

شركة سنابل الخير للإستثمارات المالية

FS- BROKER 64- 25 (5/2007

بسم الله الرحمن الرحيم

تاريخ: ٢٠٠٩/٠٢/١١

الرقم: ٠٢١/ص/قأ/٢٠٠٩

السادة / هيئة الأوراق المالية المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.....

الموضوع : إفصاح الشركات والمعتمدين

بالإشارة إلى الموضوع أعلاه و عملاً بأحكام المادة (٧٢) من تعليمات الترخيص والإعتماد للخدمات المالية

و تنظيمها لسنة ٢٠٠٥، ترفق لكم ضمه الميزانية السنوية المتدفقة كما هي في ٢٠٠٨/١٢/٣١.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.....

عدنان ماضي

المدير العام

شركة سنابل الخير للإستثمارات المالية

شركة
سنابل الخير
للإستثمارات المالية



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

البيانات المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2008

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

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

فهرس المحتويات

صفحة

1	تقرير المحاسب القانوني المستقل
2	الميزانية العامة كما في 31 كانون الاول 2008 (بيان أ)
3	بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2008 (بيان ب)
4	بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2008 (بيان ج)
5	بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2008 (بيان د)
6-13	ايضاحات حول البيانات المالية

بيانات مالية مدققة

AUDITED FINANCIAL STATEMENTS

تقرير هيئة مديري شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية (الثالث)

السادة / الشركاء المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

إنه لمن دواعي سرورنا أن نرحب بكم أجمل ترحيب ، وأن نقدم لحضراتكم بالتقرير السنوي الثالث متضمناً أهم إنجازات الشركة في عامها الثالث من العمل وخططها المستقبلية ونتيجة أعمالها عن السنة المالية المنتهية في 2008/12/31

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 للتمويل والاستثمار ، وباشرت أعمال الوساطة منذ 01/01/2006 برأس مال 2,500,000 دينار وتم رفعه إلى 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 - ثمنك الأموال المنقولة وغير المنقولة وإقامة الأبنية اللازمة لأعمالها .
- هـ - شراء وبيع واستئجار 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 وتعاقدها بأحكام الشريعة الإسلامية الغراء .

ومتلك 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 2008 :

انخفض الرقم القياسي لأسعار الأسهم المرجح في عام 2008 بنسبة 17 % عما كان عليه في نهاية عام 2008 .
فيما ارتفعت أحجام التداول للبورصة بنسبة 65 % ، وارتفع حجم تداول الشركة بنسبة 135 % عن عام
2007 ومع زيادة نشاط الأسهم الاستراتيجية في قطاعي الصناعة أولاً وقطاع الخدمات ثانياً فقد تقدمت شركتنا
في ترتيبها بين الوسطاء من حيث حجم التداول لتحتل المركز السابع وبحصة بلغت نسبتها 3.1 % من التداول
الإجمالي للبورصة.

وفيما يلي جدول يوضح حجم تداول الشركة مقارنة بأحجام تداول السوق للعام 2008 :

النسبة	حجم تداول السوق	حجم تداول الكتيب	النسبة	الترتيب بين الوسطاء	عدد الوسطاء
2008	40,636,228,452	1,257,463,205	3.10%	7	70

ثالثاً : تطور رأس مال الشركة وحقوق الملكية فيها لعام 2008 :

المجموع	ارباح مدورة	تعديلات	الاحتياطي	رأس المال	البيان
دينار اردني	دينار اردني	القيمة العادلة	الاجباري	دينار اردني	
7,305,681	1,986,813	-	318,868	5,000,000	الرصيد كما في 12/31 /2007
2,105,937	2,105,937	-	-	-	ربح النسبة بعد الضريبة والمخصصات
-	(290,907)	-	290,907	-	المحول للاحتياطي الاجباري
6,507	-	6,507	-	-	تعديلات القيمة العادلة
9,418,125	3,801,843	6,507	609,775	5,000,000	الرصيد كما في 12/31 /2008

رابعاً : تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمالها خلال السنة المالية 2008 :

1. الميزانية العمومية :

أ . بلغ مجموع الموجودات في الميزانية العمومية لعام 2008 (12,310,194) دينار وتمثل في الآتي :
- (152,308) دينار صافي قيمة الموجودات الثابتة ، وتعادل 1.2 % من مجموع الموجودات.
- (12,104,086) دينار مجموع الموجودات المتداولة ، وتعادل 98.3 % من مجموع الموجودات.
ب. بلغ مجموع المطلوبات وحقوق الملكية في الميزانية العمومية لعام 2008 (12,310,194) دينار وتمثل في
الآتي :

- (2,892,069) دينار صافي قيمة المطلوبات المتداولة ، وتعادل 23.5 % من مجموع المطلوبات.
- (9,418,125) دينار مجموع حقوق الملكية ، وتعادل 76.5 % من مجموع المطلوبات.

