

تقرير المحاسب القانوني المستقل

620 08 03

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

مقدمة :

قمنا بمراجعة الميزانية العامة المرحلية المرفقة لشركة سنابل الخير للاستثمارات المالية ذات المسؤولية المحدودة كما في 30 حزيران 2008 وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المرحلية للستة أشهر 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 تسترع انتباهنا أية أمور تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة لم يتم إعدادها من كافة النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 .

عن ابراهيم العباسي وشركاه

أحمد محمد العباسي
إجازة رقم 710

عمان في 7 تموز 2008

البيانات المالية

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
 عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
 الميزانية العامة كما في 30 حزيران 2008

	ايضاح	مراجعة	مدققة
		30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007
		دينار اردني	دينار اردني
الموجودات			
الموجودات المتداولة			
النقد في الصندوق ولدى البنوك	3	8,655,638	9,219,969
موجودات مالية لاغراض المتاجرة	4	912,804	266,234
ذمم عملاء الوساطة المدينة		4,604,242	1,340,944
ذمة مركز الابداع		684,847	1,136,381
الحسابات المدينة المتنوعة	5	783,070	58,350
مجموع الموجودات المتداولة		15,640,601	12,021,878
المعدات والممتلكات - بالصافي	6	169,776	179,301
مجموع الموجودات		15,810,377	12,201,179
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات المتداولة			
بنوك دائنة (مكشوفة)		4,775	-
ذمم عملاء الوساطة الدائنة		5,716,455	4,436,732
مخصص ضريبة دخل	2	700,000	414,146
حسابات دائنة متنوعة	7	10,566	19,620
مكافأة أعضاء هيئة المديرين		-	25,000
مجموع المطلوبات المتداولة		6,431,796	4,895,498
حقوق الملكية			
رأس المال		5,000,000	5,000,000
احتياطي اجباري		318,868	318,868
الارباح المدورة في نهاية الفترة / السنة (بيان ج)	8	4,059,713	1,986,813
مجموع حقوق الملكية		9,378,581	7,305,681
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		15,810,377	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 للفترة المنتهية في 30 حزيران 2008

		<u>مراجعة</u>	<u>مراجعة</u>
		30 حزيران	30 حزيران
	<u>ايضاح</u>	2008	2007
<u>الايرادات</u>		دينار اردني	دينار اردني
عمولات الوساطة		2,859,308	1,019,782
ايرادات اخرى	9	28,205	13,360
ارباح غير متحققة من تقييم موجودات مالية للمتاجرة		173,425	8,986
ارباح متحققة من المتاجرة في محفظة الاسهم		62,317	(1,638)
مجموع الايرادات		3,123,255	1,040,490
<u>المصاريف</u>			
استهلاكات		(21,277)	(16,374)
مصاريف ادارية وعمومية	10	(328,468)	(230,280)
عمولات بنكية		(610)	(709)
مجموع المصاريف		(350,355)	(247,363)
ربح الفترة قبل مخصص ضريبة الدخل		2,772,900	793,127
مخصص ضريبة الدخل		(700,000)	(200,000)
ربح الفترة بعد مخصص ضريبة الدخل (بيان ج)		2,072,900	593,127

- 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

بيان التغيرات في حقوق الملكية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2008 (مراجعة و غير مدققة) بيان ج

البيان	رأس المال	الأرباح المدورة	الاحتياطي الأجباري	المجموع
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
الرصيد في 31 كانون الأول 2006	2,500,000	940,740	152,670	3,593,410
ربح الفترة بعد مخصص ضريبة الدخل (بيان ب)	-	593,127	-	593,127
زيادة رأس المال	2,500,000	-	-	2,500,000
الرصيد في 30 حزيران 2007	5,000,000	1,533,867	152,670	6,686,537
الرصيد في 31 كانون الأول 2007 (بيان أ)	5,000,000	1,986,813	318,868	7,305,681
ربح الفترة بعد مخصص ضريبة الدخل (بيان ب)	-	2,072,900	-	2,072,900
الرصيد في 30 حزيران 2008 (بيان أ)	5,000,000	4,059,713	318,868	9,378,581

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

إن الايضاحات المرفقة تشكل جزءاً من هذا البيان .

