



SEMI ANNUAL - SANA - 17/10/2007

Date: _____

التاريخ: ١٧/١٠/٢٠٠٧

No.: _____

الرقم: ٣٢٩

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين

تحية طيبة وبعد ،،

بداية أنتهز هذه الفرصة بالمعايدة عليكم بمناسبة عيد الفطر السعيد فكل عام وأنتم بخير .

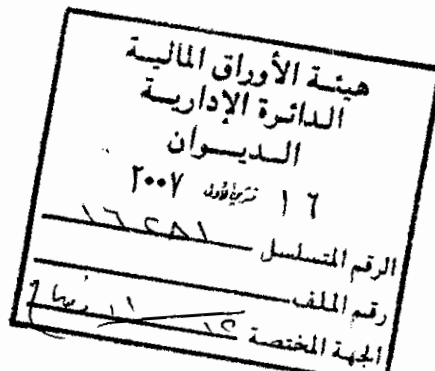
بالإشارة إلى كتابكم رقم ٣٥٦٦/١/١٨ بتاريخ ١٠/٨/٢٠٠٧ والمتضمن عدم إرسال بيانات مالية موحدة في ٢٠٠٧/٦/٣٠ ، نرفق لكم طيه البيانات المالية الموحدة موضحاً بأن البيانات المالية الموحدة والبيانات المالية غير الموحدة المرسله اليكم هي بيانات متطابقة حيث لم يطرأ عليها أية عمليات او حركات خلال الفترة من ٢٠٠٧/١/١ ولغاية ٢٠٠٧/٦/٣٠ موضحاً ذلك في البيانات المالية الموحدة والغير موحدة المرفقه لكم مع هذا الكتاب مؤكداً التزامنا بإرسال البيانات المالية الموحدة في الفترات القادمة إن شاء الله .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام

المدير العام

خلدون منكاي


خلدون منكاي
السنا بل
الحوالة



هاتف: ٥٨٢١٤٨٧

فاكس: ٥٨٢١٤٨٩

ص.ب. ١٤٢٧٠١

عمان ١١٨١٤ الأردن

rw.sanabelintl.com

شركة السنبال الدولية للاستثمارات المالية الإسلامية

وشركاتها التابعة

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

البيانات المالية المرحلية الموحدة

وتقرير المراجعة

للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

شركة السنبال الدولية للاستثمارات المالية الإسلامية

وشركاتها التابعة

شركة مساهمة عامة محدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

فهرس

بيان	صفحة	
		تقرير المدقق حول مراجعة البيانات المالية المرحلية
أ	٢-١	الميزانية العمومية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
ب	٣	بيان الدخل الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
ج	٤	بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للستة أشهر المنتهية في حزيران ٢٠٠٧
د	٥	بيان التدفقات النقدية الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
-	١٤-٦	إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

١٠٥١٨٠٧٣٨

تقرير المدقق حول مراجعة البيانات المالية المرحلية

السادة شركة السنبال الدولية للاستثمارات المالية الإسلامية المحترمين
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

المقدمة

لقد راجعنا الميزانية العمومية الموحدة لشركة السنبال الدولية للاستثمارات المالية الإسلامية وشركاتها التابعة (شركة مساهمة عامة محدودة) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ وبيانات الدخل الموحد والتغيرات في حقوق الملكية الموحد والتدفقات النقدية الموحد للفترة المنتهية بذلك التاريخ وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعدالة عرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول البيانات المالية المرحلية استناداً إلى مراجعتنا لها.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي ٢٤١٠ "مراجعة البيانات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمنشأة". تتضمن عملية مراجعة البيانات المالية المرحلية طرح الاستفسارات - بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المحاسبية والمالية وعمل التحليلات وإجراءات المراجعة الأخرى. إن نطاق المراجعة يقل جوهرياً عن نطاق عملية التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد يفيد بأننا أحطنا علماً بكافة الأمور الهامة التي يمكن التوصل لها من خلال عملية التدقيق. بناءً عليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

