

شركة السنايل الدولية للاستثمارات الاسلامية (القابضة)  
(شركة مساهمة عامة)

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
القوائم المالية المرحلية الموحدة للسنة اشهر المنتهية في  
30 حزيران 2025  
وتقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية

شركة السنايل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة)  
(شركة مساهمة عامة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية  
المحتويات

---

البيان	الصفحة
تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية.....	1
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة .....	3
قائمة الأرباح او الخسائر والدخل الشامل الاخر المرحلية الموحدة ..	4
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة .....	5
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة.....	6
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة.....	7

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية

السادة الهيئة العامة المحترمين  
شركة السنبال الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة)  
(شركة مساهمة عامة)  
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة المرفقة لشركة السنبال الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة) (شركة مساهمة عامة) كما في 30 حزيران 2025 وكلا من قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل المرحلية الموحدة والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلية الموحدة والتدفقات النقدية المرحلية الموحدة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية المرحلية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) وإن مسؤوليتنا تنحصر في إصدار تقريرنا حول هذه البيانات المالية المرحلية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها.

نطاق عملية المراجعة:

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي المستخدم في عمليات مراجعة البيانات المالية المرحلية (2410) و تتضمن عملية مراجعة البيانات المالية المرحلية الإستفسار من المسؤولين عن المعلومات المالية والمحاسبية الهامة في الشركة والقيام بإجراءات تحليلية للمعلومات المالية. إن نطاق إجراءات المراجعة أقل بكثير وبشكل جوهري من إجراءات التدقيق المطبقة وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد معقول حول كافة الأمور الهامة التي يتم تحديدها في عملية التدقيق وعليه فإننا لم نقم بتدقيق هذه البيانات المالية المرحلية ولذلك فإننا لا نبدي رأياً تدقيقياً حولها.

أساس الاستنتاج

إشارة إلى مبلغ الاستثمار في شركات زميلة الوارد ضمن قائمة المركز المالي والبالغ قيمته (4,718,877) دينار أردني فإن هذا المبلغ يمثل قيمة الاستثمار في شركة (الانتماء والاستثمار والتنمية - الكونغو) بنسبة 25% من رأسمالها والبالغ 50,000 دولار أمريكي والتي من غايتها الاستثمار والدخول بسوق الائتمان الكربوني، وتمتلك هذه الشركة حق الانتفاع والاستكشاف لقطعة الأرض الكائنة في جمهورية الكونغو الديمقراطية وقد حصلنا على الأوراق الثبوتية القانونية التي تؤكد ملكية شركة السنبال الدولية في هذه الشركة وقمنا بطلب البيانات المالية للشركة الزميلة لعكس نتائجها في البيانات المالية الخاصة بشركة السنبال الدولية من أجل احتساب حصة الشركة في نتائج أعمال الشركة الزميلة واحتساب قيمة حقوق الملكية فيها ولم نحصل على البيانات المالية المشار إليها حتى تاريخ هذا التقرير

## امور اخرى

اشارة الى بند الاستثمار في عقد الوكالة المالية الوارد ضمن المركز المالي والبالغ قيمته (250,000) دينار أردني فقد قامت الشركة بتوقيع عقد وكالة في الاستثمار (مضاربه) مع مؤسسة البنيان الهندسية للاسكان/ الاردن لاستثمار هذا المبلغ في تحقيق نسبة ربح صافي بحدود 7% للسنة المالية الواحدة قابلة للزيادة والنقصان وتم رهن (250,000) سهم من اسهم شركة السنبال الدولية للاستثمارات الاسلامية (القابضة) والمملوكة لصالح ايمن احمد بدري كضمان لقيمة الاستثمار مقابل عقد الوكالة .

