

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 25 / 01 / 2015

الرقم : 12 / ص / ف / 2015

السادة بورصة عمان المحترمين

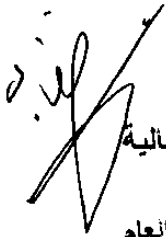
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،،

الموضوع : البيانات السنوية لعام 2014

اشارة الى الموضوع اعلاه، وعملاً بأحكام المادة رقم 72 من تعليمات الترخيص والاعتماد للخدمات المالية

وتنظيمها لسنة 2005 ، فاتنا نرفق لكم القوائم المالية السنوية لعام 2014 .

وتفضلوا بقبول فائق الإحترام،،،،،



شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

القائم بأعمال المدير العام

أسامة الخطاب

شركة
سنابل الخير
للاستثمارات المالية

بورصة عمان
الدايرة الإدارية والمالية
الديوان
٢٥ كانون الثاني ٢٠١٥
الرقم المتسلسل: 274
رقم الملف: 64
الجهة المختصة: المدير العام

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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
كما في 31 كانون الاول 2014

تقرير هيئة مدبري شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية (التاسع)

السادة / الشركاء المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

إنه لمن دواعي سرورنا أن نرحب بكم أجمل ترحيب ، وأن نتقدم لحضراتكم بالتقرير السنوي متضمناً أهم إنجازات الشركة في عامها التامع من العمل وخططها المستقبلية ونتيجة أعمالها عن السنة المالية المنتهية في 2014/12/31 .

أولاً : الوضع القانوني للشركة ووصفاً لأنشطتها الرئيسية :

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

وتهدف الشركة إلى تحقيق الغايات والأهداف والنشاطات التالية :

- أ - شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحساب الغير وفق أوامر محددة .
 - ب - شراء وبيع الأوراق المالية بالعمولة لحسابها الخاص مباشرة من خلال السوق .
 - ج - ممارسة كافة أعمال شركات الخدمات المالية بما فيها :
 - إدارة الاستثمار .
 - أمانة الاستثمار .
 - تقديم الاستشارات المالية .
 - د - تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة وإقامة الأبنية اللازمة لأعمالها .
 - هـ - شراء وبيع واستحجار الأجهزة والمعدات واللوازم والآليات والمواد اللازمة لأعمالها .
 - و - الحصول على الأموال اللازمة لتحقيق غاياتها وبرامجها ومشاريعها .
 - ي - ممارسة كافة الأعمال التي ترى الشركة أنها لازمة لتحقيق غاياتها بما لا يتعارض مع قانون هيئة الأوراق المالية والأنظمة والتعليمات الصادرة بموجبه .
- وتلتزم الشركة في جميع ما سبق وفي جميع تعاملاتها وتعاقداً بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء .
- وتمتلك الرخص التالية اللازمة لممارسة أعمالها ، وتتطلب أن لا يقل رأس المال لطالب الرخص عن :
- 1- الوساطة المالية : 750,000 دينار .
 - 2- الوسيط لحسابه : 500,000 دينار .
 - 3- أمانة الاستثمار : 1,000,000 دينار .
 - 4- إدارة الاستثمار : 50,000 دينار .
 - 5- استشارات مالية : 30,000 دينار .

ثانياً : الوضع التنافسي للشركة وحصتها من السوق خلال عام 2014 :

ارتفع الرقم القياسي المرجح للأسهم الحرة خلال عام 2014 بنسبة 4.82 % عن مستواه في نهاية عام 2013. فيما انخفضت أحجام التداول للبورصة بنسبة 25 % لتبلغ 2.26 مليار دينار ، أما حجم تداول الشركة فقد انخفض بنسبة 42 % ، ليتراجع ترتيب الشركة ضمن مكاتب الوسطاء الى المرتبة الرابعة عشرة وبحصة بلغت نسبتها 2.9 % من التداول الاجمالي للبورصة.

وفيما يلي جدول يوضح حجم تداول الشركة مقارنة بأحجام تداول الوسطاء للعام 2013 :

السنة	حجم تداول الوسطاء	حجم تداول الشركة	النسبة	الترتيب بين الوسطاء	عدد الوسطاء
2014	4,528,476,942	129,872,279	2.9 %	14	61

ثالثاً : تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية فيها لعام 2014 :

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	الاحتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	ارباح مدورة	الدائري
الرصيد كما في 2013/12/31	5,000,000	942,967	(16,443)	5,824,699	11,751,223
ربح السنة	-	-	-	27,448	27,448
أرباح بيع موجودات مالية	-	-	-	227	227
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	3,250	-	3,250
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	3,250	27,675	30,925
الحول للاحتياطي الاجباري	-	6,778	-	(6,778)	-
الرصيد كما في 2014/12/31	5,000,000	949,745	(13,193)	5,845,596	11,782,148

رابعاً : تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية 2014 :

1. الميزانية العمومية :

أ . بلغ مجموع الموجودات في الميزانية العمومية لعام 2014 (12,984,971) دينار وتمثل في الآتي :

- (3,935) دينار صافي قيمة الموجودات الثابتة الملموسة وغير الملموسة، وتعادل حوالي 0.03 % من مجموع الموجودات.

