



شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
بسم الله الرحمن الرحيم

التاريخ : 2009 / 07 / 30

الرقم : 07 / ص / هـ / 2009

SEMI ANNUAL - BROKER 64- 30/7/2009

السيد / جليل طريف المحترم
المدير التنفيذي
بورصة عمان

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،،

الموضوع : البيانات المالية النصف سنوية

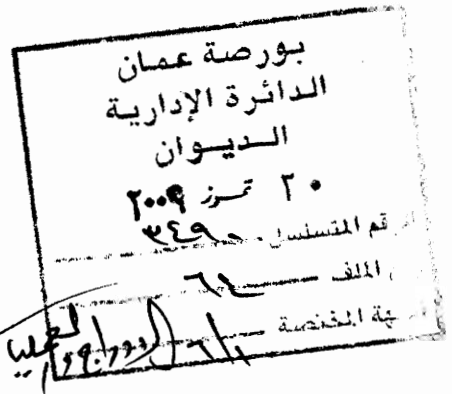
اشارة الى الموضوع اعلاه، نرفق لكم صورة عن البيانات المالية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2009 .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،،

المدير العام

عدنان ماضي

شركة
سنابل الخير
للاستثمارات المالية



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

القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني المستقل
للسهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2009

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 30 حزيران 2009 (بيان أ)
3	قائمة الدخل الشامل للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2009 (بيان ب)
4	قائمة التغيرات في حقوق الملكية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2009 (بيان ج)
5	قائمة التدفقات النقدية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2009 (بيان د)
6-12	ايضاحات حول القوائم المالية

تقرير المحاسب القانوني المستقل

تقرير المراجعة حول البيانات المالية المرحلية

620 09 01

الى السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين
شركة سنايل الخير للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

مقدمة :

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرحلية المرفقة لشركة سنايل الخير للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 30 حزيران 2009 والتي تتكون من قائمة المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2009 وكلاً من قائمة الدخل الشامل المرحلية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلية وقائمة التدفقات النقدية المرحلية للسنة المنتهية بذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة وإيضاحات تفسيرية أخرى .
إن هيئة المديرين مسؤولة عن إعداد وعرض هذه البيانات المالية المرحلية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية/ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 (التقارير المالية المرحلية) . ان مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً الى مراجعتنا .

نطاق المراجعة :

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للشركة" . إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى . ان نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا تمكننا أعمال المراجعة من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها من خلال أعمال التدقيق ، وعليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق حولها .

الاستنتاج :

بناءً على مراجعتنا لم تسترّع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 .

عن ابراهيم العباسي وشركاه



أحمد محمد العباسي
اجازة رقم 710

عمان في 7 تموز 2009

البيانات المالية

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة المركز المالي كما في 30 حزيران 2009

بيان أ

		30 حزيران 2009	31 كانون الاول 2008
	ايضاح	دينار اردني مراجعة	دينار اردني مدققة
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	3	6,378,259	9,210,434
ذمم عملاء الوساطة المدينة - بالصافي	4	4,635,569	1,893,757
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية		602,040	-
صندوق ضمان التسوية		25,000	708,000
الحسابات المدينة المتنوعة	5	280,215	291,895
مجموع الموجودات المتداولة		11,921,083	12,104,086
الموجودات غير المتداولة			
موجودات مالية متوفرة للبيع	6	43,000	53,800
موجودات مالية في شركة زميلة	7	418,819	-
الممتلكات والمعدات - بالصافي	8	132,291	152,308
مجموع الموجودات غير المتداولة		594,110	206,108
مجموع الموجودات		12,515,193	12,310,194
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
ذمم عملاء الوساطة الدائنة		2,145,494	2,087,941
مخصص ضريبة دخل	2	240,000	759,794
حسابات دائنة متنوعة	9	1,890	19,334
مكافأة أعضاء هيئة المديرين		-	25,000
مجموع المطلوبات المتداولة		2,387,384	2,892,069
حقوق الملكية			
رأس المال		5,000,000	5,000,000
احتياطي اجباري		609,775	609,775
التغير المتراكم في القيمة العادلة		(4,293)	6,507
الارباح المدورة في نهاية الفترة/ السنة (بيان ج)		4,522,327	3,801,843
مجموع حقوق الملكية		10,127,809	9,418,125
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		12,515,193	12,310,194

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة الدخل الشامل للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2009