## الاستنتاج:

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، وباستثناء اثر ماذكر اعلاه لم يصل إلى علمنا أي أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المرفقة لا تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة السنبال الدولية للاستثمارات الاسلامية (القابضة) كما في 30 حزيران 2025 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة أشهر المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

فورفيز مازارز - الأردن  
د. ريم الأعرج  
اجازة رقم (820)

Dr. Reem



عمان - المملكة الاردنية الهاشمية  
31 تموز 2025

شركة السنبائل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القبضة)  
(شركة مساهمة عامة)  
قائمة المركز المالي المرحلية الموحدة (بالدينار الأردني)

كما في			
31/12/2024	30/06/2025	إيضاح	
			الموجودات
			الموجودات المتداولة
279	163	5	نقد ونقد معادل
98,873	94,772	6	ذمم مدينة تجارية (بالصافي)
300,000	250,000	7	استثمار في عقد وكالة
28,217	28,878	8	أرصدة مدينة أخرى
<b>427,369</b>	<b>373,813</b>		
			الموجودات غير المتداولة
5,078,383	5,078,383	9	استثمارات لدى الحافظ الامين / المملكة المتحدة
4,718,877	4,718,877	10	استثمارات في شركة زميلة
6,134,400	6,134,400	11	استثمارات عقارية - بالصافي
98,229	95,038	12	ممتلكات ومعدات - بالصافي
<b>16,029,889</b>	<b>16,026,698</b>		
<b>16,457,258</b>	<b>16,400,511</b>		
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية
			المطلوبات المتداولة
78,561	83,740		ذمم دائنة تجارية
8,574	-		شيكات اجله الدفع
329,145	305,429	13	مطلوب لاطراف ذات علاقة
51,539	51,539		امانات المساهمين
66,158	66,238	14	ارصدة دائنة أخرى
<b>533,977</b>	<b>506,946</b>		مجموع مطلوبات متداولة
			مخصص نهاية الخدمة
74,272	74,272		
<b>74,272</b>	<b>74,272</b>		
<b>608,249</b>	<b>581,218</b>		
			مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
20,000,000	20,000,000		رأس المال المدفوع
42,054	42,054		احتياطي اجباري
(4,193,045)	(4,222,761)		(خسائر) مدورة
<b>15,849,009</b>	<b>15,819,293</b>		
<b>16,457,258</b>	<b>16,400,511</b>		المطلوبات وحقوق الملكية

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 7 الى 21 تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

شركة السنبال الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة)  
(شركة مساهمة عامة)  
قائمة الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر المرحلية الموحدة (بالدينار الأردني)

الفترة المنتهية في		ايضاح	
30/06/2024	30/06/2025		
دينار اردني	دينار اردني		
19,900	-		العمليات المستمرة
19,900	-		ايرادات
(63,468)	(43,170)	15	مجمّل الربح
(43,568)	(43,170)		مصاريف ادارية وعمومية
18,313	13,454		(خسارة) التشغيلية
(25,255)	(29,716)		أرباح استثمار عقد وكالة
			(خسارة) الفترة من العمليات التشغيلية
(25,255)	(29,716)		الدخل الشامل الآخر
20,000,000	20,000,000		الدخل الشامل للفترة
(0.0012)	(0.0015)		المعدل المرجح للأسهم
			عائد السهم

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 7 الى 21 تشكل جزءا لا يتجزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها





شركة السنبائل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة)  
(شركة مساهمة عامة)  
قائمة حقوق المساهمين المرحلية الموحدة (بالدينار الأردني)

مجموع حقوق المساهمين	مدورة (خصائر)	احتياطي اجباري	رأس المال	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2025
15,849,009	(4,193,045)	42,054	20,000,000	في 1 كانون الثاني 2025
(29,716)	(29,716)	-	-	(خسارة) الفترة
(29,716)	(29,716)	-	-	مجموع الدخل الشامل
15,819,293	(4,222,761)	42,054	20,000,000	في 30 حزيران 2025
مجموع حقوق المساهمين	مدورة (خصائر)	احتياطي اجباري	رأس المال	للفترة المنتهية في 30 حزيران 2024
15,945,035	(4,097,019)	42,054	20,000,000	في 1 كانون الثاني 2024
(25,255)	(25,255)	-	-	(خسارة) الفترة
(25,255)	(25,255)	-	-	مجموع الدخل الشامل
15,919,780	(4,122,274)	42,054	20,000,000	في 30 حزيران 2024

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 7 الى 21 تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية و تقرأ معها



الشركة السنابل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القاطضة)  
(شركة مساهمة عامة)  
قائمة التدفقات النقدية المرحلية الموحدة (بالدينار الأردني)