بناءً على مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموحدة لا تظهر بعدالة من كافة النواحي المادية المركز المالي للشركة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧، وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

عن طلال أبوغزاله وشركاه الدولية



حسني أحمد عليان
(إجازة رقم ٧٦٣)

عمان في ١١ تشرين الأول ٢٠٠٧

شركة السنبال الدولية للاستثمارات المالية الإسلامية وشركاتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

الميزانية العمومية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

		٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
الموجودات	ايضاحات	دينار أردني	دينار أردني
الموجودات المتداولة			
نقد ونقد معادل	٣	٦,٠٦٩,٨٧٨	٩,٤٠٧,٤٥٦
ارصدة مدينة اخرى	٤	١٤٥,٥٦٤	٨٤,٨٢٠
استثمار في أصول مالية محتفظ بها للمتاجرة	٥	٢,٧٩٧,٤٢٢	-
مجموع الموجودات المتداولة		٩,٠١٢,٨٦٤	٩,٤٩٢,٢٧٦
الموجودات غير المتداولة			
إستثمارات عقارية - خارج الأردن	٦	١٠,٦٧٥,٩٦٨	١٠,٦٧٥,٩٦٨
ممتلكات ومعدات	٧	١٥١,٦٨١	٢٣,٤٩٦
دفعات مقدما لشراء ممتلكات ومعدات		١٢٦,٥٥٩	-
مجموع الموجودات غير المتداولة		١٠,٩٥٤,٢٠٨	١٠,٦٩٩,٤٦٤
مجموع الموجودات		١٩,٩٦٧,٠٧٢	٢٠,١٩١,٧٤٠

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة السنبال الدولية للاستثمارات المالية الإسلامية وشركاتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان أ

الميزانية العمومية الموحدة كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

		٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
المطلوبات وحقوق الملكية	إيضاحات		
المطلوبات المتداولة		دينار أردني	دينار أردني
أمانات رديات مساهمين	٨ ، ٤/ب	١٣١,٨٨٦	٢٣٥,٩١٣
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	٩	٣٨,٥٢٦	٧٣,٥٤٠
مجموع المطلوبات المتداولة		١٧٠,٤١٢	٣٠٩,٤٥٣
حقوق الملكية			
رأس المال (٢٠) مليون سهم بقيمة			
إسمية (١) دينار للسهم		٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
خسائر متراكمة		(٢٠٣,٣٤٠)	(١١٧,٧١٣)
صافي حقوق الملكية		١٩,٧٩٦,٦٦٠	١٩,٨٨٢,٢٨٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٩,٩٦٧,٠٧٢	٢٠,١٩١,٧٤٠

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة السناهل الدولية للاستثمارات المالية الإسلامية وشركاتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ب

بيان الدخل الموحد للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

		للفترة منذ التأسيس في	
		٢٧ شباط ٢٠٠٦	
		وحتى	٣٠ حزيران ٢٠٠٦
		٣٠ حزيران	٢٠٠٧
		ايضاحات	
		دينار اردني	دينار اردني
		٢٤٧,١٥١	٢٤٣,٤٦٧
أرباح استثمار - مريحة			
يطرح: المصاريف			
مصاريف تسويق	١٠	(٤٧,١٩٢)	(٤٢,٥٤٧)
مصاريف إدارية	١١	(٢٨٢,٠٢٠)	(٢٢٣,٥٢٤)
ايرادات اخرى		١١٨	-
الخسارة		(٨٥,٦٢٧)	(١٨,٩٢٠)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم		٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم	١٥,٠٠٠,٠٠٠ سهم
حصة السهم الواحد من الخسارة		(٠,٠٠٤) دينار أردني	(٠,٠٠١) دينار أردني

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة السناهل الدولية للاستثمارات المالية الإسلامية وشركاتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان ج

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

الإجمالي	خسائر متراكمة	رأس المال	
دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
١٩,٨٨٢,٢٨٧	(١١٧,٧١٣)	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	رصيد ١ كانون الثاني ٢٠٠٧
(٨٥,٦٢٧)	(٨٥,٦٢٧)	-	الخسارة
<u>١٩,٧٩٦,٦٦٠</u>	<u>(٢٠٣,٣٤٠)</u>	<u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠٠٧
			للفترة منذ التأسيس في ٢٧ شباط ٢٠٠٦
			وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
٢٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	تسديد رأس المال
(١٨,٩٢٠)	(١٨,٩٢٠)	-	الخسارة
<u>١٩,٩٨١,٠٨٠</u>	<u>(١٨,٩٢٠)</u>	<u>٢٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	رصيد ٣٠ حزيران ٢٠٠٦

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية.

