائم المالية أو تعديل رأينا إن كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف استمرارية الشركة كوحدة مستمرة.
- تقييم العرض العام وبنية ومحتوى القوائم المالية بما فيها الإيضاحات وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل الحركات والأحداث بشكل يحقق الأظهار العادل.
- نتواصل مع المسؤولين عن الحوكمة فيما يتعلق بنطاق وثوقيت التدقيق المخطط له وملاحظات التدقيق المهمة والتي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلي التي يتم تحديدها من قبلنا خلال التدقيق.

شركة السنبيل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة)
(شركة مساهمة عامة)

- تزويد المسؤولين عن الحوكمة بما يفيد التزامنا بالمتطلبات السلوكية الميكنة المتعلقة بالاستقلالية والافصاح للمسؤولين عن الحوكمة حول كل العلاقات والامور الأخرى التي من المعقول ان تؤخذ بالحسبان كمظاهر تؤثر على استقلاليتنا وكذلك الاجراءات الوقائية ذات العلاقة حيث امكن
- تحديد الامور الأكثر أهمية في تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية وبالتالي هي امور التدقيق المهمة حيث نقوم بشرح هذه الامور في تقرير التدقيق الا اذا منع القانون او تعليمات الافصاح العام من ذلك الامر، او في الحالات النادرة جدا والتي نقرر بها عدم الافصاح عن ذلك الامر في تقريرنا وذلك عندما يكون من المعقول التوقع ان العواقب السلبية للافصاح قد تفوق المنفعة العامة لهذا الافصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية

تحفظ شركة السنبيل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة) (شركة مساهمة عامة) ، وشركاتها التابعة بجدود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن القوائم المالية متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها بعد اخذ اثر التحفظات الواردة في هذا التقرير .

مزارز - الاردن
د. ريم الأعرج
اجازة رقم (820)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
31 آذار 2024

Reem



شركة السنبال الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة)
(شركة مساهمة عامة)
قائمة المركز المالي الموحد (بالدينار الأردني)

كما في 31 كانون الأول			
2022	2023	إيضاح	الموجودات
			الموجودات المتداولة
941	103	5	نقد ونقد معادل
151,643	141,391	6	ذمم مدينة تجارية بالصافي
641	-		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
5,078,383	5,078,383	7	دفعات على حساب عقد تفويض باستثمار عقاري
500,000	350,000	8	استثمار في عقد وكالة
24,401	27,417	9	ارصدة مدينة أخرى
5,756,009	5,597,294		
			الموجودات غير المتداولة
4,718,877	4,718,877	10	استثمارات في شركة زميلة
6,291,726	6,134,400	11	استثمارات عقارية - بالصافي
110,995	103,587	12	ممتلكات ومعدات - بالصافي
11,121,598	10,956,864		
16,877,607	16,554,158		
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
40,972	55,159		ذمم دائنة تجارية
49,685	29,130		شيكات آجلة الدفع
399,019	194,795	13	مطلوب لإطراف ذات علاقة
51,539	51,539		امتات المساهمين
138,960	94,168	14	ارصدة دائنة أخرى
680,175	424,791		مجموع مطلوبات متداولة
167,650	184,332		مخصص نهاية الخدمة
167,650	184,332		
847,825	609,123		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
20,000,000	20,000,000		رأس المال المدفوع
42,054	42,054		احتياطي اجباري
(4,012,272)	(4,097,019)		(خسائر) مدورة
16,029,782	15,945,035		
16,877,607	16,554,158		المطلوبات وحقوق الملكية

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 9 إلى 21 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة السنبابل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القبضة)
(شركة مساهمة عامة)
قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر الموحدة (بالدينار الأردني)

السنة المنتهية في 31 كانون الأول		إيضاح	
2022	2023		
دينار أردني	دينار أردني		
-	170,000	15	العمليات المستمرة
-	(157,326)		الائزادات
-	12,674		تكلفة الايزادات
(158,467)	(135,671)	16	مجمول الربيح
139,400	-		مصاريف ادارية وعمومية
(19,067)	(122,997)		مخصص انتقت الحاجة اليه
27,633	25,250		(خسارة) التشغيلية
-	13,000		أرباح استثمار عقود وكالة
8,566	(84,747)		ايرادات اخرى
-	-		(خسارة) السنة من العمليات التشغيلية
8,566	(84,747)		بنود الدخل الشامل الأخرى
20,000,000	20,000,000		الدخل الشامل
0.0004	(0.0004)		المعدل المرجح للأسهم
			عائد السهم

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 9 الى 21 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة السنابل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة)
(شركة مساهمة عامة)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة (بالدينار الأردني)

مجموع حقوق المساهمين	مدورة (خسائر)	احتياطي اجباري	رأس المال	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2023	
16,029,782	(4,012,272)	42,054	20,000,000	في 1 كانون الثاني 2023	
(84,747)	(84,747)	-	-	ربح السنة	
(84,747)	(84,747)	-	-	مجموع الدخل الشامل	
15,945,035	(4,097,019)	42,054	20,000,000	في 31 كانون الأول 2023	
مجموع حقوق المساهمين	مدورة (خسائر)	خسائر غير متحققة من فروقات ترجمة	احتياطي اجباري	رأس المال	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022
14,482,961	(5,032,408)	(526,685)	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)	(526,685)	42,054	20,000,000	الرصيد المحصل في 1 كانون الثاني 2022
8,566	8,566	-	-	-	ربح السنة
526,685	-	526,685	-	-	الدخل الشامل الاخر
535,251	8,566	526,685	-	-	مجموع الدخل الشامل
16,029,782	(4,012,272)	-	42,054	20,000,000	في 31 كانون الأول 2022

ان الايضاحات المرفقة من صفحة 9 الى 21 تشكل جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة السنبال الدولية للاستثمارات الإسلامية (الفايضة)
(شركة مساهمة عامة)
قائمة التدفقات النقدية الموحدة (بالدينار الأردني)