- (6,033,710) دينار مجموع الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر ، وتعادل حوالي 46 % من مجموع الموجودات.

- (6,947,326) دينار مجموع الموجودات المتداولة ، وتعادل حوالي 53.5 % من مجموع الموجودات.

ب. بلغ مجموع المطلوبات وحقوق الملكية في الميزانية العمومية لعام 2014 (12,984,971) دينار وتمثل في الآتي :

- (1,202,823) دينار صافي قيمة المطلوبات المتداولة ، وتعادل 9.3% من إجمالي الاستثمار.

- (11,782,148) دينار مجموع حقوق الملكية ، وتعادل 90.7% من إجمالي الاستثمار.

2. بيان الدخل :

- انخفض إجمالي الإيرادات التشغيلية بنسبة 35.4% خلال عام 2014 ليلبلغ (632,941) دينار مقابل (980,539) دينار للسنة السابقة.

- بلغ صافي الربح لسنة 2014 بعد المخصصات (27,448) دينار مقابل (130,402) دينار للسنة السابقة، أي على انخفاض نسبته 79%.

- بلغ مجموع المصاريف لسنة 2014 (565,162) دينار مقابل (755,725) للسنة السابقة بانخفاض نسبته 25%.

وقد كانت أهم النسب المالية للعام 2014 كما يلي :

- 1- نسبة السيولة 578 %
- 2- نسبة إجمالي الذمم المدينة إلى حقوق الملكية 42 %
- 3- نسبة إجمالي الذمم الدائنة إلى حقوق الملكية 10 %
- 4- نسبة مجموع الالتزامات إلى حقوق الملكية 10 %
- 5- نسبة صافي حقوق الملكية إلى رأس المال المدفوع 236 %

خامساً : بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين :

قررت الهيئة العامة باجتماعها المنعقد بتاريخ 2013/07/07 انتخاب هيئة مديرين مكونة من السادة :

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

البنك الإسلامي الأردني ويمثله حسين سعيد أعمر سعيقان (نائب رئيس هيئة المديرين)

البنك الإسلامي الأردني ويمثله حسني عبد العزيز جرادات (عضواً)

البنك الإسلامي الأردني ويمثله نعيم محمد نجم الخموس (عضواً)

البنك الإسلامي الأردني ويمثله زياد فريد محمد ابو زياد (عضواً)

أ- نبذة تعريفية عن رئيس وأعضاء هيئة المديرين :

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

• ماجستير إدارة أعمال 1979 جامعة سان فرانسيسكو - الولايات المتحدة الأمريكية.

• مدير عام البنك الإسلامي الأردني من 1982/11 وحتى الآن .

• نائب رئيس مجلس إدارة البنك الإسلامي الأردني من 1995/4 وحتى الآن .

• رئيس مجلس إدارة و/أو عضو مجلس إدارة في عدد من الشركات المساهمة العامة

- رئيس و/أو نائب رئيس هيئة مديرين في عدد من الشركات ذات المسؤولية المحدودة .
- 2- حسين سعيد أعمر سعيغان (عضوًا):
 - نائب مدير عام البنك الاسلامي الأردني من 2011/09 وحتى الآن.
 - دكتوراه مصارف إسلامية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية
 - عضو مجلس إدارة /هيئة مديرين في أكثر من شركة .
- 3- حسني عبد العزيز جرادات (عضوًا):
 - مدير تنفيذي من 2006/10 وحتى الآن .
 - دكتوراه مصارف اسلامية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية .
 - عضو هيئة مديرين في أكثر من شركة .
- 4- نعيم محمد نجم الخموس (عضوًا):
 - مساعد مدير عام البنك الاسلامي الأردني من 2011/09 وحتى الآن.
 - ماجستير ادارة اعمال — جامعة الشرق الأوسط 2014
 - بكالوريوس هندسة الكمبيوتر / جامعة ادامسون 1990 .
 - عضو هيئة مديرين في أكثر من شركة .
- 5- زياد فريد محمد ابو زياد (عضوًا):
 - مدير دائرة الامتثال - البنك الاسلامي الأردني من 2010/08 وحتى الآن.
 - ماجستير مصارف اسلامية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية 2005

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

- 1- الاسم : أسامة عبد الرسول محمد الخطاب
المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة — جامعة دمشق 1987
الخبرة : القائم بأعمال المدير العام — شركة سنابل الخير من 2014/03/09 وحتى تاريخه .
مساعد المدير العام — شركة سنابل الخير من 2006/01/01 وحتى 2014/03/08 .
مدير الوساطة في مكتب البنك الإسلامي الأردني /وساطة مالية من 2000/06/10 وحتى 2005/12/30
مساعد مدير مكتب الوساطة شركة الموارد (سلطنة عمان) من 1998/01/01 وحتى 1999/11/30
محاسب ووسيط في شركة الاستثمارات المالية من 1990/03/01 وحتى 1997/12/30
الرتبة الوظيفية : القائم بأعمال المدير العام .