شركة السنايل الدولية للاستثمارات المالية الإسلامية وشركاتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان د

بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧

	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٢٧ شباط ٢٠٠٦ وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
للفترة منذ التأسيس في		
دينار أردني	دينار أردني	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الخسارة	(٨٥,٦٢٧)	(١٨,٩٢٠)
تعديلات لـ :		
استهلاكات	٧,٢٤٠	-
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
أرصدة مدينة أخرى	(٦٠,٧٤٤)	(١٢,٣٥٨)
استثمار في أصول مالية محتفظ بها للمتاجرة	(٢,٧٩٧,٤٢٢)	-
ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى	(٣٥,٠١٤)	٢,٩٤٤
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	(٢,٩٧١,٥٦٧)	(٢٨,٣٣٤)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(١٣٥,٤٢٥)	-
دفعات مقدماً لشراء ممتلكات ومعدات	(١٢٦,٥٥٩)	-
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية	(٢٦١,٩٨٤)	-
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
أمانات رديات مساهمين	(١٠٤,٠٢٧)	١٥,٩٨٧,٢٤٢
رأس المال	-	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
صافي النقد من الأنشطة التمويلية	(١٠٤,٠٢٧)	٣٥,٩٨٧,٢٤٢
صافي التغير في النقد والنقد المعادل	(٣,٣٣٧,٥٧٨)	٣٥,٩٥٨,٩٠٨
النقد والنقد المعادل في بداية الفترة	٩,٤٠٧,٤٥٦	-
النقد والنقد المعادل في نهاية الفترة	٦,٠٦٩,٨٧٨	٣٥,٩٥٨,٩٠٨

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه البيانات المالية

شركة السنايل الدولية للاستثمارات المالية الإسلامية وشركاتها التابعة
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة

١ - الوضع القانوني و النشاط

تأسست شركة السنايل الدولية للاستثمارات المالية الإسلامية وسجلت في سجل الشركات المساهمة العامة تحت الرقم (٣٨٧) بتاريخ ٢٧ شباط ٢٠٠٦ برأسمال مقداره (٢٠) مليون دينار أردني. تشمل غايات الشركة القيام بأعمال ونشاطات الخدمات المالية ومن ذلك نشاطات الحافظ الأمين وإدارة الإستثمار وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق الإستثمار بجميع أنواعها وأمانة الإستثمار والإستثمارات المالية والوساطة المالية بما في ذلك شراء وبيع الأوراق المالية لحساب الشركة أو لحساب عملائها أو الغير والعمل كوسيط مالي بالعمولة، وإدارة الإصدارات الأولية بما في ذلك أعمال ونشاطات مدير الإصدار، وتعهد تغطية الأوراق المالية، وتكون أعمال و غايات الشركة بما يتفق مع الشريعة الإسلامية.

٢ - السياسات المحاسبية الهامة

تتم عرض البيانات المالية الموحدة المرفقة وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتفسيرات ذات العلاقة الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، وفيما يلي ملخصا لأهم السياسات المحاسبية المتبعة:

أ - أساس القياس

تتم إعداد البيانات المالية وفقا لأساس التكلفة التاريخية، وتم تعديل هذا الأساس بالنسبة لبعض الأصول كما هو موضح أدناه.