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول		ايضاح
2022	2023	
		النشاط التشغيلي
8,566	(84,747)	ربح (خسارة) السنة
		تعديلات
6,815	7,408	12 استهلاكات
526,685	-	خسائر غير متحققة من فروقات ترجمة
1,011,570	-	16 تعديلات سنوات سابقة
(139,400)	-	مخصص انتفت الحاجة اليه
		تعديلات رأس المال العامل
199,932	10,252	ذمم مدينة تجارية
20,173	(3,016)	ارصدة مدينة اخرى
45,140	(20,555)	شيكات اجلة
18,565	14,187	ذمم دائنة تجارية
(85,108)	(44,792)	ارصدة دائنة اخرى
(48,583)	16,682	منافع الموظفين
1,564,355	(104,581)	صافي التدفق النقدي من النشاط التشغيلي
		النشاط الاستثماري
-	641	موجودات مالية بالتقسيط العدلة من خلال الارباح والخسائر
	150,000	استثمار في عقد وكالة
(5,078,383)	-	دفعات على حساب عقد تفويض الاستثمار
3,410,260	157,326	استثمارات عقارية
(1,668,123)	307,967	صافي التدفق النقدي من النشاط الاستثماري
		النشاط التمويلي
101,498	(204,224)	مطلوب لأطراف ذات علاقة
101,498	(204,224)	صافي التدفق النقدي من نشاط التمويل
(2,270)	(838)	صافي (النقص) في النقد والنقد المعادل
3,211	941	النقد والنقد المعادل في 1 كانون الثاني
941	103	5 النقد والنقد المعادل في 31 كانون الأول

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 9 الى 21 تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة السنبيل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة)
(شركة مساهمة عامة)
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

1- معلومات عن الشركة

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

من أهم غايات الشركة التي تأسست من أجلها المساهمة بشركات أخرى ، تلك الأموال المنقولة وغير المنقولة شرط عدم الاتجار بها ، تأسيس صناديق الاستثمار المشترك ، تلك العلامات التجارية وتحويلها والتنازل عنها ، وساطة مالية ، شراء وتملك الأسهم والسندات والأوراق المالية ، تأسيس الشركات واقتراض الأموال اللازمة لها من البنوك بالإضافة إلى الغايات الأخرى الواردة في السجل التجاري للشركة.

2- السياسات المحاسبية الهامة

2.1- أسس إعداد القوائم المالية

أ- لقد تم إعداد القوائم المالية بما يتلائم مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما هي صائغة من قبل المجلس الدولي للمعايير المحاسبية (IASB).

ب- لقد تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس أن المنشأة مستمرة بالعمل في المستقبل المنظور ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية (ماعدا الموجودات المالية بقيمة العادلة واية بنود أخرى تظهر بقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية).

ت- لقد تم عرض القوائم المالية بالدينار الأردني وجميع المبالغ الواردة في القوائم المالية تم تقريبها إلى أقرب دينار أردني إلا إذا تم الإشارة إلى غير ذلك.

ث- تم عرض البيانات المالية بشكل مقارن مع البيانات المالية للفترة السابقة

2.2- أساس التوحيد

- ✓ البيانات المالية الموحدة تشمل البيانات المالية للمجموعة وشركاتها التابعة كما في 2023/12/31.
- ✓ 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 السبائل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة) (ع.م)
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

- ✓ الأرباح أو الخسائر ومكونات الدخل الشامل الآخر يتم توزيعها على أصحاب حقوق الملكية للشركة الأم وغير المسيطرين حتى لو أصبح هناك عجز في حقوق غير المسيطرين.
- ✓ عندما يكون ضرورياً، يتم القيام بتعديل البيانات المالية للشركات التابعة ليصبح هناك توافقاً مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم حذف الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بأي معلومات بين أعضاء 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 إعادة 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 تأثيراً هاماً 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 مبدئياً بالتكلفة. وبعد ذلك يتم تعديل التكلفة 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 خسران التدني في قائمة الأرباح والخسائر.

ج- تصنيف الأصول المتداولة وغير المتداولة

تعرض المنشأة أصولها والتزاماتها في قائمة المركز المالي اعتماداً على تصنيف الأصول والتزامات إلى متداولة وغير متداولة. يكون الأصل متداولاً عندما:

- من المتوقع أن يتم تحققه أو متوقع بيعه أو استهلاكه خلال الدورة التشغيلية الاعتيادية.
 - يتم الاحتفاظ به بشكل رئيسي لأغراض المتاجرة.
 - من المتوقع تحققه خلال 12 شهر بعد فترة إعداد التقرير عندما يكون الأصل نقداً أو معادل للنقد إلا إذا كان هناك قيود على استبداله أو استعماله لتسوية التزام معين لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة إعداد التقرير.
- جميع الأصول الأخرى يتم تصنيفها على أنها أصول غير متداولة.

يكون الالتزام متداولاً عندما:

- من المتوقع تسويته خلال الدورة التشغيلية للمنشأة.
- يتم الاحتفاظ بالالتزام بشكل أساسي لغرض المتاجرة.
- من المتوقع تسويته خلال اثني عشر شهراً بعد فترة إعداد التقرير.

■ لا يوجد حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهر على الأقل بعد فترة إعداد التقرير.

جميع الالتزامات الأخرى يتم تصنيفها على أنها التزامات غير متداولة.

د- قياس القيمة العادلة

■ القيمة العادلة تمثل السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بافتراض أن معامل بيع الأصل ونقل الالتزام يتم في السوق الأصلي للاتصال 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 التدخلات اللازمة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الأول- أسعار معلنة (غير معدلة) في السوق النشط للاتصال أو الالتزامات المماثلة.
- المستوى الثاني- طرق التقييم والتي يكون فيها الحد الأدنى من تدخلات قياس القيمة العادلة ملحوظة.
- المستوى الثالث- طرق التقييم والتي يكون فيها الحد الأدنى من تدخلات قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

هـ- 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 بالمحاسبة عن العقود المبرمة مع العملاء عند استيفاء جميع المعايير التالية:

- أن يوافق أطراف العقد على العقد (خطياً أو شفوياً أو وفقاً للممارسات التجارية الاعتيادية الأخرى) وأن يلتزم بأداء الالتزامات الخاصة بكل منهم.