2- الاسم : عمر أحمد حسن صدقة

- المؤهل العلمي : دبلوم علوم مصرفية ومالية من كلية القدس عام 1984
الخبرة : مدير مكتب الوساطة في شركة سنابل الخير من 2007/04 ولغاية الآن
وسيط مالي في شركة سنابل الخير من 2006/01/01 ولغاية 2007/03

وسيط مالي في شركة الهلال للأوراق المالية من 1991/05/06 وحتى 2000/10/01
الرتبة الوظيفية : مدير مكعب الوساطة

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

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

5- الاسم : سنا عبد الله أسعد الخليل
المؤهل العلمي : بكالوريوس أنظمة معلومات محاسبية من جامعة القدس المفتوحة عام 2002 .
الخبرة : وسيط مالي في شركة سنابل الخير من 2006/01/01 وحتى الآن .
وسيط مالي في مكتب البنك الإسلامي الأردني / وساطة مالية من 2003/06/22 وحتى 2005/12/31
الرتبة الوظيفية : وسيط مالي .

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

7- الاسم : احمد سعيد موسى ياغي

المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة / جامعة الاسراء الخاصة 2009

الخبرة : ضابط امتثال في شركة سنابل الخير من 2011/09/26 وحتى الآن .

وسيط مالي في شركة سنابل الخير من 2009/10/17 وحتى 2011/09/25 .

محاسب مالي -- مؤسسة عرفان للتجهيزات الكهربائية الصناعية من 2007/01/01 وحتى 2009/05/01

الرتبة الوظيفية : وسيط مالي.

سادساً : الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة :

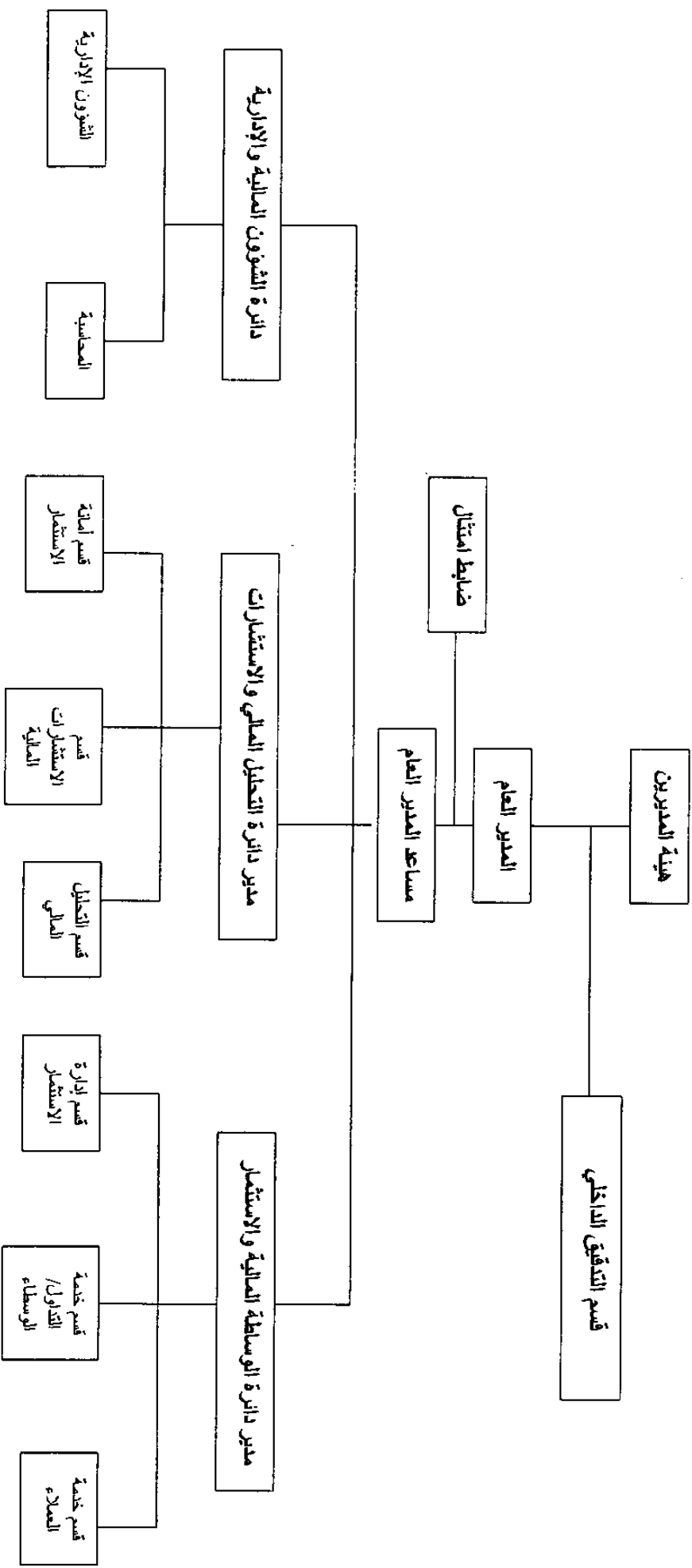
يلف عدد موظفي شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية (12) موظفاً والجدول التالي يبين إجمالي عدد الموظفين

وفئات مؤهلاتهم العلمية لغاية 2014/12/31 :

7	بكالوريوس
3	دبلوم
2	دون الثانوية العامة
12	المجموع

وفيما يلي الهيكل التنظيمي لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية :

الهيكل التنظيمي لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية



سابعاً : وصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها :

أ - المخاطر الائتمانية :

يمكن للشركة أن تواجه مشكلة عدم تحصيل الديون من العملاء .