2. بيان الدخل :

- بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية لسنة 2008 (4,390,939) دينار مقابل (2,225,955) دينار للسنة السابقة ، أي بارتفاع مقداره 97.3 %.

- بلغ صافي الربح لسنة 2008 بعد الخصصات (2,105,937) دينار مقابل (1,212,271) دينار للسنة السابقة ، أي بزيادة مقدارها 73.7 %.

-بلغ مجموع المصاريف لسنة 2008 (1,481,874) دينار مقابل (563,972) للسنة السابقة بارتفاع نسبه 162.8 %.

وقد كانت أهم النسب المالية (Financial Ratios) للعام 2008 كما يلي :

- 1- نسبة السيولة 419 %
- 2- نسبة إجمالي الذمم المدينة إلى حقوق الملكية 20 %
- 3- نسبة إجمالي الذمم الدائنة إلى حقوق الملكية 22 %
- 4- نسبة مجموع الالتزامات إلى حقوق الملكية 31 %
- 5- نسبة صافي حقوق الملكية إلى رأس المال المدفوع 188 %.

خامساً : بيان بأسماء أعضاء هيئة المديرين :

قررت الهيئة العامة باجتماعها المنعقد بتاريخ 2005/07/05 انتخاب هيئة مديرين مكونة من السادة :

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

البنك الإسلامي الأردني ويمثله صالح موسى الشنتير (نائب رئيس هيئة المديرين)

البنك الإسلامي الأردني ويمثله عمر رمحي الجعري (عضو)

البنك الإسلامي الأردني ويمثله حسني عبد العزيز حسين يحيى (عضو) منذ تاريخ 2007/12/01

البنك الإسلامي الأردني ويمثله حسين سعيد أعمر سعيفان (عضو)

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- السيد/ صالح موسى الشنتير (نائب رئيس هيئة المديرين):

- بكالوريوس محاسبة جامعة عين شمس / القاهرة عام 1967
- نائب مدير عام البنك الإسلامي الأردني من 1998 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 .

3- عمر ربحي الجمعري (عضو):

- بكالوريوس علوم 1981 جامعة ليفنجنستون - الولايات المتحدة الأمريكية .
- مساعد مدير عام / البنك الإسلامي الأردني من 2006/10 وحتى الآن .
- عضو مجلس إدارة / هيئة مديرين في أكثر من شركة .

4- حسني عبد العزيز حسين مجيى (عضو):

- مدير تنفيذي / دائرة التمويل والاستثمار - البنك الاسلامي الأردني من 2006/10 وحتى الآن .
- ماجستير مصارف اسلامية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية 1995.
- طالب دكتوراه مصارف اسلامية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية .
- عضو مجلس إدارة / هيئة مديرين في أكثر من شركة .

5- حسين سعيد أعمر سعيغان (عضو):

- مساعد مدير عام البنك الاسلامي الأردني من 2007/10 وحتى الآن.
- دكتوراه مصارف إسلامية / الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية 2006
- عضو مجلس إدارة /هيئة مديرين في أكثر من شركة .

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

1- الاسم : عدنان عبد الله ماضي

المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة /جامعة صلاح الدين عام 1983

الخبرة : 2006 لغاية تاريخه مدير عام شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

2000-2005 مدير مكتب الوساطة في البنك الإسلامي الأردني

1990-2000 رئيس قسم الوساطة في بنك الاستثمار العربي

1989-1990 وسيط ومحاسب في شركة دار التوظيف

1988-1989 وسيط ومحاسب في الشركة المتحدة

1987-1988 وسيط ومحاسب في شركة الإخلاص

1985-1986 مدقق حسابات

- عضو مجلس إدارة بورصة عمان

- عضو مجلس إدارة في أكثر من شركة .

الرتبة الوظيفية : مدير عام الشركة .

2- الاسم : أسامة عبد الرسول محمد الخطاب

المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة - جامعة دمشق 1987

الخبرة : مساعد المدير العام - مدير الوساطة شركة سنابل الخير 2006/01/01 وحتى تاريخه .