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية
ذات المسؤولية المحدودة
 عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
 بيان التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2008

	مراجعة 30 حزيران 2008 دينار اردني	مراجعة 30 حزيران 2007 دينار اردني
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية		
ربح الفترة بعد مخصص ضريبة الدخل	2,072,900	793,127
الاستهلاكات	21,277	16,374
الربح التشغيلي قبل التغيرات في رأس المال العامل	2,094,177	809,501
(الزيادة) النقص في الموجودات المتداولة		
الحسابات المدينة المتنوعة وذمة مركز الايداع	(273,186)	62,397
ذمم عملاء الوساطة المدينة	(3,263,298)	(1,107,607)
الزيادة (النقص) في المطلوبات المتداولة		
ذمم عملاء الوساطة الدائنة	1,279,723	1,670,409
مخصص ضريبة الدخل	285,854	(381,674)
ذمة مركز ايداع الاوراق المالية	-	5,572
حسابات دائنة متنوعة	(9,054)	(23,275)
مكافأة أعضاء هيئة المديرين	(25,000)	-
صافي النقد الناتج عن الانشطة التشغيلية	89,216	1,035,323
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات	(11,752)	(19,154)
موجودات مالية لاغراض المتاجرة	(646,570)	236,602
صافي النقد (المستخدم في) الناتج عن الانشطة الاستثمارية	(658,322)	217,448
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية		
بنوك دائنة	4,775	-
زيادة رأس المال	-	2,500,000
صافي النقد الناتج عن الانشطة الاستثمارية	4,775	2,500,000
صافي (النقص) الزيادة في رصيد النقد	(564,331)	3,752,771
النقد في الصندوق ولدى البنوك أول الفترة	9,219,969	3,582,958
النقد في الصندوق ولدى البنوك اخر الفترة	8,655,638	7,335,729

ان الايضاحات المرفقة تشكل جزءا من هذا البيان

إيضاحات حول البيانات المالية

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية

1- تأسيس الشركة وغاياتها

تأسست شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية كشركة ذات مسؤولية محدودة بمقتضى احكام قانون الشركات لسنة 1997 ، وسجلت في سجل الشركات المساهمة الخصوصية تحت رقم (10219) بتاريخ 2005/6/6، ومن غايات الشركة شراء وبيع الاوراق المالية بالعمولة لحساب الغير وفق أوامر محددة ولحسابها الخاص مباشرة ، وممارسة أعمال شركات الخدمات المالية (ادارة الاستثمار وأمانة 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 الدولية والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والنشريات النافذة ذات العلاقة.

ب. موجودات مالية لأغراض المتاجرة

وتتضمن الموجودات المالية التي تستثمر فيها الشركة لأغراض بيعها في الأمد القصير، 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 بيان الدخل .

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 لاداة مالية مشابهة لها الى حد كبير. في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فانه يتم اظهارها بالتكلفة / التكلفة المطفاة وفي حال حصول تدني في قيمتها يتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

د. الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالقيمة العادلة 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 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.

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.
- تتحقق إيرادات توزيعات ارباح الاسهم عند الاعلان عنها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.
- تتحقق الإيرادات الأخرى عند الاستحقاق.