ب - مخاطر الموارد البشرية :

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

ج - المخاطر التكنولوجية :

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

د - المخاطر الاقتصادية :

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

هـ - مخاطر القطاع المالي :

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

و - المخاطر المتعلقة بسعر صرف الدينار الأردني :

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

ي - المخاطر المتعلقة بسوق الأوراق المالية :

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

ثامناً : الإنجازات التي حققتها الشركة مدعومة بالأرقام ، ووصف للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال

السنة المالية 2014 :

حققت شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية حجم تداول (129,872,279) دينار أردني في عام 2014 ولتحصدها ما نسبته 2.9% من حجم التداول الكلي لبورصة عمان خلال العام والبالغ (4,528,476,942) دينار أردني.

وقد جاء ترتيب الشركة في المرتبة 14 بالنسبة للوسطاء في بورصة عمان من إجمالي عدد وسطاء بلغوا 61 شركة وساطة مالية .

كما حققت شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية صافي ربح قبل الضريبة والمخصصات 189,758 دينار في عام 2014 مقابل ربح بلغ 424,814 دينار في عام 2013.

وبلغ معدل العائد على رأس المال 3.8 % .

أما بالنسبة للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال عام 2014 :

إن شركة سنابل الخير هي شركة خدمات مالية مرخصة من هيئة الأوراق المالية الأردنية وتعمل في بورصة عمان وتخضع للقوانين والتعليمات التي تصدرها هيئة الأوراق المالية ولا توجد أي أحداث هامة أو أمور جوهرية تعرضت لها الشركة وأثرت على نتائجها خلال عام 2014 .

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

لا توجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2014 ولا تدخل ضمن نشاط الشركة .

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

خمس سنوات :

السنة	2010	2011	2012	2013	2014
الأرباح (الخسائر) قبل الضريبة	1,008,394	331,887	331,886	224,814	67,779
الأرباح (الخسائر) بعد الضريبة	752,655	207,858	229,784	130,402	27,448
الأرباح الموزعة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
رأس المال المدفوع	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
صافي حقوق الملكية	11,189,552	11,388,968	11,615,373	11,751,223	11,782,148

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

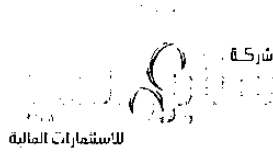
للشركة لسنة قادمة على الأقل وتوقعات هيئة المديرين لنتائج أعمال الشركة :

أ - الخطة المستقبلية للشركة لسنة 2015 :

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

ب - توقعات هيئة المديرين لنتائج أعمال الشركة :
تأمل هيئة المديرين بتحقيق نتائج افضل في عام 2015 ، واستعادة الشركة نشاطها في سبيل التقدم في ترتيبها بين مكاتب الوسطاء.

ثاني عشر : مقدار أتعاب تدقيق الشركة والشركات التابعة ومقدار أي أتعاب عن خدمات أخرى تلقاها المدقق و/أو مستحقة له :
بلغت أتعاب مدققي حسابات الشركة السادة إبراهيم عباسي وشركاه عن عام 2014 (4,060) دينار.



شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ :- 2015/01/14

اقرار

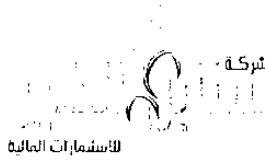
تقر هيئة المديرين لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية بمسؤوليتها عن إعداد البيانات المالية وتوفير نظام رقابي فعال في الشركة .

موسى عبد العزيز شحاده

رئيس هيئة المديرين

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

2015



شركة سنايل الخير للاستثمارات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2015/01/14

إقرار

تقر هيئة المديرين لشركة سنايل الخير للإستثمارات المالية بعدم وجود أي أمور جوهرية قد تؤثر على استمرارية الشركة خلال السنة المالية التالية .