مدير الوساطة في مكتب البنك الإسلامي الأردني /وساطة مالية 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 1990/03/01 وحتى 1997/12/30
الرتبة الوظيفية : مساعد المدير العام .

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 : 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 البنك الإسلامي الأردني من 2000/10/01 وحتى 2005/12/31

وسيط مالي في شركة الهلال للأوراق المالية من 1991/05/06 وحتى 2000/10/01

الرتبة الوظيفية : مدير مكتب الوساطة

5- 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 البنك الإسلامي الأردني من 2004/03/01 وحتى 2005/12/31

الرتبة الوظيفية : وسيط مالي ومدير مالي.

6- 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 البنك الإسلامي الأردني من 2003/06/22 وحتى 2005/12/31

الرتبة الوظيفية : وسيط مالي .

7- الاسم : فادي يوسف أحمد حسين

المؤهل العلمي : بكالوريوس محاسبة /جامعة جرش عام 1999

الخبرة : وسيط مالي في شركة سنابل الخير من 2008/06/01 وحتى الآن .

ضابط امتثال في شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية من 2006/06/11 وحتى 2008/06/01.
محاسب عام في شركة شبه الجزيرة للمقاولات - الرياض - من 2003/08/31 وحتى 2006/06/07
محاسب رئيسي في شركة الجنول الوسيط 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 : وسيط مالي .

8- الاسم : نور "محمداتين" عادل القطب

المؤهل العلمي : بكالوريوس نظم معلومات ادارية /جامعة اليلقاء التطبيقية عام 2006
الخبرة : وسيط مالي في شركة سنابل الخير من 2008/04/01 وحتى الآن .
وسيط مالي في شركة الأمانة للاستثمارات المالية من 2007/10/2007 وحتى 2008/03/31
مساعد وسيط في شركة الأمانة للاستثمارات المالية من 2007/03/2007 وحتى 2007/10
الرتبة الوظيفية : وسيط مالي .

9- الاسم : اماني ابراهيم ابوالهيحاء

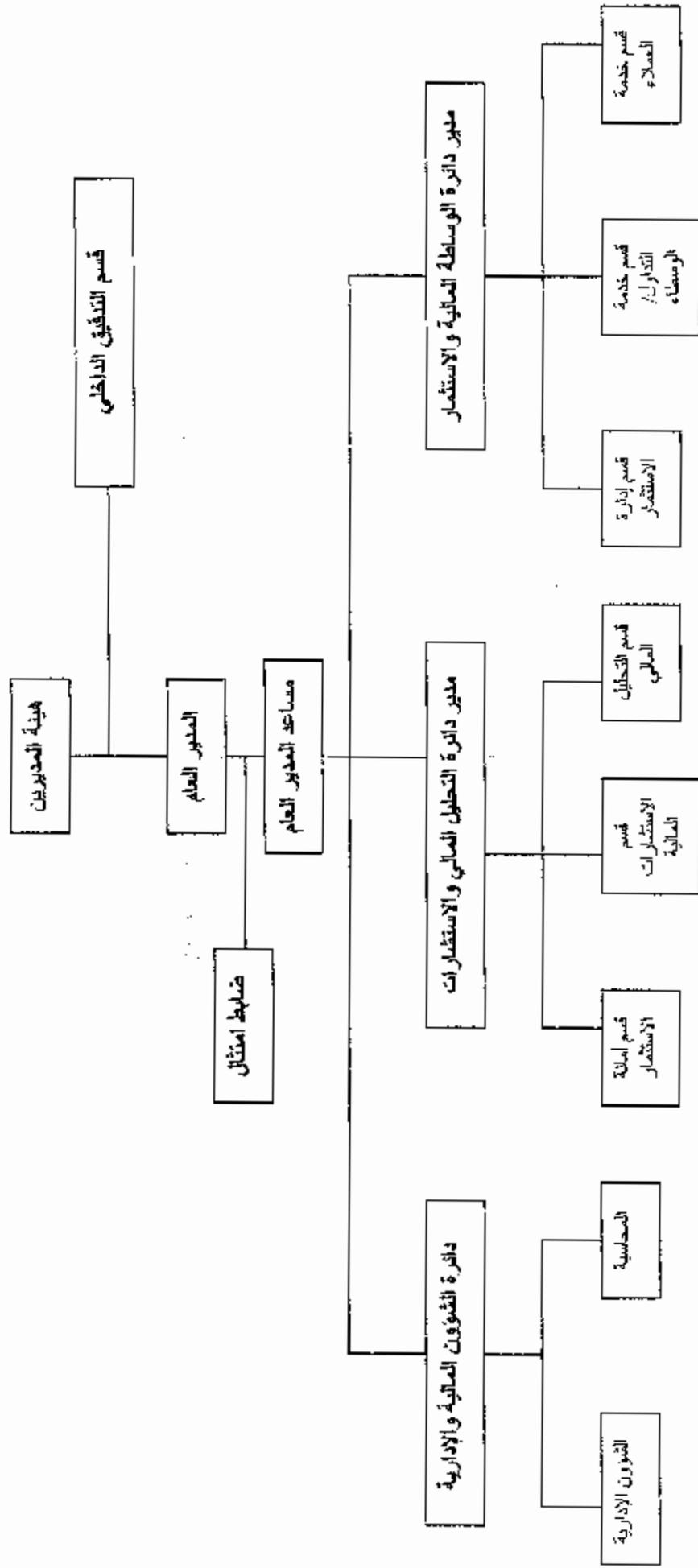
المؤهل العلمي : بكالوريوس تكنولوجيا معلومات جامعة فيلادلفيا عام 2006
الخبرة : ضابط امتثال في شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية من 2008/06/01 وحتى الآن .
مدخلة بيانات في شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية من 2006/07/2006 وحتى 2008/06/01.
الرتبة الوظيفية : ضابط امتثال .