الفترة المنتهية في		إيضاح	
30/06/2024	30/06/2025		
			النشاط التشغيلي
(25,255)	(29,716)		(خسارة) الفترة
			تعديلات
3,190	3,191	12	استهلاكات
			تعديلات رأس المال العامل
20,586	4,101		ذمم مدينة تجارية
50,000	50,000		استثمار في عقد وكالة
(8,799)	(661)		أرصدة مدينة أخرى
(10,178)	(8,574)		شيكات آجلة
73,328	5,179		ذمم دائنة
(50,449)	80		أرصدة دائنة أخرى
<b>52,423</b>	<b>23,600</b>		صافي التدفق النقدي من النشاط التشغيلي
			النشاط الاستثماري
-	-		صافي التدفق النقدي من النشاط الاستثماري
			النشاط التمويلي
(1,773)	(23,716)		مطلوب لأطراف ذات علاقة
<b>(1,773)</b>	<b>(23,716)</b>		صافي التدفق النقدي من نشاط التمويل
50,650	(116)		صافي (النقص) الزيادة في النقد والنقد المعادل
103	279		النقد والنقد المعادل في 1 كانون الثاني
<b>50,753</b>	<b>163</b>	5	النقد والنقد المعادل في 30 حزيران

ان الإيضاحات المرفقة من صفحة 7 إلى 21 تشكل جزءاً لا يتجزء من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

**شركة السنبال الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة)**  
**(شركة مساهمة عامة)**  
**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية الموحدة 1**

**1- معلومات عن الشركة**

شركة السنبال الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة) هي شركة مساهمة عامة تأسست بتاريخ (2006/02/27) وسجلت لدى مراقبة الشركات تحت الرقم (387) ويبلغ رأسمالها المصرح به والمدفوع (20,000,000) دينار أردني وتقع ادارة الشركة في عمان - الدوار السابع .

من اهم غايات الشركة التي تأسست من اجلها المساهمة بشركات اخرى، تملك الاموال المنقولة وغير المنقولة شرط عدم الاتجار بها، تأسيس صناديق الاستثمار المشترك، تملك العلامات التجارية وتحويلها والتنازل عنها، وساطة مالية، شراء وتملك الاسهم والسندات والاوراق المالية، تأسيس الشركات واقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك بالإضافة الى الغايات الأخرى الواردة في السجل التجاري للشركة.

**شركات المجموعة**

**جاسبر للاستثمارات العقارية**

شركة جاسبر للاستثمارات العقارية هي شركة ذات مسؤولية محدودة تأسست بتاريخ (2006/08/16) وسجلت لدى مراقبة الشركات تحت الرقم (12716) ويبلغ رأسمالها المصرح به والمدفوع (30,000) دينار أردني وتم تعديل اسم الشركة من شركة الجبل الاسود للاستثمارات العقارية لتصبح شركة جاسبر للاستثمارات العقارية بموجب محضر اجتماع المنعقد بتاريخ 2023/08/20 والشركاء بالشركة شركة السنبال الدولية للاستثمارات الإسلامية وتقع ادارة الشركة في عمان .

من اهم غايات الشركة التي تأسست من اجلها استثمار وتمويل المشاريع من اموال الشركة الخاصة بالإضافة الى الغايات الأخرى الواردة في السجل التجاري للشركة.

**شركة بلاد الشام للاستثمارات العقارية**

تأسست شركة بلاد الشام للاستثمارات العقارية بتاريخ 2006/08/02 كشركة ذات مسؤولية محدودة، وسجلت لدى وزارة الصناعة و التجارة بذلك التاريخ تحت رقم (12639)، و يبلغ رأسمال الشركة (30,000) وان من اهم غاياتها المساهمة بشركات اخرى، تملك الاموال المنقولة وغير المنقولة شرط عدم الاتجار بها، تأسيس صناديق الاستثمار المشترك، تملك العلامات التجارية وتحويلها والتنازل عنها، وساطة مالية، شراء وتملك الاسهم والسندات والاوراق المالية، تأسيس الشركات واقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك بالإضافة الى الغايات الأخرى الواردة في السجل التجاري للشركة.