ب - أساس توحيد البيانات المالية

- تتضمن البيانات المالية الموحدة بيانات الشركة الأم وهي شركة السنايل الدولية للاستثمارات المالية الإسلامية المساهمة العامة المحدودة وشركاتها التابعة :
- شركة الجبل الاسود للاستثمارات العقارية - الأردن - ذات مسؤولية محدودة (شركة تابعة) والمملوكة بالكامل.
- شركة بلاد الشام للاستثمارات العقارية - الأردن - ذات مسؤولية محدودة (شركة تابعة) والمملوكة بالكامل.
- شركة بترا للاستثمارات - سوريا - ذات مسؤولية محدودة (شركة تابعة) والمملوكة بنسبة ٢٥% من شركة السنايل و ٧٥% من شركة بلاد الشام.
- عند إعداد البيانات المالية الموحدة للشركة والشركات التابعة لها والخاضعة لسيطرتها يتم إستبعاد المعاملات والأرصدة فيما بينها.

ج - النقد والنقد المعادل

يتمثل بند النقد والنقد المعادل في النقد في الصندوق والحسابات الجارية والودائع تحت الطلب لدى البنوك.

د - الإستثمار في الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة

يتم الاعتراف بالاستثمار في الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة مبدئيا بالتكلفة، ويتم قياسها لاحقا بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة في بيان الدخل.

هـ - الإستثمارات العقارية

تظهر الاستثمارات العقارية بالتكلفة، ويتم الإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات العقارية ضمن الإيضاحات.

و - الممتلكات والمعدات

- يتم تسجيل الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحاً منها أي استهلاك متراكم وأية خسائر متراكمة لانخفاض القيمة.

- تستخدم الشركة طريقة القسط الثابت في استهلاك الممتلكات والمعدات على مدى عمرها الإنتاجي باستخدام النسب السنوية التالية:

سيارات	١٥%
أجهزة هاتف	١٥%
أجهزة كمبيوتر	٢٥%
أثاث	١٥%

- تنخفض قيمة الأصل عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد، فإذا وجد أي مؤشر على ذلك يتم تخفيض قيمة الأصل للقيمة القابلة للاسترداد.

- يتم تحديد الربح أو الخسارة الناتجة عن استبعاد أي من الممتلكات والمعدات على أنه الفرق بين المبالغ المحصلة من الاستبعاد - إن وجدت - والمبلغ المسجل للأصل، كما يتم تسجيل الربح أو الخسارة في بيان الدخل.

- يتم الاعتراف بتكاليف الإصلاح والصيانة الدورية للممتلكات والمعدات في بيان الدخل عند حدوثها.

ز - الذمم الدائنة

يتم الاعتراف بالذمم الدائنة بقيمة الالتزام مقابل الخدمات أو البضائع المستلمة سواء صدرت بها فواتير من المورد أم لا.

ح - الاعتراف بالإيرادات

تقديم الخدمات

يتم الاعتراف بالإيراد عند إصدار الفاتورة وتقديم الخدمة وقبولها من العميل مع الوفاء بكافة الشروط التالية:

- إمكانية قياس مبلغ الإيراد بصورة موثوقة.
- احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالعملية إلى الشركة.
- إمكانية قياس مرحلة إنجاز العملية بشكل يمكن الوثوق به بتاريخ الميزانية.
- إمكانية قياس التكاليف التي تم تكبدها من أجل العملية والتكاليف اللازمة لإتمامها بشكل يمكن الوثوق به.

المرابحة

يتم الاعتراف بالإيراد عند الوفاء بكامل الشروط التالية:

- احتمالية تدفق المنافع الاقتصادية المرتبطة بالعملية إلى الشركة.
- إمكانية قياس مبلغ الإيراد بصورة موثوقة.

يتم الاعتراف بإيراد المربحة باستخدام أساس الاستحقاق.

ط - العملات الأجنبية

تسجل المعاملات بالعملة الأجنبية خلال الفترة بالدينار الأردني على أساس أسعار السوق السائدة بتاريخ هذه المعاملات. وتقيد الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية بالدينار الأردني على أساس أسعار الصرف السائدة كما في تاريخ الميزانية، وتقيد أية أرباح أو خسائر ناجمة عن التغيرات في أسعار الصرف في بيان الدخل في الفترة التي تنشأ فيها.