سادساً : الهيكل التنظيمي للشركة وعدد موظفيها ومؤهلاتهم وبرامج التأهيل والتدريب لموظفي الشركة :
يبلغ عدد موظفي شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية (16) موظفاً والجداول التالي يبين إجمالي عدد الموظفين
وفئات مؤهلاتهم العسبة لغاية 2008/12/31 :

مؤهل	
9	بكالوريوس
3	دبلوم
4	دون الثانوية العامة
16	المجموع

وفيما يلي الهيكل التنظيمي لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية :

الهيكل التنظيمي لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية



سابعاً : رصف للمخاطر التي تتعرض الشركة لها :

أ- المخاطر الائتمانية :

يمكن للشركة أن تواجه مشكلة تقادم استقالة من بعض الموظفين بسبب زيادة المنافسة في القطاع المالي : وتقوم

ب- مخاطر الموارد البشرية :

من الممكن أن تواجه الشركة مشكلة تقادم 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 المخاسبية 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 سيقاثر 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 :

حققت شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية حجم تداول (1,257,463,205) دينار أردني في عام 2008 وكان حجم التداول في بورصة عمان (40,636,228,452) دينار أردني، أي ما نسبته 3.10% من حجم التداول الكلي لبورصة عمان .

وقد جاء ترتيب الشركة في المرتبة 7 بالنسبة للوسطاء في بورصة عمان من إجمالي عدد وسطاء بنفوا 70 شركة وساطة مالية .

كما حققت شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية صافي ربح قبل الضريبة والمنحصرات 2,909,065 دينار في عام 2008 مقابل ربح بلغ 1,661,983 دينار في عام 2007 .
ويبلغ معدّل العائد على رأس المال 58.2 % .

أما بالنسبة للأحداث الهامة التي مرت على الشركة خلال عام 2008 :

إن شركة سنابل الخير هي شركة خدمات مالية مرخصة من هيئة الأوراق المالية الأردنية وتعمل في بورصة عمان وتخضع للقوانين والتعليقات التي تصدرها هيئة الأوراق المالية ولا توجد أي أحداث هامة أو أمور جوهرية تعرضت لها الشركة وأثرت على نتائجها خلال عام 2008 .

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

لا توجد أي عمليات ذات طبيعة غير متكررة حدثت خلال عام 2008 ولا تدخل ضمن نشاط الشركة .

عاشراً : السلسلة الزمنية للأرباح أو الخسائر المحققة أو الأرباح الموزعة وصافي حقوق الملكية ، وذلك منذ تأسيس الشركة :

الأرباح (الخسائر) قبل الضريبة	1,526,696	1,661,983	2,909,065
الأرباح (الخسائر) بعد الضريبة	1,110,348	1,212,271	2,105,937
الأرباح الموزعة	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
رأس المال المدفوع	2,500,000	5,000,000	5,000,000
صافي حقوق الملكية	3,593,410	7,305,681	9,418,125

حسادى 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 - التطورات المستقبلية الهامة بما في ذلك أي توسعات أو مشروعات جديدة :

سوف تسعى الشركة للحصول على رخصة التمويل على الخامس في عام 2009 والتي من شأنها ان ترفع من حجم تداول الشركة وبالتالي زيادة حصتها من أحجام التداول في بورصة عمان .