- أن يكون بإمكان المنشأة أن تحدد حقوق كل طرف فيما يتعلق بالسلع أو الخدمات التي سيتم نقلها

- أن يكون بإمكان المنشأة أن تحدد شروط الدفع للسلع أو الخدمات التي سيتم نقلها

- أن يكون العقد ذو جوهر تجاري (أي يتوقع بأن تتغير مخاطر أو توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية المستقبلية للمنشأة نتيجة العقد).

- أن يكون من المرجح أن تحصل المنشأة على العوض النقدي الذي يحق لها قبضه مقابل السلع أو الخدمات التي سيتم نقلها إلى العميل. وعند تقييم ما إذا كانت قابلية الحصول مبلغ العوض النقدي هو أمر ممكن، يجب على المنشأة أن تأخذ بعين الاعتبار فقط قدرة العميل ونيته لدفع ذلك المبلغ عند استحقاقه. يمكن أن يكون مبلغ العوض النقدي الذي يحق للمنشأة الحصول عليه أقل من السعر المذكور في العقد إذا كان العوض النقدي متغيراً لأن المنشأة قد تقدم للعميل تخفيضاً على السعر المتفق عليه.

■ عندما يتم استيفاء التزام الأداء، ينبغي أن تعترف المنشأة بمبلغ سعر المعاملة كإيرادات يتم تخصيصها لذلك الالتزام.

و- الضرائب

■ يمثل مصروف ضريبة الدخل الضريبة الواجبة الدفع والتي تخص السنة المالية ويحسب مصروف الضريبة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة وقد تختلف هذه الأرباح عن الأرباح المعنوية في القوائم المالية والتي قد تشمل على إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في نفس السنة المالية أو غير مقبولة ضريبياً.

■ يتم احتساب مصروف الضريبة وفقاً للتأنيدين سارية المفعول.

شركة السنايل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة) (م.ع)
إيضاحات حول القوائم المالية 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 المشتراة أو الخدمات وتكون غير مقبولة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بضريبة المبيعات كجزء من تكلفة الاستحواذ على الأصل أو كجزء من المصاريف المتكبدة وحيثما يكون ملائم.
 - يتم تسجيل الذمم المدينة والدائنة شاملة لمبلغ ضريبة المبيعات الذي سيتم استعادته أو دفعه لدائرة الضريبة و تقيد جزء من الذمم المدينة أو الدائنة في المركز المالي.

ز- العملات الأجنبية

■ المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

- ✓ المعاملات بالعملات الأجنبية يتم ترجمتها إلى العملة الوظيفية للشركة باستخدام أسعار الصرف في تاريخ العمليات.
- ✓ 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 الآخر.
- ✓ البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة 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 للبيد.

شركات المجموعة

عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة الأصول والالتزامات المتعلقة بالعمليات الأجنبية إلى الدينار الأردني باستخدام سعر الصرف السائد بتاريخ اعداد التقرير ويتم ترجمة بنود قائمة الأرباح أو الخسائر باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. فروقات الصرف الناجمة عن ترجمة العملات لأغراض التوحيد يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل. عند استبعاد العمليات الأجنبية فإن مكونات الدخل الشامل الآخر التي تعود لتلك العمليات يعاد الاعتراف بها من خلال الأرباح أو الخسائر.

ح- توزيعات الأرباح

تقوم الشركة بالاعتراف بالتزام مقابل الأرباح الموزعة فقط عندما يتم المصادقة على قرار توزيع الأرباح وإن قرار توزيعها لم يعد تحت سيطرة الشركة. ووفقاً لفتون 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 بالتكلفة والتي تشمل جميع التكاليف التي تم تكبدها لوضع الأصل في حالة التشغيل تكلفة أجزاء من الأصل وتكاليف الاقتراض بالإضافة إلى بحيث يصبح جاهزاً للاستخدام المقصود بالإضافة إلى تكاليف الاقتراض المؤهلة للرسملة مطروحة منها الاستهلاك المتراكم وأي خسائر تنفي 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 أحد عناصر الممتلكات والمصانع والمعدات في قائمة الأرباح أو الخسائر.
- ✓ المصاريف اللاحقة يتم رسمتها فقط إذا كان من المتوقع تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بها إلى الشركة وجميع مصاريف الإصلاح والصيانة الأخرى يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر عندما يتم تكبدها.
- ✓ يتم احتساب الاستهلاك لتخفيض تكلفة الممتلكات والمصانع والمعدات مطروحا منها القيمة المتبقية في نهاية فترة حياتها الإنتاجية وباستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي وبشكل عام يتم الاعتراف في الاستهلاك في قائمة الأرباح أو الخسائر.
- ✓ تقوم الشركة بمراجعة طرق الاستهلاك والعمر الإنتاجي والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات في تاريخ إعداد البيانات المالية وتقوم بإجراء التعديلات إذا لزم الأمر.