ي - الأدوات المالية

- تعرف الأداة المالية بأنها أي عقد ينتج عنه أصل مالي في منشأة والتزام مالي أو أداة حقوق ملكية في منشأة أخرى.
- تتألف الأدوات المالية للشركة بشكل رئيسي من النقد والذمم المدينة والاستثمار والأمانات والذمم الدائنة.
- تبين بعض الفقرات الواردة أعلاه السياسات المحاسبية المتعلقة بهذه الأدوات المالية.

٣ - نقد ونقد معادل

يتألف هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني	
نقد في الصندوق	١,٧٢٨	١٤١
ودائع لدى البنوك	٥,٨٣٢,٢٠٧	٩,١١٢,٤٣٤
حسابات جارية لدى البنوك	٢٣٥,٩٤٣	٢٩٤,٨٨١
المجموع	٦,٠٦٩,٨٧٨	٩,٤٠٧,٤٥٦

٤ - أرصدة مدينة أخرى

١ - يتألف هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
دينار أردني	دينار أردني	
مصاريف مدفوعة مقدما	١١٢,٨٧١	٤١,٧٦٦
أمانات ضريبة دخل	٣١,٥٢٤	٢١,٧٠٨
حساب تسوية بنكية - إيضاح ٤/ب	٦٠٥	٢٠,٥٩٠
تأمينات مستردة	٥٦٤	٥٤٩
أخرى	-	٢٠٧
المجموع	١٤٥,٥٦٤	٨٤,٨٢٠

ب - يمثل هذا المبلغ رديات مساهمين صرفت أكثر من مرة من قبل البنك العربي الإسلامي الدولي عن طريق الخطأ.

٥ - استثمار في أصول مالية محتفظ بها للمتاجرة

أ - يتألف هذا البند مما يلي:

٣٠ حزيران

٢٠٠٧

دينار أردني

٢,٠٨٩,٤٢٢

٧٠٨,٠٠٠

٢,٧٩٧,٤٢٢

استثمار في عقود أجلة - ايضاح ٥/ب

موجودات مالية أخرى - ايضاح ٥/ج

المجموع

ب - يمثل هذا البند استثمار الشركة في عقود أجلة من خلال شركة التعاون العربي والمملوكة بالكامل من قبل بنك

المؤسسة العربية المصرفية (الأردن).

ج - يمثل هذا البند اكتتاب الشركة في اسهم شركة اعمار فلسطين.

٦ - استثمارات عقارية - خارج الأردن

أ - يتألف هذا البند مما يلي:

٣١ كانون الأول

٢٠٠٦

دينار أردني

٤,٥٥٨,٨٤٨

٦,١١٧,١٢٠

١٠,٦٧٥,٩٦٨

٣٠ حزيران

٢٠٠٧

دينار أردني

٤,٥٥٨,٨٤٨

٦,١١٧,١٢٠

١٠,٦٧٥,٩٦٨

مدفوعات على شراء أراضي في جمهورية الجبل

الاسود - ايضاح ٦/ب

أرض ومبنى في الجمهورية العربية السورية

المجموع

ب - يمثل هذا البند قيمة قطعتي أرض في جمهورية الجبل الأسود.

تم تسديد المبلغ إلى شركة Real Estate Budva التي ستقوم بنقل ملكية قطعتي الأرض إلى الشركة التي سيتم

تأسيسها في جمهورية الجبل الأسود من قبل شركة الجبل الأسود للاستثمارات العقارية - الأردن.