**شركة بئرا للاستثمارات المحدودة المسؤولية**

تأسست شركة بئرا للاستثمارات المحدودة المسؤولية بتاريخ 2006/10/20 كشركة ذات مسؤولية محدودة، وسجلت لدى التجارة الداخلية وحماية المستهلك بذلك التاريخ تحت رقم (7650)، و يبلغ رأسمال الشركة (273,245,218) باليرة السورية وان من اهم غاياتها المساهمة ممارسة اعمال التجارة العامة والاستيراد والتصدير والتسويق والتوزيع لكافة المواد المسموح بها ودخول المناقصات والاشتراك بشركات الاموال والاشخاص عدا بناء المساكن وبيعها والاتجار بها مهما كان نوعها .

شركة السنايل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة) (ع.م)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

2- السياسات المحاسبية الهامة

2.1- أسس إعداد القوائم المالية

- أ- لقد تم إعداد القوائم المالية بما يتلائم مع المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية كما هي صادرة من قبل المجلس الدولي للمعايير المحاسبية (IASB).
- ب- لقد تم إعداد هذه القوائم المالية على أساس أن المنشأة مستمرة بالعمل في المستقبل المنظور ووفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية (ماعداد الموجودات المالية بالقيمة العادلة واية بنود اخرى تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية).
- ت- لقد تم عرض القوائم المالية بالدينار الاردني وجميع المبالغ الواردة في القوائم المالية تم تقريبها الى اقرب دينار اردني الا اذا تم الاشارة الى غير ذلك.
- ث- تم عرض البيانات المالية بشكل مقارن مع البيانات المالية للفترة السابقة

2.2- أساس التوحيد

- ✓ البيانات المالية الموحدة تشمل البيانات المالية للمجموعة وشركاتها التابعة كما في 2025/06/30.
- ✓ يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة عندما تمتلك المجموعة السيطرة على شركاتها التابعة، وتتوقف عملية التوحيد عندما تفقد المجموعة سيطره على هذه الشركات.
- ✓ يكون هناك سيطره على الجهة المستثمر بها عندما يتعرض المستثمر للعوائد المتغيرة الناتجة عن استثماره او يكون له حقوق فيها، ويكون قادراً على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطته على الجهة المستثمر بها ( بشكل عام، هناك افتراض بأن امتلاك غالبية الاصوات ينتج عنه سيطرة).
- ✓ الارباح او الخسائر ومكونات الدخل الشامل الاخر يتم توزيعها على اصحاب حقوق الملكية للشركة الام وغير المسيطرين حتى لو اصبحت هناك عز في حقوق غير المسيطرين.
- ✓ عندما يكون ضرورياً، يتم القيام بتعديل البيانات المالية للشركات التابعة ليصبح هناك توافقاً مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم حذف الأصول والالتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بأي معلومات بين اعضاء المجموعة.

3- السياسات المحاسبية الأساسية

قامت الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية التالية بشكل ثابت لجميع الفترات التي تم عرضها في هذه القوائم المالية:

أ- الاستثمار في شركات تابعة

إذا امتلكت الشركة السيطرة على شركة مستثمر بها فإنه يتم تصنيف الشركة المستثمر بها على أنها شركة تابعة وتمتلك الشركة السيطرة على الشركة المستثمر بها عندما تتعرض للعوائد المتغيرة الناتجة من شراكتها مع الجهة المستثمر بها أو يكون لها حقوق في هذه العوائد وتكون قادرة على التأثير على هذه العوائد من خلال سلطتها على الجهة المستثمر بها ويتم إعادة تقييم السيطرة إذا نشأت أي ظروف تشير إلى تغيير في أي عنصر من عناصر السيطرة.

ب- الاستثمار في شركات حليفة

- ✓ الشركة الحليفة هي منشأة يمارس عليها المستثمر تأثيراً هاماً وغير مصنفة كمنشأة تابعة أو مشاريع مشتركة.
- ✓ التأثير الهام يكون من خلال التأثير على قرارات السياسات المالية والتشغيلية للمنشأة المستثمر بها ولكن لا تعتبر سيطرة أو مشروع مشترك.