ي- عقود الإيجار

المستأجر

- يطبق المعيار الدولي لأعداد التقارير المالية رقم 16 على عقود الإيجار التي تنقل كليا أو جزئيا الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لمدة زمنية محددة مقابل بدل محدد. وتتم بموجب هذا المعيار رسالة كافة عقود الإيجار والاعتراف بأصول والتزامات مقابلها ويستثنى من ذلك عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة حيث يتم إثبات دفعات الإيجار المرتبطة بتلك العقود كمصروف اما بطريقة القسط الثابت أو أي أساس منتظم آخر.
- يجب على المستأجر في تاريخ بداية العقد إثبات أصل مقابل حق الاستخدام والتزام عقد الإيجار.
- في تاريخ بداية العقد يجب على المستأجر قياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة والتي تتضمن:
 - مبلغ القياس الأولي للالتزام عقد الإيجار.
 - أي دفعات لعقد الإيجار تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار ناقصا أي حوافز إيجار مستلمة.
 - أي تكاليف مباشرة أولية منكدة بواسطة المستأجر.
 - تقدير للتكاليف التي سيتكبدها المستأجر في تفكيك وإزالة الأصل محل العقد، وإعادة الموقع الذي يوجد فيه الأصل إلى الحالة الأصلية أو إعادة الأصل نفسه إلى الحالة المطلوبة وفقا لأحكام وشروط عقد الإيجار.
- يجب على المستأجر في تاريخ بداية عقد الإيجار قياس التزام عقد الإيجار بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ ويجب خصم دفعات الإيجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الإيجار إذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة. وإذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة فيجب أن يستخدم المستأجر معدل الاقتراض الإضافي للمستأجر.
- يتم استهلاك أصل حق الاستخدام على مدى الفترة الأقصر بين كل من مدة العقد والعمر الإنتاجي للأصل المحدد.
- إذا كان عقد الإيجار ينقل ملكية الأصل الأساسي أو تكلفة حق الاستخدام تعكس أن المنشأة تتوقع ممارسة خيار الشراء، فإنه يتم استهلاك قيمة الاستخدام على مدى العمر الإنتاجي للأصل الأساسي ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الإيجار.
- تقوم المنشأة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 36 لتحديد ما إذا كانت قيمة حق الاستخدام قد تدهنت وتحسب أي خسارة تدني في القيمة المحددة.

المؤجر

- يجب على المؤجر تصنيف كل عقد من عقود إيجاراته إما على أنه عقد إيجار تشغيلي أو أنه عقد إيجار تمويلي.
- يصنف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي إذا كان يحول بصورة جوهرية كافة المخاطر والمنافع العائدة لملكية الأصل محل العقد. ويتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تشغيلي إذا كان لا يحول بصورة جوهرية ما يقارب كافة المخاطر والمنافع العائدة لملكية الأصل محل العقد.
- في تاريخ بداية عقد الإيجار يجب على المؤجر إثبات الأصول المحتفظ بها بموجب عقد إيجار تمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على أنها مبالغ مستحقة التحصيل بمبلغ مساوي لصافي الاستثمار في عقد الإيجار.
- يجب على المؤجر إثبات دفعات عقود الإيجار من عقود الإيجارات التشغيلية على أنها دخل إما بطريقة القسط الثابت أو أي أساس منتظم آخر. ويجب على المؤجر تطبيق أساس منتظم آخر إذا كان ذلك الأساس أكثر تعبير عن النمط الذي تتناقص فيه الفوائد من استخدام الأصل محل العقد.

تكاليف الاقتراض

- ✓ مصاريف الاقتراض المنسوبة مباشرة إلى استملاك أو إنشاء أو إنتاج أصل يحتاج فترة زمنية طويلة بشكل جوهري ليصبح جاهز للاستخدام أو للبيع يتم رسميتها كجزء من تكلفة الأصل.
- ✓ تكاليف الاقتراض الأخرى يتم الاعتراف بها كصروفات في الفترة التي يتم تكبدها فيها.
- ✓ تتكون مصاريف الاقتراض من الفائدة والمصاريف الأخرى التي تتكبدها الشركة والمرتبطة باقتراض الأموال اللازمة للأصل.

ل-الادوات المالية - الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق

الإداة المالية هي أي عقد ينتج عنه أصول مالية لمنشأة مقابل التزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى

1. الموجودات المالية

- ✓ يتم تصنيف الموجودات المالية مبدئياً وبالقياس اللاحق إلى موجودات مالية بالتكلفة المطفأة، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. إن تصنيف الموجودات المالية المبدئي يعتمد على خصائص التدفق النقدي للأصل المالي ونموذج أعمال المنشأة لإدارة الأصول المالية.
- ✓ حتى يتم تصنيف وقياس الأصل المالي بالتكلفة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فيجب أن يعطي الحق في التدفقات النقدية المرتبطة حصرياً بالدفعات المتعلقة بالمبلغ الأساسي والفائدة على رصيد المبلغ الأساسي غير المسدد.

نفرض القياس اللاحق فإن الموجودات المالية تصنف كالتالي:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لاحقاً باستخدام سعر الفائدة الفعّل ويتم إجراء اختبار التدني لهذه الموجودات. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة في قائمة الأرباح أو الخسائر عندما يتم استبعاد الأصل أو تعديله أو تدني قيمته. الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لدى الشركة تشمل الذمم المدينة التجارية، الدفعات المقدمة للغير.

- تدني الموجودات المالية

- ✓ الأصول المالية غير المعترف بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، يتم تقييمها بتاريخ إعداد القوائم المالية لتحديد فيما إذا كان هناك أي أدلة موضوعية على تدني قيمتها مثل المؤشرات حول إعلان الإفلاس من قبل طرف متدين أو اختفاء السوق النشط للأصل المالي بسبب وجود صعوبات مالية.

2. المطلوبات المالية

- ✓ يتم تصنيف الالتزامات المالية مبدئياً إلى التزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والقروض والالتزامات المالية الأخرى.
- ✓ جميع الالتزامات المالية يتم الاعتراف بها مبدئياً بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والالتزامات المالية الأخرى تسجل بقيمتها الصافية بعد خصم تكاليف العمليات المباشرة.
- ✓ تشمل الالتزامات المالية للشركة الذمم الدائنة التجارية وذمم أطراف ذات علاقة والذمم الأخرى.
- ✓ القياس الأحق للالتزامات المالية يعتمد على تصنيفها، القروض يتم الاعتراف بها لاحقاً بتكلفتها المطفأة باستخدام سعر الفائدة الفعال. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر في قائمة الأرباح والخسائر عندما يتم استبعاد الالتزام المالي وباستخدام سعر الفائدة الفعال المستخدم في الإطفاء.
- ✓ يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد اخذ الخصم أو العلاوة أو العمولات أو الكلف التي تعتبر جزءاً من الفائدة الفعالة بعين الاعتراف. سعر الفائدة الفعال المستخدم في الإطفاء يتم دمجها إلى كلف التمويل في قائمة الأرباح أو الخسائر.