ب - الخطة المستقبلية للشركة لسنة 2009 :

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



شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2009 / 01 / 19

إقرار

نقر بصحة ودقة واكتمال المعلومات الواردة في التقرير

رئيس هيئة المديرين : السيد / موسى عبد العزيز شحادة

المدير العام : عدلان عبد الله ماضي

المدير المالي : نادر فؤاد الدجاني



شركة سنايل الخير للاستثمارات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2009/01/19

إقرار

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

موسى عبد العزيز شحادة

رئيس هيئة المديرين

شركة سنايل الخير للاستثمارات المالية



شركة سنايل الخير للاستثمارات المالية

بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2009/01/19

إقرار

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

موسى عبد العزيز شحادة

رئيس هيئة المديرين

شركة سنايل الخير للاستثمارات المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

تقرير المحاسب القانوني المستقل

620 0901

الى الشركاء في
شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول البيانات المالية :

قمنا بتدقيق البيانات المالية المرفقة لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة والتي تشمل الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2008 وبيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة ، وايضاحات تفسيرية اخرى .

مسؤولية الادارة عن البيانات المالية :

ان الادارة مسؤولة عن اعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية ، وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لاعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة ، تخلو من أخطاء جوهرية ، سواء أكانت ناشئة عن احتيال أو خطأ ، وتشمل مسؤولية الادارة أيضاً اختيار واتباع سياسات محاسبية مناسبة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف

مسؤولية المحاسب القانوني :

ان مسؤوليتنا هي ابداء رأي حول هذه البيانات المالية استناداً الى تدقيقنا ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ، وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات قواعد السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط واجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية .

ينضمن التدقيق القيام باجراءات للحصول على أدلة تدقيق للمبالغ والافصاحات في البيانات المالية ، تستند الاجراءات المختارة الى تقدير المحاسب القانوني ، بما في ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية فسي البيانات المالية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ . وعند القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المحاسب القانوني في الاعتبار اجراءات الرقابة الداخلية للشركة والمتعلقة بالاعداد والعرض العادل للبيانات المالية ، وذلك لتصميم اجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف ، وليس لإبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية . وينضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ، ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من الادارة ، وكذلك تقييم العرض الاجمالي للبيانات المالية .

نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا الخاص بالتدقيق .

الرأي :

برأينا أن البيانات المالية تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 31 كانون الأول 2008 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وفقاً للمعايير الدولية لاعداد التقارير المالية.

تقرير حول المتطلبات القانونية

عملاً بأحكام قانون الشركات الأردني رقم (22) لسنة 1997 والقوانين المعدلة له ، فقد حصلنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأداء مهمتنا ، كما تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية المرفقة والبيانات المالية الواردة في تقرير هيئة المديرين متفقة معها .

استناداً الى كل ما تقدم فاننا نوصي الهيئة العامة المصانقة على البيانات المالية المرفقة .

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي

اجزلة رقم 710

عمان في 04 كانون الثاني 2009

البيانات المالية

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

الميزانية العامة كما في 31 كانون الأول 2008

بيان أ

	ايضاح	2008	2007
		دينار اردني	دينار اردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	3	9,210,434	9,219,969
ذمم عملاء الوساطة للمدينة - بالصافي	4	1,893,757	1,340,944
ذمة مركز الابداع		-	1,136,381
صندوق ضمان للتسوية		708,000	25,000
الحسابات المدينة المتنوعة	5	291,895	33,350
مجموع الموجودات المتداولة		12,104,086	11,755,644
الموجودات غير المتداولة			
المعدات والممتلكات بعد الاهتلاك المشترك	6	152,308	179,301
موجودات مالية متوفرة للبيع	7	53,800	266,234
مجموع الموجودات غير المتداولة		206,108	445,535
مجموع الموجودات		12,310,194	12,201,179
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
ذمم عملاء الوساطة الدائنة		2,087,941	4,436,732
مخصص ضريبة دخل	2	759,794	414,146
حسابات دائنة متنوعة	8	19,334	19,620
مكافأة أعضاء هيئة المديرين		25,000	25,000
مجموع المطلوبات المتداولة		2,892,069	4,895,498
حقوق الملكية			
رأس المال		5,000,000	5,000,000
احتياطي اجباري		609,775	318,868
تعديلات للقيمة العادلة		6,507	-
الارباح المدورة في نهاية السنة (بيان ج)		3,801,843	1,986,813
مجموع حقوق الملكية		9,418,125	7,305,681
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		12,310,194	12,201,179