## شركة السنايل الدولية للاستثمارات الاسلامية (القابضة) (م.ع) ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

✓ يتم المحاسبة عن الاستثمار في الشركة الحليفة باستخدام طريقة حقوق الملكية، وبموجب هذه الطريقة يتم الاعتراف بالاستثمار مبدأياً بالتكلفة. وبعد ذلك يتم تعديل التكلفة بحصة الشركة من صافي أصول المنشأة المستثمر بها من تاريخ التملك. يتم دمج الشهرة العائدة للشركات الحليفة مع كلفة الاستثمار ولا يتم فحص التدني لها بشكل منفصل.

✓ في تاريخ القوائم المالية، تقوم الشركة بدراسة وجود اي ادلة موضوعية حول تدني قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة. اذا كان هناك دليل واضح على هذا التدني فيتم احتساب قيمته على اساس الفرق بين القيمة القابلة للتحقق من الاستثمار في الشركة الحليفة والقيمة المسجلة ويتم تسجيل خسائر التدني في قائمة الارباح والخسائر.

### ج- تصنيف الاصول المتداولة وغير المتداولة

تعرض المنشأة اصولها والتزاماتها في قائمة المركز المالي اعتمادا على تصنيف الاصول والالتزامات الى متداولة وغير متداولة.

#### يكون الاصل متداولاً عندما:

- من المتوقع ان يتم تحققه او متوقع بيعه او استهلاكه خلال الدورة التشغيلية الاعتيادية.
  - يتم الاحتفاظ به بشكل رئيسي لغراض المتاجرة.
  - من المتوقع تحققه خلال 12 شهر بعد فترة اعداد التقرير عندما يكون الاصل نقداً او معادل للنقد الا اذا كان هناك قيود على استبداله او استعماله لتسوية التزام معين لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة اعداد التقارير.
- جميع الاصول الاخرى يتم تصنيفها على انها اصول غير متداولة.

#### يكون الالتزام متداولاً عندما:

- من المتوقع تسويته خلال الدورة التشغيلية للمنشأة.
  - يتم الاحتفاظ بالالتزام بشكل اساسي لغرض المتاجرة.
  - من المتوقع تسويته خلال اثني عشر شهراً بعد فترة اعداد التقرير.
  - لا يوجد حق غير مشروط لتأجيل تسوية الالتزام لمدة اثني عشر شهراً على الأقل بعد فترة اعداد التقرير.
- جميع الالتزامات الاخرى يتم تصنيفها على انها التزامات غير متداولة.

#### د- قياس القيمة العادلة

- القيمة العادلة تمثل السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع اصل او الذي سيتم دفعه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يتم قياس القيمة العادلة بافتراض ان معامل بيع الاصل ونقل الالتزام يتم في السوق الاصلي للاصول و الالتزام، او في غياب السوق الاصلي في السوق الاكثر ربحاً او التزاماً.
- جميع الاصول والالتزامات التي تقاس او يتم الافصاح عنها بالقيمة العادلة في القوائم المالية تصنف من خلال التسلسل الهرمي للقيمة العادلة والموضح ادناه ، استناداً الى الحد الأدنى من المدخلات اللازمة لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى الاول- اسعار معلنه (غير معدلة) في السوق النشط للاصول او الالتزامات المماثلة.
- المستوى الثاني- طرق التقييم والتي يكون فيها الحد الأدنى من مدخلات قياس القيمة العادلة ملحوظة.
- المستوى الثالث- طرق التقييم والتي يكون فيها الحد الأدنى من مدخلات قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