بيان ب

		لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2009	لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2008
	ايضاح	دينار اردني	دينار اردني
<u>العمليات المستمرة</u>			
<u>الاييرادات</u>		مراجعة	مراجعة
عمولات وساطة		1,305,210	2,859,308
الاييرادات الاخرى	10	3,396	28,205
أرباح غير متحققة عن تقييم المحفظة		-	173,425
أرباح متحققة من المتاجرة في محفظة الاسهم		319	62,317
مجموع الايرادات		<u>1,308,925</u>	<u>3,123,255</u>
الاستهلاكات		(20,017)	(21,277)
المصاريف الادارية والعمومية	11	(328,072)	(328,468)
عمولات بنكية		(352)	(610)
ربح الفترة قبل الضريبة والمخصصات		<u>960,484</u>	<u>2,772,900</u>
مخصص ضريبة دخل		(240,000)	(700,000)
مجموع الدخل الشامل للفترة		<u><u>720,484</u></u>	<u><u>2,072,900</u></u>
<u>يطرح : بنود الدخل الشامل الاخرى :</u>			
التغير في القيمة العادلة - بالصافي		(10,800)	-
مجموع الدخل الشامل للفترة (بيان ج)		<u><u>709,684</u></u>	<u><u>2,072,900</u></u>

لم يتم احتساب صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني لأن البيانات المالية تمثل بيانات مالية مرحلية.

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

قائمة التغيرات في حقوق الملكية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2009 (مراجعة وغير مدققة) بيان ج

البيان	رأس المال	الاحتياطي الاجباري	التغير في القيمة المعالة	الأرباح المدورة	المجموع
الرصيد في 1 كانون الثاني 2008	دينار أردني 5,000,000	دينار أردني 318,868	-	دينار أردني 1,986,813	دينار أردني 7,305,681
مجموع الدخل الشامل للفترة (بيان ب)	-	-	-	2,072,900	2,072,900
الرصيد في 30 حزيران 2008	5,000,000	318,868	-	4,059,713	9,378,581
الرصيد في 1 كانون الثاني 2009 (بيان أ)	5,000,000	609,775	6,507	3,801,843	9,418,125
مجموع الدخل الشامل للفترة (بيان ب)	-	-	(10,800)	720,484	709,684
الرصيد في 30 حزيران 2009 (بيان أ)	5,000,000	609,775	(4,293)	4,522,327	10,127,809

لم يتم احتساب الاحتياطيات لأن البيانات المالية تمثل بيانات مالية مرحلية.

إن الإيضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان .

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

قائمة التدفقات النقدية للشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2009

بيان د

	لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2009	لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2008
	دينار اردني	دينار اردني
	مراجعة	مراجعة
<u>التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية</u>		
مجموع الدخل الشامل للفترة	720,484	2,072,900
الاستهلاكات	20,017	21,277
الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل	740,501	2,094,177
<u>(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة</u>		
الحسابات المدينة المتنوعة وذمة مركز الايداع	92,640	(273,186)
ذمم عملاء الوساطة المدينة	(2,741,812)	(3,263,298)
<u>الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة</u>		
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	57,553	1,279,723
مخصص ضريبة الدخل	(519,794)	285,854
حسابات دائنة متنوعة	(17,444)	(9,054)
مكافأة أعضاء هيئة المديرين	(25,000)	(25,000)
صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الانشطة التشغيلية	(2,413,356)	89,216
<u>التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية</u>		
شراء ممتلكات ومعدات	-	(11,752)
موجودات مالية في شركة زميلة	(418,819)	-
موجودات مالية لاغراض المتاجرة	-	(646,570)
صافي النقد (المستخدم في) الانشطة الاستثمارية	(418,819)	(658,322)
<u>التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية</u>		
بنوك دائنة	-	4,775
صافي النقد الناتج عن الانشطة الاستثمارية	-	4,775
صافي (النقص) في رصيد النقد	(2,832,175)	(564,331)
النقد في الصندوق ولدى البنوك اول الفترة	9,210,434	9,219,969
النقد في الصندوق ولدى البنوك اخر الفترة (بيان أ)	6,378,259	8,655,638

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

ايضاحات حول البيانات المالية

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 بمتقضى احكام قانون الشركات الاردني لسنة 1997، وسجلت في سجل الشركات المساهمة 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 بموجبية .

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

ب. موجودات مالية متوفرة للبيع

وتتضمن 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 القوائم المالية ويتم اثبات الفروق الناجمة عن إعادة التقييم في حساب مستقل ضمن حقوق الملكية .