٧ - ممتلكات ومعدات

أظهرت الممتلكات والمعدات في تاريخ الميزانية العمومية على النحو التالي:

	سيارات	أجهزة هاتف	أجهزة كمبيوتر	أثاث	المجموع
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
التكلفة					
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧	٢٠,٩٩٩	٤٨٥	٣,٤٣٨	٦٦٥	٢٥,٥٨٧
الإضافات خلال الفترة	٥٥,٥٠٠	١٢,٩٣١	١٦٨	٦٦,٨٢٦	١٣٥,٤٢٥
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٧٦,٤٩٩	١٣,٤١٦	٣,٦٠٦	٦٧,٤٩١	١٦١,٠١٢
الإستهلاك المتراكم					
كما في ١ كانون الثاني ٢٠٠٧	١,٥٧٥	٣٦	٤٣٠	٥٠	٢,٠٩١
إستهلاك الفترة	٥,٧٣٧	١,٠٠٦	٤٤٣	٥٤	٧,٢٤٠
كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٧,٣١٢	١,٠٤٢	٨٧٣	١٠٤	٩,٣٣١
صافي القيمة الدفترية					
في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٦٩,١٨٧	١٢,٣٧٤	٢,٧٣٣	٦٧,٣٨٧	١٥١,٦٨١
في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٦	١٩,٤٢٤	٤٤٩	٣,٠٠٨	٦١٥	٢٣,٤٩٦

٨ - أمانات رديات مساهمين

يمثل هذا البند التزام الشركة تجاه المساهمين نتيجة الزيادة في المبالغ المكتتب بها عن المخصص لهم.

٩ - ذمم دائنة وأرصدة دائنة أخرى

يتألف هذا البند مما يلي:

	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	٣١ كانون الأول ٢٠٠٦
ذمم دائنة	٢٣,٢٦٩	٤١,٦٦٧
مصاريف مستحقة	٥,٥١١	٦,٧١٤
ذمم موظفين	٤,٣٠٤	٣,٨٦٢
امانات ضمان اجتماعي	٣,٨٨٦	٣,٢٣٤
امانات ضريبة دخل	١,٥٥٦	١,٩٦٢
شيكات مؤجلة	-	١٦,١٠١
المجموع	٣٨,٥٢٦	٧٣,٥٤٠

١٠ - مصاريف تسويق

يتألف هذا البند مما يلي:

للفترة منذ التأسيس في

٢٧ شباط ٢٠٠٦

	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
دعاية وإعلان	٤٤,٩٧٩	٣٣,٨١٨
مطبوعات	٢,٢١٣	٨,١٦٩
أخرى	-	٥٦٠
المجموع	٤٧,١٩٢	٤٢,٥٤٧

١١- مصاريف إدارية

يتألف هذا البند مما يلي:

للفترة منذ التأسيس في

٢٧ شباط ٢٠٠٦

	٣٠ حزيران ٢٠٠٧	وحتى ٣٠ حزيران ٢٠٠٦
	دينار اردني	دينار اردني
رواتب	١٣٦,٩٧٣	-
ضمان اجتماعي	١٣,٩٢١	-
سفر وتنقلات	٣٨,٦٣٢	-
ايجارات	٢٢,٠٧٨	-
إتصالات	١٠,٧٥٠	٢٠٠
اشتراكات	١٠,٥٢٠	-
استهلاكات	٧,٢٤٠	-
رسوم حكومية	٦,١٢٦	١٤٢,٠٧٠
ضيافة	٥,٦٣٩	٣٧٤
عمولات بنكية	٥,٦١٠	٥
أتعاب مهنية	٥,٥٩٧	٢٦,٠٦٥
دورات تدريبية	٥,٠٣٦	-
مؤتمرات	٤,٧٤٢	-
تأمين	٣,٧٣٩	-
محروقات	١,٤٥٣	-
مصاريف اجتماعية	١,٤٢٣	-
نظافة	٦٩٦	-
قرطاسية	٦٠٩	-
صيانة	٢٥٢	-
مصاريف سيارات	٢٢٩	-
مستلزمات كمبيوتر	١٧١	-
أتعاب مدير اصدار	-	٥٤,٨١٠
متفرقة	٥٨٤	-
المجموع	٢٨٢,٠٢٠	٢٢٣,٥٢٤

١٢- حصة السهم الواحد من الخسارة

يتم احتساب حصة السهم الواحد من الخسارة بقسمة خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة.