- يتم الاعتراف بالإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء عندما تنتقل السيطرة على البضائع والخدمات إلى العميل بقيمة تعكس العوض النقدي للمنشأة المرتبط بتبادل تلك البضائع أو الخدمات.
- تقوم المنشأة بالمحاسبة عن العقود المبرمة مع العملاء عند استيفاء جميع المعايير التالية:
  - أن يوافق أطراف العقد على العقد (خطياً أو شفوياً أو وفقاً للممارسات التجارية الاعتيادية الأخرى) وأن يلتزم بأداء الالتزامات الخاصة بكل منهم.
  - أن يكون بإمكان المنشأة أن تحدد حقوق كل طرف فيما يتعلق بالسلع أو الخدمات التي سيتم نقلها
  - أن يكون بإمكان المنشأة أن تحدد شروط الدفع للسلع أو الخدمات التي سيتم نقلها
  - أن يكون العقد ذو جوهر تجاري (أي يتوقع بأن تتغير مخاطر أو توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية المستقبلية للمنشأة نتيجة العقد).
  - أن يكون من المرجح أن تحصل المنشأة على العوض النقدي الذي يحق لها قبضه مقابل السلع أو الخدمات التي سيتم نقلها إلى العميل. وعند تقييم ما إذا كانت قابلية تحصيل مبلغ العوض النقدي هو أمر ممكن، يجب على المنشأة أن تأخذ بعين الاعتبار فقط قدرة العميل ونيته لدفع ذلك المبلغ عند استحقاقه. يمكن أن يكون مبلغ العوض النقدي الذي يحق للمنشأة الحصول عليه أقل من السعر المذكور في العقد إذا كان العوض النقدي متغيراً لأن المنشأة قد تقدم للعميل تخفيضاً على السعر المتفق عليه.
- عندما يتم استيفاء التزام الأداء، ينبغي أن تعترف المنشأة بمبلغ سعر المعاملة كإيرادات يتم تخصيصها لذلك الالتزام.

#### و- الضرائب

- يمثل مصروف ضريبة الدخل الضريبة الواجبة الدفع والتي تخص السنة المالية وحسب مصروف الضريبة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة وقد تختلف هذه الأرباح عن الأرباح المعلنة في القوائم المالية والتي قد تشمل على إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في نفس السنة المالية أو غير مقبولة ضريبياً.
- يتم احتساب مصروف الضريبة وفقاً للقوانين سارية المفعول.
- يتم اقتطاع ما نسبته 1% من الدخل الخاضع للضريبة كضريبة مساهمة وطنية.
- يتم الاعتراف بالمصاريف والأصول بعد خصم ضريبة المبيعات باستثناء:
  - عندما يتم تكبد ضريبة المبيعات على الأصول المشتراه أو الخدمات وتكون غير مقبولة من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بضريبة المبيعات كجزء من تكلفة الاستحواذ على الأصل أو كجزء من المصاريف المتكبدة وحيثما يكون ملائم.
  - يتم تسجيل الذمم المدينة والدائنة شاملة لمبلغ ضريبة المبيعات الذي سيتم استعادته أو دفعه لدائرة الضريبة و تقييد جزء من الذمم المدينة أو الدائنة في المركز المالي.

ز- العملات الأجنبية

■ المعاملات والارصدة بالعملات الأجنبية

- ✓ المعاملات بالعملات الأجنبية يتم ترجمتها الى العملة الوظيفية للشركة باستخدام اسعار الصرف في تاريخ العمليات.
- ✓ يتم تحويل الموجودات والمطلوبات المالية بالعملات الأجنبية الى العملة الوظيفية باستخدام سعر الصرف بتاريخ اعداد التقارير المالية.
- ✓ يتم الاعتراف بالفروقات الناجمة عن ترجمة البنود النقدية في قائمة الارباح والخسائر فيما عدا تلك البنود التي تم استخدامها كجزء من التحوط والتي سيتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الاخر.
- ✓ البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية بالعملية الأجنبية يتم تحويلها باستخدام اسعار الصرف في تاريخ المعاملات. البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بالعملية الأجنبية يتم تحويلها باستخدام اسعار الصرف في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. الارباح او الخسائر الناجمة عن ترجمة البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة تعامل جنباً الى جنب مع الاعتراف بالمكاسب او الخسائر في التغير في القيمة العادلة للبيد.

شركات المجموعة

عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة الاصول والالتزامات المتعلقة بالعمليات الأجنبية الى الدينار الاردني باستخدام سعر الصرف السائد بتاريخ اعداد التقرير ويتم ترجمة بنود قائمة الارباح او الخسائر باستخدام اسعار الصرف السائدة بتاريخ المعاملة. فروقات الصرف الناجمة عن ترجمة العملات لاغراض التوحيد يتم الاعتراف بها في قائمة الدخل الشامل. عند استبعاد العمليات الأجنبية فان مكونات الدخل الشامل الاخر التي تعود لتلك العمليات يعاد الاعتراف بها من خلال الارباح او الخسائر.