م- المخزون

- ✓ يتم تقييم المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق أيهما أقل.
- ✓ تشمل التكلفة كافة تكاليف الشراء والتكاليف الأخرى المتكبدة في سبيل جعل اللوازم في مكانها وحالتها الحالية باستثناء تكاليف الإقراض.

- ✓ القيمة القابلة للتحقق هي السعر المقدر للبيع مطروحاً منه التكاليف الضرورية المقدرة لاتمام عملية البيع.

ن- خسائر التدني للأصول غير المالية

- تقوم المنشأة بتاريخ اعداد القوائم المالية بمراجعة القيم المسجلة لأصولها 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 الأصل أو الوحدة المولدة للنقد ناقص تكاليف الاستبعاد وقيمة استخدام الأصل أيهما أعلى. يتم تحديد القيمة القابلة للتحقق بشكل منفصل لكل أصل إلا اذا كانت قدرة الأصل على توليد النقد تعتمد بشكل كبير على أصول أخرى أو مجموعات من الأصول الأخرى. اذا زادت القيمة المرحلة للأصل أو الوحدة المولدة للنقد عن القيمة القابلة للتحقق فيجب الاعتراف بخسائر تدني وتخفيض قيمة الأصل إلى القيمة القابلة للتحقق.
- ✓ خسائر التدني المعترف بها مسبقاً 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 مطروحاً منه الإطفاء أو الاستهلاك لو انه لم يتم الاعتراف بأية خسارة في انخفاض قيمة الأصل في السنوات السابقة. وأي عكس في قيمة التدني يجب الاعتراف به في قائمة الأرباح أو الخسائر إلا اذا كان تسجيل هذا الأصل بمبلغ معاد تقييمه وفي هذه الحالة يتم التعامل مع عكس قيمة الانخفاض باعتبارها زيادة في اعادة التقييم.

س- النقد والنقد المعادل

- يكون النقد والنقد المعادل في قائمة المركز المالي من النقد لدى البنوك وفي الصندوق وبند النقد المعادل التي تستحق خلال ثلاثة اشهر أو أقل 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 أن تقوم المنشأة بتحمل هذا الالتزام والذي يتطلب تدفق صادر للموارد ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام.
- ✓ القيمة التي يتم الاعتراف بها كمخصص تمثل أفضل التقديرات للالتزامات التي من الممكن أن تتحملها المنشأة في تاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم اليقين المرتبط بالالتزام.
- ✓ المصاريف المتعلقة بالمخصصات يتم الاعتراف بها بقائمة الأرباح أو الخسائر.
- ✓ إذا هناك تأثير هام للقيمة الزمنية للنقود يجب أن يتم تسجيل المخصصات بالقيمة المخصومة باستخدام معامل الخصم بعد الضريبة والذي يعكس وحشاً يكون ملائماً للمخاطر المرتبطة بالالتزام.

ف- منافع الموظفين

منافع الموظفين هي مصاريف التي تتحملها المنشأة مقابل الخدمة التي يقدمها الموظفون ويتم الاعتراف بالتزام للقيمة المتوقعة أن تتكبدها الشركة إذا كان هناك أي التزام قانوني حالي أو استراتيجي على الشركة لدفع هذه المبالغ مقابل الخدمات التي قدمها الموظفون ويكون الالتزام قابل للتقدير.

4- المظومات الأخرى

4.1- الأحداث بعد فترة إعداد التقارير

الأحداث بعد فترة إعداد التقرير هي تلك الأحداث المرغوبة أو غير المرغوبة التي تقع بين فترة إعداد التقرير وتاريخ المصادقة على إصدار بيانات المالية وذلك نوعين من أحداث بعد فترة إعداد التقارير :

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

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

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

4.2- الالتزامات المحتملة

الالتزامات المحتملة هي الالتزامات التي يمكن أن تنجم 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 صادر للمنافع الاقتصادية لتسديد الالتزام ولا يمكن قياس مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.

4.3- استخدام الأحكام والتقديرات

✓ أن إعداد البيانات المالية يتطلب القيام بإجراء بعض التقديرات المحاسبية والتي نادراً ما تتطابق مع النتائج الحقيقية، كما أن الإدارة تحتاج إلى القيام ببعض 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 أثر مالي على المنشأة والتي يمكن تقديرها بشكل معقول في ظل الظروف المحيطة.

✓ أهم 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 الإنتاجي للممتلكات والمعدات (إيضاح 12).

4.4- إدارة المخاطر المالية

قد تتعرض الشركة لأنواع مختلفة من المخاطر المالية ويقوم مجلس الإدارة وإدارة الشركة بمراقبة هذه المخاطر وتحمل كامل المسؤولية حول تصميم ومراقبة إطار إدارة مخاطر الشركة. يتم وضع سياسات إدارة 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 إدارة المخاطر بشكل منتظم ليتم عكس التغيرات في ظروف السوق ونشاطات المنشأة بشكل صحيح. إن المنشأة ومن خلال التدريب ومعايير الإدارة والإجراءات الموضوعية تهدف إلى المحافظة على الالتزام وبناء بيئة رقابية والتي يفهم من خلالها الموظفين القواعد والالتزامات بشكل واضح

يمكن أن تتعرض الشركة للمخاطر التالية

أ- مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر التذبذب في القيمة العادلة لتدفقات النقدية للأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار السوق وتتضمن المخاطر التالية

- مخاطر سعر الفائدة: تتمثل في مخاطر التذبذب في القيمة العادلة للتدفقات النقدية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الفائدة السوقية. تتعرض المنشأة لمخاطر التغير في أسعار الفائدة السوقية بشكل أساسي نتيجة الالتزامات طويلة الأجل والمرتبطة بأسعار فائدة غير ثابتة. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر سعر الفائدة عن طريق مراقبة تغييرات في أسعار الفائدة على أن لا تتجاوز حدود معينة.

- مخاطر العملة الأجنبية: تمثل مخاطر العملة الأجنبية مخاطر التذبذب في القيمة العادلة للتدفقات النقدية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات. تتعرض الشركة لمخاطر العملة بشكل رئيسي من النشاطات التشغيلية عندما يكون لديها إيرادات أو مصاريف بالعملة الأجنبية أو استثمارات أجنبية. تقوم الشركة بإدارة مخاطر العملة الأجنبية عن طريق مراقبة التذبذب في أسعار الصرف وتعتقد أن مخاطر العملة المرتبطة بالدولار الأمريكي محدودة جداً كون سعر الدولار الأمريكي محدد أمام سعر الدينار الأردني.