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

		النقد في الصندوق ولدى البنوك	
		يتألف هذا البند مما يلي :	
		31 كانون الاول 2007	30 حزيران 2008
		دينار اردني	دينار اردني
الصندوق العام		133,000	506,000
صندوق السلفة النثرية		730	1,093
حسابات جارية لدى البنك الاسلامي الاردني		6,586,239	5,648,545
محفظة استثمارية / البنك الاسلامي الاردني		2,500,000	2,500,000
المجموع		<u>9,219,969</u>	<u>8,655,638</u>

		موجودات مالية لاغراض المتاجرة	
		يتألف هذا البند مما يلي :	
		31 كانون الاول 2007	30 حزيران 2008
		مدرجة	مدرجة
		دينار اردني	دينار اردني
القيمة الدفترية		235,935	739,379
ارباح غير محققة		30,299	173,425
القيمة العادلة		<u>266,234</u>	<u>912,804</u>
وفيما يلي تلخيص لهذه الاستثمارات:			
استثمارات في شركات صناعية		128,454	326,583
استثمارات في شركات خدمية		137,780	586,221
الاجمالي		<u>266,234</u>	<u>912,804</u>

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

الحسابات المدينة المتنوعة

-5

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007
	دينار اردني	دينار اردني
تامينات كفالات	11,700	25,000
أمانات صندوق ضمان التسوية	749,000	25,000
مصاريف مدفوعة مقدماً	21,620	7,500
ذمم موظفين	750	850
المجموع	<u>783,070</u>	<u>58,350</u>

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولة المحدودة
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

الممتلكات والمعدات - بالاصافي

-6-

يتألف هذا البند مما يلي: ا.

	30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007
القيمة الدفترية	62,826	68,974
الاستهلاك المتراكم في نهاية الفترة	10,227	14,450
نسبة الاستهلاك في نهاية الفترة	15%	15%
القيمة الدفترية	14,450	15,684
ديكورات	105,909	43,083
اثاث	24,677	10,227
آلات و اجهزة مكتبية	27,379	13,150
اجهزة سرية التحديث	64,223	44,702
سيارات	71,900	13,568
محول الطاقة	3,594	3,176
المجموع	297,682	127,906
	169,776	179,301

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

ب. ويمكن تلخيص الحركة على الممتلكات والمعدات خلال الفترة كما يلي:

	تكلفة أول الفترة	اضافات	تكلفة آخر الفترة
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
التكلفة:			
ديكورات	104,359	1,550	105,909
اثاث	24,677	-	24,677
آلات وأجهزة مكتبية	20,801	6,578	27,379
اجهزة سريعة التحديث	60,599	3,624	64,223
سيارات	71,900	-	71,900
محول الطاقة	3,594	-	3,594
الاجمالي	285,930	11,752	297,682
	مجمع استهلاك أول الفترة	استهلاك الفترة	مجمع استهلاك آخر الفترة
	دينار اردني	دينار اردني	دينار اردني
مجمع الاستهلاك:			
ديكورات	35,385	7,698	43,083
اثاث	8,993	1,234	10,227
آلات وأجهزة مكتبية	11,642	1,508	13,150
اجهزة سريعة التحديث	39,425	5,277	44,702
سيارات	8,175	5,393	13,568
محول الطاقة	3,009	167	3,176
الاجمالي	106,629	21,277	127,906

شركة سنابل الخير للاستثمارات المالية

ذات المسؤولية المحدودة

عمان - المملكة الاردنية الهاشمية

ايضاحات حول البيانات المالية - تابع

7- الحسابات الدائنة المتنوعة

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007
	دينار اردني	دينار اردني
أمانات ضريبة الدخل	-	7,579
مصاريف مستحقة غير مدفوعة	-	1,475
صندوق دعم التعليم والتدريب المهني والتقني	10,566	10,566
المجموع	10,566	19,620

8- الارباح المدورة في نهاية الفترة / السنة

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2008	31 كانون الاول 2007
	دينار اردني	دينار اردني
الارباح المدورة القابلة للتوزيع	3,855,989	1,956,514
الارباح المدورة من أرباح غير محققة	203,724	30,299
المجموع	4,059,713	1,986,813

9- ايرادات اخرى

يتألف هذا البند مما يلي :

	30 حزيران 2008	30 حزيران 2007
	دينار اردني	دينار اردني
ارباح محققة موزعة من الاستثمار في الشركات	26,525	5,423
ايرادات مرابحة بنكية	1,609	7,837
اخرى	71	100
المجموع	28,205	13,360