موسى عبد العزيز شحاده

رئيس هيئة المديرين

شركة سنايل الخير للإستثمارات المالية

شركة سنايل الخير للاستثمارات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ :- 2015/01/14

إقرار

نقر بصحة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير

رئيس هيئة المديرين : السيد / موسى عبد العزيز شحاده

القائم بأعمال المدير العام : أسامة الخطيب

المدير المالي : نادر فؤاد الدجاني

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

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2014 (قائمة أ)
3	قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 (قائمة ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 (قائمة ج)
5	قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 (قائمة د)
6-17	إيضاحات حول القوائم المالية

هاتف: +962-6-556-0709
فاكس: +962-6-556-2153
www.abbascpa.com
info@abbascpa.com

شركة العباسي وسلمان وشركاهم
محاسبون قانونيون ومستشارون ماليون
بناية 925111
شارع الملك فيصل 11120 الزرقاء

تقرير المحاسب القانوني المستقل

14620 01

إلى الشركاء في

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول القوائم المالية :

لقد دققنا القوائم المالية المرفقة لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولة والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2014 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والمعلومات الإيضاحية الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية بالإضافة إلى تحديد نظام مراقبة داخلي ضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

مسؤولية المحاسب القانوني المستقل:

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

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد المحاسب القانوني بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم المحاسب القانوني للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للشركة ذي الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

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

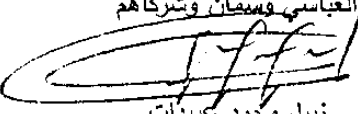
الرأي:

في رأينا، إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية المحدودة المسؤولة كما في 31 كانون الأول 2014 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

عسلاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية.

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

العباسي وسلمان وشركاهم

نبيل محمد عبيدات

إجازة رقم 877

4 كانون الثاني 2015

عمان - الأردن

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي

كما في 31 كانون الاول 2014

قائمة أ

	ايضاح	2014 دينار اردني	2013 دينار اردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	3	1,296,024	7,551,083
ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي	4	4,931,790	3,778,990
ذمة مركز ابداع الاوراق المالية		668,638	1,156,867
صندوق ضمان التسوية		25,000	25,000
الحسابات المدينة المتنوعة	5	25,874	68,365
مجموع الموجودات المتداولة		6,947,326	12,580,305
الموجودات غير المتداولة			
الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل	6	6,033,710	146,816
الممتلكات والمعدات - بالصافي	7	3,933	33,693
الموجودات غير الملموسة - بالصافي	8	2	1
مجموع الموجودات غير المتداولة		6,037,645	180,515
مجموع الموجودات		12,984,971	12,760,820
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
ذمم عملاء الوساطة الدائنة		1,161,079	901,670
مخصص ضريبة دخل	10	40,331	94,412
الحسابات الدائنة المتنوعة	9	1,413	13,515
مجموع المطلوبات المتداولة		1,202,823	1,009,597
حقوق الملكية			
رأس المال		5,000,000	5,000,000
الاحتياطي الاجباري		949,745	942,967
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية		(13,193)	(16,443)
الارباح المدورة في نهاية السنة (قائمة ج)		5,845,596	5,824,699
صافي حقوق الملكية		11,782,148	11,751,223
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		12,984,971	12,760,820

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (17) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

قائمة ب

	ايضاح	2014 دينار اردني	2013 دينار اردني
عزلات وساطة		464,543	528,524
ارباح المتاجرة بالأسهم		34,112	13,406
الايراضات الاخرى	11	134,286	128,609
مجموع الايرادات		632,941	980,539
المصاريف - الادارية والعمومية	12	(427,402)	(537,317)
الديون المشكوك في تحصيلها		(121,979)	(200,000)
الاستهلاكات والإطفاءات		(7,713)	(17,137)
عمولات بنكية		(8,068)	(1,271)
ربح السنة قبل الضريبة		67,779	224,814
ضريبة الدخل	10	(40,331)	(94,412)
ربح السنة		27,448	130,402
بنود الدخل الشامل الآخر:			
التغير في القيمة العادلة - بالصافي		3,250	5,448
أرباح بيع موجودات مالية		227	-
مجموع الدخل الشامل للسنة (قائمة ج)		30,925	135,850

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (17) تشكل جزء من هذه القائمة وتقرأ معها

شركة مسابيل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية

قائمة ج

للمسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	الأرباح المندورة	المصافي
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في 31 كانون الأول 2012	5,000,000	919,275	(21,891)	5,717,989	11,615,373
ربح المسنة بعد الضريبة	-	-	-	130,402	130,402
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	5,448	-	5,448
مجموع الدخل الشامل للمسنة (قائمة ب)	-	-	5,448	130,402	135,850
المحزون للاحتياطي الاجباري	-	23,692	-	(23,692)	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2013 (قائمة أ)	5,000,000	942,967	(16,443)	5,824,699	11,751,223
ربح المسنة بعد الضريبة	-	-	-	27,448	27,448
أرباح بيع موجودات مالية	-	-	-	227	227
احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية	-	-	3,250	-	3,250
مجموع الدخل الشامل للمسنة (قائمة ب)	-	-	3,250	27,675	30,925
المحول للاحتياطي الاجباري	-	6,778	-	(6,778)	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2014 (قائمة أ)	5,000,000	949,745	(13,193)	5,845,596	11,782,148