ب- المخاطر الائتمانية

المخاطر الائتمانية تتمثل في عدم تسديد الأطراف المقابلة لالتزاماتها والمتعلقة بالأدوات المالية وعقود العملاء مما قد يؤدي إلى تعرض الشركة إلى الخسائر المالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان الناشئة عن نشاطاتها التشغيلية (بشكل أساسي الذمم التجارية) ونشاطاتها الأخرى بما فيها ودائعها لدى البنوك. تمثل القيمة الدفترية للأصول المالية الواردة في قائمة المركز المالي الحد الأقصى للتعرض إلى مخاطر الائتمان.

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

ج- مخاطر السيولة

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

تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة عن طريق التأكد من توفير الأموال الكافية للوفاء بالالتزامات المستقبلية

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

5- نقد ونقد معادل

2023	2023	
دينار اردني	دينار اردني	
32	-	الصندوق العام
909	103	البنك التجاري الاردني - دينار
941	103	المجموع

6 - الذمم المدينة التجارية (بالصافي)

2022	2023	
دينار اردني	دينار اردني	
340,134	329,882	نعم مدينة تجارية
(188,491)	(188,491)	مخصص تدني ذمم مدينة
151,643	141,391	المجموع

7- دفعات على حساب عقد تفويض الاستثمار

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 الامين شركة (TNN) والمسجل في جزر النخلاء البريطانية تحت الرقم (207219) وبموجب هذا العقد سيتم تسجيل قطعة الأرض باسم المفوض نيابة عن المالك و سيتم 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، والتراخيص 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 الرؤيا 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 البنين الهندسية للسكان والذي بموجبه تقوم شركة بلاد الشام للاستثمارات العقارية بتسليم مبلغ 350,000 دينار أردني لمؤسسة البنين الهندسية لاستثمار هذا المبلغ وكالة عامة بالطرق المشروعة المتفق عليها وذلك للفترة من 1 اذار 2022 ولغاية 1 اذار 2023 مع التزام مؤسسة البنين الهندسية ببذل عناية الشخص الحرص في تنفيذ ما واكل إليه من أعمال الواردة في العقد وإن تسعى لاستثمار المبلغ فور تسلمه في تحقيق نسبة ربح صافي بحدود 7% للسنة المالية الواحدة قابلة للزيادة والنقصان كما سيستحق لشركة بلاد الشام للاستثمارات العقارية نسبة ربح قدرها 45% من الربح العام المتحقق - بتاريخ 30 تموز 2013 تم رهن 350,000 سهم من اسهم شركة السنبائل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة) والمملوكة لصالح ايمن احمد بدري كضمان لقيمة الاستثمار في عقد الوكالة في الاستثمار .

9 - أرصدة مدينة أخرى

2022	2023	
دينار أردني	دينار أردني	
335	335	تأمينات مستردة
3,059	-	امانات ضريبة الدخل
34	34	ذمم موظفين
20,973	27,048	أخرى
24,401	27,417	المجموع

10 - استثمار في شركات زميلة
شركة الائتمان والاستثمار والتنمية - الكونغو

تملك شركة السنبال الدولية للاستثمارات الإسلامية القبضة 25% من رأس مال شركة الائتمان والاستثمار والتنمية والبالغ 50,000 دولار. حيث يوجد رهن لصالح شركة السنبال الدولية القبضة من قبل الراهن شركة الرها للاستثمارات العقارية وذلك ضماناً للاستثمار في الشركة الزميلة بواقع (4,000,000) سهم من شركة الرها للاستثمارات العقارية و (900,000) سهم من شركة الرويا 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

2022	2023	
دينار أردني	دينار أردني	
6,134,400	6,134,400	أراضي سوريا مساحة (103 دونم)
157,326	-	شقة عقارية - جسر الاستثمارات العقارية
6,291,726	6,134,400	المجموع

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

12- ممتلكات ومعدات		إجهزة مكتبية		مباني		إجهزة كمبيوترات		اثاث ومفروشات		سيارات		المجموع	
(بالصافي)													
التكلفة													
في 1 كانون الثاني 2022		239,526		140,547		60,664		286,428		34,799		761,964	
إضافات										14,000		14,000	
في 31 كانون الاول 2022		239,526		140,547		60,664		286,428		48,799		775,964	
إضافات													
في 31 كانون الاول 2023		239,526		140,547		60,664		286,428		48,799		775,964	
الاستهلاكات													
في 1 كانون الثاني 2022		238,347		36,543		59,940		286,427		36,897		658,154	
إضافات										6,815		6,815	
في 31 كانون الاول 2022		238,347		36,543		59,940		286,427		43,712		664,969	
إضافات		1,178		5,507		723						7,408	
في 31 كانون الاول 2023		239,525		42,050		60,663		286,427		43,712		672,377	
صافي القيمة الدفترية													
في 31 كانون الاول 2022		1,179		104,004		724		1		5,087		110,995	
في 31 كانون الاول 2023		1		98,497		1		1		5,087		103,587	

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

13- مطلوب لأطراف ذات علاقة

طبيعة العلاقة	طبيعة المعاملة	2022 دينار أردني	2023 دينار أردني	
رئيس مجلس الإدارة	تمويلية	399,019	194,795	خلدون منكلاوي
		399,019	194,795	المجموع

14 - ارصدة دائنة اخرى

2022 دينار أردني	2023 دينار أردني	
4,325	4,525	مصاريف مستحقة
26,972	30,800	امانات ضريبة دخل
107,663	58,843	ذمم موظفين
138,960	94,168	المجموع

15 - الايرادات

معاملات مع اطراف ذات علاقة

- نتجت الايرادات التي حققتها الشركة من عملية بيع الشقة المصنفة كاستثمارات عقارية المملوكة لشركة جاسبر للاستثمارات العقارية (شركة تابعة) لرئيس مجلس ادارة الشركة باجمالي سعر بيع (170,000) دينار أردني في حين بلغت القيمة العادلة لهذه الشقة وفقا للتقييمات العقارية الواردة بتاريخ البيع مبلغ وقدره (134,000) دينار أردني وبلغت كلفتها حسب سجلات الشركة (157,326) دينار أردني .