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

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

بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2008

بيان ب

الإيرادات	إيضاح	2008	2007
		دينار اردني	دينار اردني
عمولات وساطة	2 ز	4,094,427	1,968,309
الإيرادات الأخرى	9	244,260	125,454
أرباح غير متحققة عن تقييم المحفظة		-	30,299
أرباح متحققة من المناجزة في محفظة الاسهم		52,252	101,893
مجموع الإيرادات		4,390,939	2,225,955
امتلاكات		(41,871)	(36,943)
المصاريف الإدارية والعمومية	10	(986,648)	(516,684)
عمولات بنكية		(13,985)	(10,345)
ديون مشكوك في تحصيلها		(439,370)	-
ربح السنة قبل الضريبة والمخصصات		2,909,065	1,661,983
مكافأة هيئة المديرين		(25,000)	(25,000)
مخصص ضريبة دخل		(759,794)	(414,146)
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني		(18,334)	(10,566)
ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات (بيان ج)		2,105,937	1,212,271

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

شركة ستابل الخبز للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008
بيان ج

	رأس المال		تعديلات القيمة		ارباح مدروسة		المجموع
	البيعان	صطرار نظري	الاحتياطي الاجباري	الصافاة	صطرار نظري	صطرار نظري	
الرصيد كما في 31 كانون الاول 2006 (بيان أ)	2,500,000	-	152,670	-	940,740	3,593,410	
ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات (بيان ب)	-	-	-	-	1,212,271	1,212,271	
زيادة رأس المال	2500000	-	-	-	-	2500000	
الحول الاحتياطي الاجباري	-	-	166,198	-	(166,198)	-	
الرصيد كما في 31 كانون الاول 2007 (بيان أ)	5,000,000	-	318,868	-	1,986,813	7,305,681	
ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات (بيان ب)	-	-	-	-	2,105,937	2,105,937	
الحول للاحتياطي الاجباري	-	-	290,907	-	(290,907)	-	
تعديلات القيمة المدروسة	-	-	-	6,507	-	6,507	
الرصيد كما في 31 كانون الاول 2008 (بيان أ)	5,000,000	-	609,775	6,507	3,801,843	9,418,125	

إن الإيصاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الاول 2008

بيان د

	2008	2007
	بنتار اوطني	بنتار اوطني
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>		
ربح السنة بعد الضريبة والمخصصات	2,105,937	1,212,271
الامتلاكات	41,871	36,943
تعديلات القيمة العادلة	6,507	-
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	439,370	-
الربح التشغيلي قبل التغييرات في رأس المال العامل	2,593,685	1,249,214
<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>		
ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي	(992,183)	(703,111)
صندوق ضمان التسوية	(683,000)	-
الحسابات المدينة المتنوعة وذمة مركز الايداع	877,836	(1,067,289)
<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>		
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	(2,348,791)	3,434,694
مخصص ضريبة الدخل	345,648	32,472
حسابات دائنة متنوعة	(286)	9,946
صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الأنشطة التشغيلية	(207,091)	2,955,926
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>		
التغير في الممتلكات والمعدات	(14,878)	(77,967)
التغير في موجودات مالية متوفرة للبيع	212,434	259,052
صافي النقد الناتج عن الأنشطة الاستثمارية	197,556	181,085
<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>		
رأس المال	-	2,500,000
صافي النقد الناتج عن الأنشطة التمويلية	-	2,500,000
صافي (النقص) الزيادة في رصيد النقد	(9,535)	5,637,011
النقد في الصندوق ولدى البنوك لول السنة	9,219,969	3,582,958
النقد في الصندوق ولدى البنوك اخر السنة (بيان أ)	9,210,434	9,219,969

لن الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

إيضاحات حول البيانات المالية

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

اوضاحات حول البيانات المالية

1. تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بمتقضى احكام قانون الشركات الاردني لسنة 1997، وسجلت في سجل الشركات المماهمة الخصوصية تحت رقم (102189) بتاريخ 2005/6/6 ، 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 البيانات المالية وهذه السياسات تم تطبيقها في السنوات الظاهرة في القوائم المالية.