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

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية 31 كانون الأول 2014

قائمة د

ايضاح	2014 دينار اردني	2013 دينار اردني
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>		
ربح السنة قبل الضريبة	67,779	224,814
الاستهلاكات والاطفاءات	7,713	17,137
التغير في المشترك في تسجيلها	121,979	200,000
أرباح بيع موجودات مالية	227	-
(أرباح) بيع ممتلكات و معدات	(11,650)	-
الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل	186,048	441,951
<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>		
ذمم عملاء الوساطة المدينة	(1,274,778)	(833,258)
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	488,229	1,032,243
صندوق ضمان التسوية	-	1,000
الحسابات المدينة المتنوعة	42,491	(35,192)
<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>		
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	259,409	(61,865)
الحسابات الدائنة المتنوعة	(12,103)	(8,735)
صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التشغيلية قبل الضريبة المدفوعة	(310,704)	536,144
الضريبة المدفوعة	10 (94,412)	(102,102)
صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التشغيلية	(405,116)	434,042
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>		
شراء ممتلكات ومعدات وموجودات اخرى	(1,299)	(2,455)
المتحصلات من بيع ممتلكات و معدات	35,000	-
الموجودات المالية بالقيمة العادلة - قائمة الدخل الشامل الآخر	(5,883,644)	3,469,687
صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة الاستثمارية	(5,849,943)	3,467,232
صافي (النقص) الزيادة في رصيد النقد	(6,255,059)	3,901,274
النقد في الصندوق و لدى البنوك في بداية السنة	7,551,083	3,649,809
النقد في الصندوق ولدى البنوك في نهاية السنة (قائمة أ)	1,296,024	7,551,083

ان الايضاحات المرفقة من (1) الى (17) تشكل جزءاً من هذه القائمة وتقرأ معها

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية

1- تأسيس الشركة وغاياتها

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

2- السياسات المحاسبية الهامة

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

أ. اساس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية المرفقة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية .
تم اعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية .

ان الدينار الاردني هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة .

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية للسنة الحالية تتفق مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2013 .

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

2- تابع - السياسات المحاسبية الهامة

ب. استخدام التقديرات

ان اعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والافصاح عن الالتزامات المحتملة ، كما ان هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الايرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغييرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية وبشكل خاص يتطلب من ادارة الشركة اصدار احكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية واولقاتها ، ان التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن اوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل .

ان ادارة الشركة تعتقد ان تقديرات القوائم المالية معقولة ومبسطة على النحو التالي :

يتم تكوين مخصص تدني مدينين اعتمادا على اسس وفرضيات معتمدة من قبل ادارة الشركة لتقدير المخصص الراجب تكوينه بموجب متطلبات المعايير الدولية للتقارير الدولية.

يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين .

تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في قائمة الدخل .

يتم تكوين مخصص لقاء القضايا المقامة ضد الشركة اعتمادا على دراسة قانونية معدة من قبل محامي الشركة والتي بموجبها يتم تحديد المخاطر المحتمل حدوثها في المستقبل ، ويعاد النظر في تلك الدراسات بشكل دوري .

تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في قائمة الدخل للسنة .

ج. النقد وما في حكمه

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

د. الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الديون المشكوك في تحصيلها ويتم شطب الذمم في حال عدم امكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها الى الايرادات .

هـ. مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

يتم أخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بناء على تعليمات تصنيف التسييلات الائتمانية واحتساب مخصص التدني للذمم المدينة رقم 2009/47 من قانون البنوك رقم 28 لعام 2000 والذي ينص على مايلي : (لأغراض احتساب مخصص التدني مقابل الذمم المدينة لفترة تزيد عن 90 يوم لعملاء شركات الوساطة التابعة للبنوك حيث يؤخذ بعين الاعتبار نسبة 85% من القيمة السوقية للأسهم المدرجة ضمن المؤشر الرئيسي للسوق المالي ونسبة 75% من القيمة السوقية للأسهم غير المدرجة ضمن المؤشر الرئيسي للسوق المالي المتوفرة في محفظة العميل كضمان مقبول مقابل الذمة ، ويتم اعداد مخصص بكامل الرصيد المتبقي ، أما الذمم المدينة للفترة من 30 يوم حتى 59 يوم فيتم أخذ مخصص بنسبة 3% من قيمة الذمم المترتبة في تلك الفترة ، و من 60 يوم حتى 90 يوم فيتم أخذ مخصص بنسبة 15% من قيمة الذمم المترتبة في تلك الفترة .

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

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

ان الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل هي موجودات مالية غير مشتقة ، الغرض من امتلاكها هو الاحتفاظ بها كمتوفرة للبيع وليس المتاجرة او الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق .

يتم تسجيل فروقات التغير في القيمة العادلة للموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل .

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي يتوفر لها اسعار سوقية في اسواق مالية نشطة بالقيمة العادلة بعد تنزيل خسائر التدني المتراكمة في قيمتها العادلة .

تظهر الموجودات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التي لا يتوفر لها اسعار سوقية والتي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل اي تدني في قيمتها في قائمة الدخل الشامل .

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

ز. التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية واظهار المبلغ الصافي في القوائم المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على اساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت .

ح. الممتلكات والمعدات والاستهلاكات

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

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

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

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

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

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

ط. الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع

يتم اثبات الذمم الدائنة والمبالغ المستحقة الدفع عند استلام البضائع من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم .

ي. القيمة العادلة

ان اسعار الاغلاق بتاريخ القوائم المالية في اسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للادوات والمشتقات المالية التي لها اسعار سوقية . في حال عدم توفر اسعار معلنة او عدم وجود تداول نشط لبعض الادوات والمشتقات المالية او عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بعدة طرق منها .
مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير .
تحليل التدفقات النقدية المستقبلية وخصم التدفقات النقدية المتوقعة بنسبة مستخدمة في اداة مالية مشابهة لها .
تهدف طرق التقييم الى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية واية مخاطر او منافع متوقعة عند تقدير قيمة الادوات المالية ، وفي حال وجود ادوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم اظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها .

ك. مخصص ضريبة الدخل

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

ل. تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

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

م. تحقق الإيرادات

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

ن. ارباح الأسهم الموزعة

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

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

س. المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزامات في تاريخ الموقف المالي ناشئة عن احداث سابقة وان تسديد الالتزامات محتمل ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .
تمثل المبالغ المعترف بها كمخصصات افضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية الالتزام كما في تاريخ القوائم المالية مع الاخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام ، عندما يتم تحديد قيمة المخصص على اساس التدفقات النقدية المقدرة لتسوية الالتزام الحالي فان قيمته الدفترية تمثل القيمة الحالية لهذه التدفقات النقدية .
عندما يكون من المتوقع ان يتم استرداد بعض او كافة المنافع الاقتصادية المطلوبة من اطراف اخرى لتسوية المخصص ، يتم الاعتراف بالذمة المدينة ضمن الموجودات اذا كان استلام التعويضات فعليا مؤكدا ويمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه .

ع. تحويل العملات الأجنبية

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

3- النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
شيكات في الصندوق العام	-	478,000
السلف النقدية	142	92
حسابات جارية لدى البنك الاسلامي الاردني	341,359	3,072,991
حسابات ودائع لاجل لدى البنك الاسلامي الاردني	-	4,000,000
حسابات جارية لدى البنك الاسلامي/ عملاء الشركة	954,523	-
المجموع	1,296,024	7,551,083

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

4- ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
ذمم عملاء الوساطة المدينة	5,456,790	4,279,500
ينزل : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(525,000)	(500,510)
الصافي	<u>4,931,790</u>	<u>3,778,990</u>

- فيما يلي الحركة على مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

رصيد بداية السنة	500,510	750,000
اضافات السنة	121,979	200,000
حذوفات السنة	(97,489)	(449,490)
رصيد نهاية السنة	<u>525,000</u>	<u>500,510</u>

- فيما يلي جدول اعمار الذمم كما في 31 كانون الاول 2014 :

	المجموع	اكثر من 180 يوم	من 91 يوم الى 180 يوم	من 31 يوم الى 90 يوم	من يوم واحد الى 30 يوم
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
عام 2014	5,456,790	408,864	398	2,218,323	2,829,205
عام 2013	4,279,500	47,807	40,334	1,486,884	2,704,475

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

5- الحسابات المدينة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
مصاريف مدفوعة مقدماً	20,289	22,240
ذمم موظفين	500	11,175
دفعات مقدمة على حساب ضريبة دخل الشركة	5,085	34,950
المجموع	25,874	68,365

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

أ. يتألف هذا البند مما يلي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
استثمارات في اسهم	33,710	146,816
محافظ استثمارية (ايضاح 6 ب)	6,000,000	-
القيمة العادلة	6,033,710	146,816
<u>وفيما يلي ملخص لهذه الاستثمارات:</u>		
محافظ استثمارية	6,000,000	-
استثمارات في شركات صناعية	19,420	118,800
استثمارات في شركات استثمار عقارية	13,100	26,666
استثمارات في شركات تجارية	1,190	1,350
الاجمالي	6,033,710	146,816

ب. يتم تحديد معدلات الربح السنوي للمحافظ الاستثمارية في نهاية السنة المالية طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية .

شركة سنبابل الخبير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول القوائم المالية - تابع

7- الممتلكات والمعدات - بالصفى

يتألف هذا البند مما يلي :

	الالات	اجهزة سريعة	السيارات	محول الطاقة	المجموع
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
التكلفة					
التكلفة في بداية السنة	105,910	25,457	28,956	48,681	75,900
اضافات السنة	-	-	835	-	-
حقوق السنة	-	-	-	60,000	-
التكلفة في نهاية السنة	105,910	25,457	29,791	48,681	15,999
الاستهلاك المتراكم					
الاستهلاك المتراكم في بداية السنة	105,738	21,845	26,623	46,228	50,774
اضافات السنة	154	1,569	1,362	2,390	1,775
حقوق السنة	-	-	-	-	36,650
الاستهلاك المتراكم في نهاية السنة	105,892	23,414	27,985	48,618	15,899
صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2014	18	2,043	1,806	63	1
صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2013	172	3,612	2,333	2,453	25,126
					2
					33,698