16- مصاريف ادارية وعمومية
البيان

2022 دينار أردني	2023 دينار أردني	
77,080	64,713	رواتب واجور
15,095	11,769	الضمان الاجتماعي
1,100	1,235	ايجارات
18,602	18,082	مصاريف رخص
8,778	-	غرامات حكومية
6,815	7,408	استهلاكات
-	7,250	اتعاب مهنية
7,234	6,572	مفرقة
19,967	11,677	مكافأة نهاية الخدمة
870	1,060	كهرباء
2,926	4,751	محروقات
-	1,154	دورات تدريبية
158,467	135,671	المجموع

Al Sanabel International for Islamic Investments (Holding)
"Public Shareholding Company"
Amman–The Hashemite Kingdom of Jordan
Consolidated Financial Statements
31 December 2023
and
Independent Auditors' Report

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

Content

Independent Auditors' Report.....	1
Consolidated Statement of Financial Position	6
Consolidated Statement of Profit or Loss and other Comprehensive Income....	7
Consolidated Statement of Changes in Shareholders Equity	8
Consolidated Statement of Cash Flows	9
Notes to the Consolidated Financial Statements	10

Independent auditors report

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

Qualified Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Al Sanabel International for Islamic Investments (Holding) (P.S) which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2023 and statements of profit or loss and other comprehensive income, statements of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, and except what was referred to in the basis of qualified opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of Al-Sanabel International Islamic Investments Company (Holding) (P.S) as at 31 December 2023, and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards.

Basis of qualified opinion:

- ✓ 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 December 31, 2022, as the company follows the equity method in accounting for this investment in accordance with IFRS, noting that the company's management, in its meeting held on 1/24/2024, has proceeded to issue all the necessary papers proving the company's rights in the associate company, and these procedures are still under implementation and have not been completed until the date of this report, according to what provided from the company's management.

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

Other matters

- ✓ Reference to Note No. (11), the item of real estate investments included in the financial position, amounting to (6,134,400) Jordanian dinars, we have not verified the fair value of this investment to verify whether there are any indicators of impairment in its value as of December 31, 2023.
- ✓ 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.

Key audit matters:

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statement of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon and we do not provide a separate opinion on these matters and we did not recognize any key audit matters to mention.

Other information

Management is responsible for the other information, which comprises the information does not include in the financial statements and auditors' report thereon.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.

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

If, based on the work that we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, and then we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

Responsibilities of management and those charged with governance for the financial statements:

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with IFRS, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the company's ability to continue as a going concern and, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the company's financial reporting process.

Auditors' responsibilities for the audit of the financial statements:

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditors' report that includes our opinion.

Al-Sanabel International Islamic Investments Company

Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if,

Individually or in aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

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

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the company's ability to continue as a going concern.

If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditors' report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion.

Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditors' report. However, future events or conditions may cause the company to cease to continue as a going concern.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

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

- We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.
- We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.
- From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period, and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report, unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonable be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

The Report on other legal and regularity requirement

Al-Sanabel International Islamic Investments Company maintains accounting records as required, and it is compatible with the accompanying financial statements and we recommend approving it.

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

**Amman- Jordan
31 March 2024**

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

Assets	Notes	As at 31 December	
		2023	2022
Current Assets			
Cash and cash equivalent	5	103	941
Trade receivables	6	141,391	151,643
Financial assets at fair value through profit or loss		-	641
Payments on account of real estate investment authorization contract	7	5,078,383	5,078,383
Investment in agency contract for investment	8	350,000	500,000
Other debit balances	9	27,417	24,401
		5,597,294	5,756,009
Non-current assets			
Investment in associates	10	4,718,877	4,718,877
Investment Property (net)	11	6,134,400	6,291,726
Property and equipment(net)	12	103,587	110,995
		10,956,864	11,121,598
Total assets		16,554,158	16,877,607
Liabilities and Shareholders' Equity			
Current Liabilities			
Trade payables		55,159	40,972
Deferred cheques		29,130	49,685
Due to related parties	13	194,795	399,019
Shareholders deposit		51,539	51,539
Other credit balances	14	94,168	138,960
Total Current liabilities		424,791	680,175
End of service indemnity provision		184,332	167,650
		184,332	167,650
Total Current liabilities		609,123	847,825
Shareholders' Equity			
Capital		20,000,000	20,000,000
Statutory reserve		42,054	42,054
Retained (losses)		(4,097,019)	(4,012,272)
Total Shareholders' Equity		15,945,035	16,029,782
Total Shareholders' equity and liabilities		16,554,158	16,877,607

The notes on pages 10 to 25 are an integral part of these financial statements

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

		For the year ended 31 December	
	Note	2023	2022
Continuing operations			
Revenue	15	170,000	-
Cost of revenue		(157,326)	
Gross profit		12,674	-
Administrative and general expenses	16	(135,671)	(158,467)
Recovery of allowance of expected credit losses		-	139,400
Operating (Loss)		(122,997)	(19,067)
Gain on investment in agency contract		25,250	27,633
Other Revenue		13,000	-
(Loss)From continuing operations		(84,747)	8,566
Comprehensive income		-	-
Weighted average of shares		20,000,000	20,000,000
Earnings per share		(0.0004)	0.0004

The notes on pages 10 to 24 are an integral part of these financial statements

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

Consolidated Statement of Changes in Shareholders' Equity (JOD)