أ. اساس اعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية وفق الاسس المحاسبية ووفقا لمعايير التقارير المالية النولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتشريعات النافذة ذات العلاقة.

ب. موجودات مالية متوفرة للبيع

وتضم الموجودات المالية التي تستثمر فيها الشركة لأغراض الاحتفاظ بها، ويتم قيد الاستثمارات في هذه الموجودات المالية عند الشراء بالكلفة التي تتحملها الشركة ويتم تقييمها بالقيمة العادلة كما بتاريخ البيانات المالية ويتم اثبات الفروق الناجمة عن إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق الملكية .

ج. القيمة العادلة

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ البيانات المالية في الاسواق المالية القيمة العادلة للاستثمارات المالية المتداولة، وفي حال عدم توفر أسعار معادلة لبعض الاستثمارات المالية فيتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لإداة مالية مشابهة لها الى حد كبير.

في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فإنه يتم اظهارها بالتكلفة / التكلفة المحظاة وفي حال حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

د. الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالقيمة العائنة القابلة للاسترداد وبعد أخذ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

هـ. الممتلكات والمعدات

تظهر جميع الممتلكات والمعدات بالتكلفة التاريخية بعد استبعاد الاستهلاك المتراكم، وتتضمن التكلفة التاريخية جميع المصروفات المباشرة القابلة للرسملة التي تتحملها الشركة وترتبط بالحصول على الأصل.

يتم احتساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر للأصل وفقاً لنسب سنوية تتراوح بين 15 إلى 25 بالمائة .

يتم تخفيض القيمة الدفترية للأصول الثابتة الى القيمة القابلة للاسترداد اذا كانت هذه القيمة تزيد على المبلغ المقدر استرداده من أي من تلك الأصول وتسجل قيمة التندي في قائمة الدخل.

و. ضريبة الدخل

تخضع الشركة لقانون ضريبة الدخل رقم 57 لعام 1985 وتعديلاته اللاحقة والتعليمات الصادرة عن دائرة ضريبة الدخل في المملكة الأردنية الهاشمية، ويتم الاستدراك لها وفقاً لمبدأ الاستحقاق حيث يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل على أساس الربح المعدل.

ز. تحقق الإيرادات

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

3. النقد في الصندوق و لدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	2008	2007
	دينار أردني	دينار أردني
الصندوق العام	41,000	133,000
صندوق السلفة النثرية	-	730
حسابات جارية لدى البنك الإسلامي الأردني	6,669,434	6,586,239
محفظة استثمارية / البنك الإسلامي الأردني	2,500,000	2,500,000
المجموع	9,210,434	9,219,969

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

4. ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي

يتألف هذا البند مما يلي :

	2008	2007
	دينار أردني	دينار أردني
ذمم عملاء الوساطة المدينة	2,333,127	1,340,944
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(439,370)	-
الصافي	1,893,757	1,340,944

5. الحسابات المدينة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2008	2007
	دينار أردني	دينار أردني
تأمينات كفالات	281,640	25,000
مصاريف مدفوعة مقدماً	7,500	7,500
ذمم موظفين	2,755	850
المجموع	291,895	33,350

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

6. الممتلكات والمعدات بعد الاهتلاك المتراكم

يتألف هذا البند مما يلي :

	2008		2007		
	نسبة	الاستهلاك	القيمة	القيمة	
	التكلفة	الاستهلاك	الدفترية	الدفترية	
	دينار اردني	%	دينار اردني	دينار اردني	
ديكورات	105,910	20	50,670	55,240	68,974
اثاث	25,232	15	11,470	13,762	15,684
آلات وأجهزة مكتبية	26,272	15	14,330	11,942	9,159
اجهزة سريعة التحديث	67,900	25	49,727	18,173	21,174
سيارات	71,900	15	18,960	52,940	63,725
محول الطاقة	3,594	15	3,343	251	585
المجموع	300,808		148,500	152,308	179,301

ويمكن تلخيص الحركة على الممتلكات والمعدات خلال العام كما يلي:

	رصيد أول	اضافات	رصيد آخر
	العام	دينار اردني	العام
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
التكلفة:			
ديكورات	104,359	1,551	105,910
اثاث	24,677	555	25,232
آلات وأجهزة مكتبية	20,801	5,471	26,272
اجهزة سريعة التحديث	60,599	7,301	67,900
سيارات	71,900	-	71,900
محول الطاقة	3,594	-	3,594
المجموع	285,930	14,878	300,808

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

إيضاحات حول البيانات المالية - تابع

	رصيد أول العام	رصيد آخر العام	رصيد أول العام
	دينار أردني	دينار أردني	دينار أردني
مجموع الإهلاك:			
ديكورات	35,385	15,285	50,670
اثاث	8,993	2,477	11,470
آلات وأجهزة مكتبية	11,642	2,689	14,331
أجهزة سريعة التحديث	39,425	10,302	49,727
سيارات	8,175	10,785	18,960
محول الطاقة	3,009	333	3,342
المجموع	106.629	41.871	148.500

7. موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند مما يلي :

	2008	2007
	دينار أردني	دينار أردني
القيمة الدفترية	47,293	235,935
تعديلات القيمة العادلة	6,507	30,299
القيمة العادلة	53.800	266,234

وفيما يلي تلخيص لهذه الاستثمارات:

استثمارات في شركات صناعية	53,800	128,454
استثمارات في شركات خدمية	-	137,780
الإجمالي	53.800	266,234

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

8. الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2008	2007
	دينار اردني	دينار اردني
ضريبة الدخل		7,579
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	1,000	1,475
صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني	18,334	10,566
المجموع	19,334	19,620

9. ايرادات اخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	2008	2007
	دينار اردني	دينار اردني
ارباح توزيعات اسهم	26,525	5,423
ايرادات محافظ استثمارية / البنك الاسلامي	212,240	119,931
ايرادات اخرى	5,495	100
المجموع	244,260	125,454

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

10. المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي :

	2008	2007
	دينار اردني	دينار اردني
الرواتب والاجور	204,956	193,477
الرسوم والرخص	17,608	19,076
مصاريف صندوق حماية المستثمر	125,513	53,406
مصاريف تداول	241,045	109,006
مصاريف تسويق	252,500	-
اجارات وضرريبة معارف وبدل خدمات	40,245	38,723
مصاريف أخرى	860	722
قرطاسية ومطبوعات ولوازم كمبيوتر	5,704	8,024
ضيافة	7,000	6,502
بريد وبرق و هاتف	9,034	6,115
مصاريف سيارات	5,869	3,278
مطالبات عقود محققة مدفوعة لمركز الايداع	6,028	19,286
تنقلات هيئة المديرين	15,000	9,000
دعاية واعلان	1,423	6,009
أتعاب مهنية	3,520	3,230
تنقلات وسفر	2,106	6,624
طوابع ودقاتر شيكات	2,461	910
مواصلات	73	132
صيانة واصلاحات	8,830	4,632
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	20,775	13,131
تأمين صحي	10,278	8,125
تدريب موظفين	420	670
مصاريف مياه وكهرباء	2,400	1,936
خسائر قضايا	-	4,670
أمانة سر هيئة المديرين	3,000	-
المجموع	986,648	516,684

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

11. أطراف ذات علاقة

يتألف هذا البند مما يلي :

	2008
	دينار اردني
الشركة الام	1,399,178
كبار الموظفين	243,630
المجموع	<u>1,642,808</u>

12. إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان:

تحتفظ الشركة بالارصدة والودائع لدى مؤسسات مصرفية ذات ائتمان مناسب.

مخاطر سعر السوق:

وتعرف بأنه الخطر الذي ينتج عنه تقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في أسعار السوق، والأوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر لسعر السوق كما بتاريخ البيانات المالية تتمثل في الاستثمارات.

مخاطر أسعار الفوائد

إن الأدوات المالية في الميزانية العمومية غير معرضة لمخاطر اسعار الفوائد باستثناء الودائع وما تستغله الشركة من التسهيلات البنكية الممنوحة لها عند الحاجة.

مخاطر تقلبات العملة

وتعرف بأنها الخطر الناتج عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغير في سعر صرف العملات التي تتعامل بها الشركة، إلا أن الشركة لا تتعامل بالعملات الأجنبية في انشطتها.

13. الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ الميزانية العمومية التزامات طارئة لقاء كفالات بنكية بمبلغ 1,268,000 دينار

14. أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض أرقام سنة المقارنة لتتلاءم وتبويب أرقام السنة المالية الحالية .