١٣- الأدوات المالية

أ - القيمة العادلة

- إن القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المالية تساوي تقريباً قيمتها العادلة.
- تشير الإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية إلى القيم العادلة لهذه الأدوات المالية، كما تعرض بعض السياسات المحاسبية في الإيضاح (٢) الطرق المستخدمة في تقييم هذه الأدوات.

ب - مخاطرة السوق

- تعرف مخاطرة السوق بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغيرات في أسعار السوق، وتتضمن المخاطر التالية:

- مخاطرة العملة

- تعرف مخاطرة العملة بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.
- إن المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية المقيمة بالدولار الأمريكي منخفضة بسبب ثبات سعر صرف الدينار الأردني مقابل الدولار الأمريكي، أما المخاطر المتعلقة بالعملات الأجنبية الأخرى فقد تم بيان أثرها في بيان الدخل.

- مخاطرة سعر الفائدة

- تعرف مخاطرة سعر الفائدة بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في معدلات الفائدة في السوق.
- إن الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطرة سعر الفائدة كون الشركة لا تتعامل بالفائدة.

- مخاطرة السعر الأخرى

- تعرف مخاطرة السعر الأخرى بأنها مخاطرة تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية نتيجة التغيرات في أسعار السوق (غير تلك الناجمة عن مخاطرة سعر الفائدة أو مخاطرة العملة)، سواء كان سبب التغيرات عوامل خاصة بالأداة المالية أو الجهة المصدرة لها أو عوامل تؤثر على كافة الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.
- إن الأدوات المالية الظاهرة في الميزانية العمومية غير خاضعة لمخاطرة السعر الأخرى باستثناء الاستثمارات.

ج - مخاطرة الائتمان

- تعرف مخاطرة الائتمان بأنها مخاطرة اخفاق أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزاماته مسبباً بذلك خسارة مالية للطرف الآخر.
- تحتفظ الشركة بالنقد لدى مؤسسات مالية ذات ائتمان مناسب.

د - مخاطرة السيولة

- تعرف مخاطرة السيولة بأنها مخاطرة تعرض المنشأة إلى صعوبات في الوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية.
- إن الشركة غير خاضعة لمخاطرة السيولة.

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للشركات التابعة التالية:

- شركة الجبل الاسود للاستثمارات العقارية - الأردن (ذات مسؤولية محدودة) والبالغ رأسمالها ٣٠,٠٠٠ دينار أردني ورأسمالها المدفوع ١٧,٧٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ والتي تبلغ مساهمة شركة السنايل الدولية للاستثمارات المالية الإسلامية فيها نسبة ١٠٠% من رأسمالها، والبالغ مجموع موجوداتها ٤,٥٧٦,٥٤٨ ديناراً أردنياً ومجموع مطلوباتها ٤,٥٥٩,٠٨٣ ديناراً أردنياً والخسائر المتراكمة ٢٣٥ ديناراً أردنياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧.
- شركة بلاد الشام للاستثمارات العقارية - الأردن (ذات مسؤولية محدودة) والبالغ رأسمالها ٣٠,٠٠٠ دينار أردني ورأسمالها المدفوع ١٦,٠٠٠ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ والتي تبلغ مساهمة شركة السنايل الدولية للاستثمارات المالية الإسلامية فيها نسبة ١٠٠% من رأسمالها، والبالغ مجموع موجوداتها ٤٧,٢٤٥ ديناراً أردنياً ومجموع مطلوباتها ٣١,٥٩٦ ديناراً أردنياً والخسائر المتراكمة ٣٥١ ديناراً أردنياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧.
- شركة بترا للاستثمارات - سوريا (ذات مسؤولية محدودة) والبالغ رأسمالها المدفوع ٤١,٦٦٧ دينار أردني كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧ والتي تبلغ مساهمة كل من شركة السنايل الدولية للاستثمارات المالية الإسلامية فيها نسبة ٢٥% من رأسمالها وشركة بلاد الشام للاستثمارات العقارية ٧٥%، والبالغ مجموع موجوداتها ٦,١٥٨,٧٨٧ ديناراً أردنياً ومجموع مطلوباتها ٦,١١٧,١٢٠ ديناراً أردنياً كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٧.