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

8- الموجودات غير الملموسة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

	2014
برامج الكمبيوتر	
دينار اردني	
التكلفة	
التكلفة في بداية السنة	27,977
اضافات السنة	464
التكلفة في نهاية السنة	28,441
الاطفاء المتراكم	
الاطفاء المتراكم في بداية السنة	27,976
اضافات السنة	463
الاطفاء المتراكم في نهاية السنة	28,439
صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2014	2
صافي القيمة الدفترية كما 31 كانون الاول 2013	1

9- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	1,413	1,412
مكافآت اعضاء هيئة المديرين	-	12,103
المجموع	1,413	13,515

10- مخصص ضريبة الدخل

يتألف هذا البند مما يلي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في بداية السنة	94,412	102,102
ضريبة دخل السنة	40,331	94,412
الضريبة المدفوعة خلال السنة	(94,412)	(102,102)
الرصيد في نهاية السنة	40,331	94,412

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

11- الايرادات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
ارباح محققة موزعة من الاستثمار في الشركات	1,900	2,297
ايرادات المحافظ الاستثمارية و الودائع	119,305	135,464
اخرى	1,431	848
أرباح بيع ممتلكات و معدات	11,650	-
المجموع	134,286	138,609

12- المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
رواتب واجور	230,708	233,065
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	20,986	25,898
رسوم واشترابات ورخص	13,922	10,986
الاجارات وبذل خدمات وضريبة معارف	46,095	46,672
قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر	3,313	3,346
ضيافة وعلاقات عامة	3,769	4,152
بريد و برق وهاتف	4,715	5,603
طوابع و دفاتر شيكات	2,538	90
تنقلات هيئة المديرين	15,000	15,000
مصاريف صندوق حماية المستثمر	12,971	22,393
التأمين الصحي و التكافلي	17,934	17,672
مياه وكهرباء	5,224	4,665
متفرقة	1,405	2,418
صيانة	5,790	5,100
دعاية واعلان	1,148	920
مصاريف سيارات	4,764	7,588
تنقلات وسفر و مواصلات	1,097	1,897
مصاريف أخطاء تداول و عمليات	20,893	7,968
اتعاب مهنية و قضائية	12,130	7,431
امانة سر هيئة مديرين	3,000	3,000
ديون معدومة	-	99,350
مكافأة اعضاء هيئة المديرين	-	12,103
المجموع	427,402	537,317

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

13- المعاملات مع اطراف ذات علاقة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2014	2013
	دينار اردني	دينار اردني
الشركة الام (صافي العمولات وحسابات جارية وودائع)	7,204,649	7,134,084
الشركة الام (كفالات بنكية)	694,333	661,000
كبار الموظفين	119,233	137,505
المسجوع	8,018,215	7,932,589

14- إدارة المخاطر

الادوات المالية

أ- القيمة العادلة

ان القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية تساوي تقريباً قيمتها العادلة. تشير الايضاحات المرفقة بالقوائم المالية الى القيم العادلة لهذه الادوات المالية ، كما تعرض بعض السياسات المحاسبية في الايضاح (2) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الادوات.

ب- مخاطر السوق

تعرف مخاطر السوق بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية بسبب التغيرات في اسعار السوق ، وتتضمن المخاطر التالية :

مخاطر العملة

تعرف مخاطر العملة بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في اسعار صرف العملات الاجنبية. ان المخاطر المتعلقة بالادوات المالية المقيمة بالدولار الامريكي منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الاردني مقابل الدولار الامريكي

مخاطر معدل العائد

تعرف مخاطر معدل العائد بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات العائد في السوق. ان الادوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر معدل العائد.

مخاطر السعر الاخرى

تعرف مخاطر السعر الاخرى بأنها مخاطر تقلب القيمة العادلة او التدفقات النقدية المستقبلية للاداة المالية نتيجة التغيرات في اسعار السوق (غير تلك الناجمة عن مخاطرة معدل العائد او مخاطرة العملة) ، سواء كان سبب التغيرات عوامل خاصة بالاداة المالية او الجهة المصدرة لها او عوامل تؤثر على كافة الادوات المالية المشابهة المتداولة في السوق .

ان الادوات المالية الظاهرة في قائمة المركز المالي غير خاضعة لمخاطر السعر الاخرى.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

ج- مخاطر الائتمان

تعرف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر اخفاق احد اطراف الاداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر .

تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب .

تحافظ الشركة على رقابة جيدة على مستويات الائتمان الممنوحة للعملاء وعمليات التحصيل.

15- الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة لقاء كفالات بنكية بمبلغ 694,333 دينار .

16- الوضع الضريبي

تمت مراجعة ضريبة الدخل لعام 2011 و لم يتم الحصول على مخالصة نهائية بعد ، و قد تم تقديم كشوف التقدير الذاتي لعامي 2012 و 2013 لدائرة ضريبة الدخل ولم نغم الدائرة بتدقيقها بعد.

17- ارقام المقارنة

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