ج. الموجودات المالية في شركات زميلة

تظهر الموجودات المالية في الشركات الزميلة عند الاقتناء بالكلفة ويعاد تقييمها باستخدام طريقة حقوق الملكية وتقيّد حصة الشركة من الارباح والخسائر في بيان الدخل .

د. القيمة العادلة

يمثل سعر الاغلاق بتاريخ القوائم 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 لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير.

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

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

2. السياسات المحاسبية الهامة - تابع

هـ. الذمم المدينة

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

و. 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 الى 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 التدني في قائمة الدخل.

ز. 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

ح. تحقق الإيرادات

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

3. النقد في الصندوق ولدى البنوك

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2008	30 حزيران 2009
	دينار اردني	دينار اردني
الصندوق العام	41,000	300
صندوق السلفة النثرية	-	891
حسابات جارية لدى البنك الاسلامي الاردني	6,669,434	3,877,068
محفظة استثمارية / البنك الاسلامي الاردني	2,500,000	2,500,000
المجموع	9,210,434	6,378,259

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 :

	31 كانون الاول 2008	30 حزيران 2009
	دينار اردني	دينار اردني
ذمم عملاء الوساطة المدينة	2,333,127	5,074,939
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(439,370)	(439,370)
الصافي	1,893,757	4,635,569

5. الحسابات المدينة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2008	30 حزيران 2009
	دينار اردني	دينار اردني
تامينات كفالات	281,640	269,940
مصاريف مدفوعة مقدما	7,500	6,625
ذمم موظفين	2,755	3,650
المجموع	291,895	280,215

6. موجودات مالية متوفرة للبيع

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2008	30 حزيران 2009
	دينار اردني	دينار اردني
التكلفة	47,293	53,800
التغير المتراكم في القيمة العادلة	6,507	(10,800)
القيمة العادلة	53,800	43,000
وفيما يلي تلخيص لهذه الاستثمارات:		
استثمارات في شركات صناعية	53,800	43,000
الاجمالي	53,800	43,000

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

9. الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	31 كانون الاول 2008	30 حزيران 2009
	دينار اردني	دينار اردني
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	1,000	1,890
صندوق التعليم والتدريب المهني والتقني	18,334	-
المجموع	19,334	1,890

10. الايرادات الاخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2008	لشهور الستة المنتهية في 30 حزيران 2009
	دينار اردني	دينار اردني
ارباح محققة موزعة من الاستثمار في الشركات	26,525	-
ايرادات مرابحة بنكية	1,609	-
اخرى	71	3,396
المجموع	28,205	3,396

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

11. المصاريف الادارية والعمومية

يتألف هذا البند مما يلي :

	لشهور السنة المنتهية في 30 حزيران 2009	لشهور السنة المنتهية في 30 حزيران 2008
	دينار اردني	دينار اردني
رسوم واشتراكات ورخص	13,588	12,507
رواتب	174,604	98,275
مساهمة الشركة في الضمان الاجتماعي	10,084	11,181
قرطاسية ومطبوعات	3,360	3,879
ضيافة	1,976	3,058
بريد وبرق وهاتف	4,776	5,205
دفاتر شيكات	51	2
تنقلات هيئة المديرين	9,000	9,000
مصاريف صندوق حماية المستثمر	35,958	81,750
التأمين الصحي	5,966	4,957
مياه وكهرباء	1,171	1,182
الاجارات	20,386	19,719
متفرقة	876	1,121
صيانة	7,019	7,485
دعاية واعلان	4,710	1,423
مطالبات عقود معلقة مدفوعة لمركز الايداع	1,154	5,697
مصاريف سيارات	1,803	2,284
تنقلات وسفر	1,750	1,310
مواصلات	111	40
ضريبة معارف	452	454
مصاريف اخطاء تداول	26,325	57,731
مصاريف فتح حسابات	52	208
تبرعات	2,900	-
المجموع	328,072	328,468

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول القوائم المالية - تابع

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 التغير في أسعار السوق، والأوراق المالية التي تعرض الشركة لخطر سعر السوق كما بتاريخ القوائم المالية تتمثل في الاستثمارات.

مخاطر أسعار الفوائد

إن الادوات 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 أنشطتها.

13. الالتزامات الطارئة

على الشركة بتاريخ المركز المالي التزامات طارئة لقاء كفالات بنكية بمبلغ 1,268,000 دينار

14. أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض أرقام سنة / فترة المقارنة لتتلاءم وتبويب أرقام الفترة المالية الحالية .