For the year ended at 31 December 2023	Capital	Statutory reserve	Retained (Losses)	Total Shareholders 'equity
Balance at 1 January 2023	20,000,000	42,054	(4,012,272)	16,029,782
Profit for the year	-	-	(84,747)	(84,747)
Total comprehensive income	-	-	(84,747)	(84,747)
Balance at 31, December 2023	20,000,000	42,054	(4,097,019)	15,945,035
For the year ended at 31 December 2022			Unrealized losses of the financial statement's translation differences	Total Shareholders 'equity
Balance at 1 January 2022	20,000,000	42,054	(526,685)	14,482,961
previous years adjustment	-	-	-	1,011,570
Adjusted balance as of January 1, 2022	20,000,000	42,054	(526,685)	15,494,531
Profit for the year	-	-	-	8,566
Other comprehensive income			526,685	526,685
Total comprehensive income	-	-	526,685	535,251
Balance at 31, December 2022	20,000,000	42,054	-	16,029,782

The notes on pages 10 to 25 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 Statement of Cashflows (JOD)

	Note	For the year ended 31 December	
		2023	2022
Cash flows from operating activities			
(Loss) Profit before tax		(84,747)	8,566
Adjustments			
Depreciation	12	7,408	6,815
Unrealized losses of the financial statement's Translation differences		-	526,685
Previous years adjustments	16	-	1,011,570
Recovery of allowance for expected credit losses		-	(139,400)
Changes in working capital:			
Trade receivables		10,252	199,932
Other debit balances		(3,016)	20,173
Deferred cheques		(20,555)	45,140
Trade payables		14,187	18,565
Other credit balances		(44,792)	(85,108)
Employees' benefits		16,682	(48,583)
Net cash from operating activities		(104,581)	1,564,355
Cash flows from investment activities			
Proceeds From sale of investment properites		641	-
Investment in agency contract for investment		150,00	-
Payments on account of real estate investment authorization contract		-	(5,078,383)
Investment Property		157,326	3,410,260
Net cash flows from investment activities		307,967	(1,668,123)
Cash flows from financing activities			
Due to related parties		(204,224)	101,498
Net cash flows from financing activities		(204,224)	101,498
Net (decrease) increase in cash		(838)	(2,270)
Cash and cash equivalents at 1 January		941	3,211
Cash and cash equivalent at 31 December	5	103	941

The notes on pages 10 to 25 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 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 31 December 2023.
- 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 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.

- 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.

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.

Al-Sanabel International Islamic Investments Company(Holding)

Notes to consolidated financial Statements

-
- 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.

Al-Sanabel International Islamic Investments Company(Holding)

Notes to consolidated financial Statements

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 follow:
 - **Financial assets at amortized cost**
Financial assets at amortized cost are subsequently measured using the effective interest method and are subject to impairment. Gains on 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.

Al-Sanabel International Islamic Investments Company(Holding)
Notes to consolidated financial Statements

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.

Al-Sanabel International Islamic Investments Company(Holding)
Notes to consolidated financial Statements

The areas involving significant estimates or judgments are:

- 1-The Company has tested the impairment of trade receivables, pursuant to the company estimates there is no impairment on its value.
- 2-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

c- 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

	2023 JOD	2022 JOD
Cash at hand	-	32
Jordan commercial bank	103	909
Total	103	941

6-Tradereceivables (net)

	2023	2022
	JOD	JOD
Trade receivables	329,882	340,134
Impairment provision	(188,491)	(188,491)
Total	141,391	151,643

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(350,000) 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, 2022 until March 1, 2023 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 (350,000) 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.

9-Other debit balance

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>JOD</u>	<u>JOD</u>
Refundable deposits	335	335
Due from income tax	-	3,059
Due from employees	34	34
Others	27,048	20,973
Total	<u>27,417</u>	<u>24,401</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'yaWealth 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>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>JOD</u>	<u>JOD</u>
Land in the Syrian Arab Republic (103 acres)	6,134,400	6,134,400
Real estate apartment – Jasper Real Estate Investments	-	157,326
Total	<u>6,134,400</u>	<u>6,291,726</u>

Al-Sanabel International Islamic Investments Company(Holding)

Notes to consolidated the 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 2022	239,526	140,547	60,664	286,428	34,799	761,964
Additions	-	-	-	-	14,000	14,000
At 31 December 2022	239,526	140,547	60,664	286,428	48,799	775,964
Additions	-	-	-	-	-	-
At 31 December 2023	239,526	140,547	60,664	286,428	48,799	775,964
Depreciation						
At 1 January 2022	238,347	36,543	59,940	286,427	36,897	658,154
Additions	-	-	-	-	6,815	6,815
At 31 December 2022	238,347	36,543	59,940	286,427	43,712	664,969
Additions	1,178	5,507	723	-	-	7,408
At 31 December 2023	239,525	42,050	60,663	286,427	43,712	672,377
Net book value						
At 31 December 2022	1,179	104,004	724	1	5,087	110,995
At 31 December 2023	1	98,497	1	1	5,087	103,587

13-Due to related parties

	2023	2022	Nature of relation	Type of transaction
Khaldoun Malkawi	194,795	399,019	Board of Directors	Financing
Total	194,795	399,019		

14- Credit banks

	2023	2022
	JOD	JOD
Accrued expenses	4,525	4,325
Due to Income tax	30,800	26,972
Due to employees	58,843	107,663
Total	94,168	138,960

14- Revenue

The revenues achieved by the company resulted from the sale of the apartment classified as real estate investments owned by Jasper Real Estate Investments Company (a subsidiary) to the Chairman of the Company's Board of Directors, at a total price of (170,000) Jordanian dinars, while the fair value of this apartment, according to the real estate valuations received on the date of the sale, amounted to (134,000). Jordanian dinars, and its cost, according to the company's records, amounted to (157,326) Jordanian dinars.

Al-Sanabel International Islamic Investments Company(Holding)
Notes to consolidated financial Statements

16- Administrative and general expenses

	2023	2022
	JOD	JOD
Wages and salaries	64,713	77,080
Social security	11,769	15,095
Rents	1,235	1,100
License expenses	18,082	18,602
Governmental penalties	-	8,778
Depreciation	7,408	6,815
Professional fees	7,250	-
Miscellaneous	6,572	7,234
End of service indemnity expense	11,677	19,967
Electricity	1,060	870
Fuel	4,751	2,926
Training	1,154	-
Total	135,671	158,467