ح- توزيعات الارباح

تقوم الشركة بالاعتراف بالتزام مقابل الارباح الموزعة فقط عندما يتم المصادقة على قرار توزيع الارباح وان قرار توزيعها لم يعد تحت سيطرة الشركة. ووفقاً لقانون الشركات الاردني فان قرار توزيعات الارباح يتم بعد مصادقة الهيئة العامة عليها. اما المتبقي من الارباح غير الموزعة فيتم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية.

ط- الممتلكات والمصانع والمعدات

- ✓ تقاس عناصر الممتلكات والمصانع والمعدات بالتكلفة والتي تشمل جميع التكاليف التي تم تكبدها لوضع الاصل في حالة التشغيل تكلفة اجزاء من الاصل وتكاليف الاقتراض بالاضافة الى بحيث يصبح جاهزاً للاستخدام المقصود بالاضافة الى تكاليف الاقتراض المؤهلة للرسملة مطروحا منها الاستهلاك المتراكم واي خسائر تنلي في القيمة.
- ✓ اذا كان هناك عمر انتاجي مختلف لجزء هام من احد عناصر الممتلكات والمصانع والمعدات فانه يتم اعتباره عنصر منفصل من الممتلكات والمصانع والمعدات.
- ✓ يتم الاعتراف بالمكاسب والخسائر الناتجة عن استبعاد احد عناصر الممتلكات والمصانع والمعدات في قائمة الارباح او الخسائر
- ✓ المصاريف اللاحقة يتم رسملتها فقط اذا كان من المتوقع تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المرتبطة بها الى الشركة وجميع مصاريف الاصلاح والصيانة الاخرى يتم الاعتراف في قائمة الارباح او الخسائر عندما يتم تكبدها.



## شركة السنايل الدولية للاستثمارات الاسلامية (القابضة) (م.ع)

### ايضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

- ✓ يتم احتساب الاستهلاك لتخفيض تكلفة الممتلكات والمصانع والمعدات مطروحا منها القيمة المتبقية في نهاية فترة حياتها الانتاجية وباستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمرها الانتاجي وبشكل عام يتم الاعتراف في الاستهلاك في قائمة الارباح او الخسائر.
- ✓ تقوم الشركة بمراجعة طرق الاستهلاك والعمر الانتاجي والقيم المتبقية للممتلكات والمعدات في تاريخ اعداد البيانات المالية وتقوم باجراء التعديلات اذا لزم الامر.

### ي- عقود الايجار

#### المستأجر

- يطبق المعيار الدولي لاعداد التقارير المالية رقم 16 على عقود الايجار التي تنتقل كليا او جزئيا الحق في السيطرة على استخدام اصل محدد لمدة زمنية محددة مقابل بدل محدد. ويتم بموجب هذا المعيار رسملة كافة عقود الايجار والاعتراف باصول والتزامات مقابلها ويستثنى من ذلك عقود الايجار قصيرة الاجل وعقود الايجار ذات القيمة المنخفضة حيث يتم اثبات دفعات الايجار المرتبطة بتلك العقود كمصروف اما بطريقة القسط الثابت او اي اساس منظم اخر.
- يجب على المستأجر في تاريخ بداية العقد اثبات اصل مقابل حق الاستخدام والتزام عقد الايجار.
- في تاريخ بداية العقد يجب على المستأجر قياس اصل حق الاستخدام بالتكلفة والتي تتضمن:
  - مبلغ القياس الاولي للالتزام عقد الايجار.
  - اي دفعات لعقد الايجار تمت في او قبل تاريخ بداية عقد الايجار ناقصاً اي حوافز ايجار مستلمة.
  - اي تكاليف مباشرة اولية متكبدة بواسطة المستأجر.
  - تقدير للتكاليف التي سيتكبدها المستأجر في تفكيك وازالة الاصل محل العقد، واعادة الموقع الذي يوجد فيه الاصل الى الحالة الاصلية او اعادة الاصل نفسه الى الحالة المطلوبة وفقا لاحكام وشروط عقد الايجار.
- يجب على المستأجر في تاريخ بداية عقد الايجار قياس التزام عقد الايجار بالقيمة الحالية لدفعات الايجار غير المدفوعة في ذلك التاريخ ويجب خصم دفعات الايجار باستخدام معدل الفائدة الضمني في عقد الايجار اذا كان يمكن تحديد ذلك المعدل بسهولة. واذا لم يكن في الامكان تحديد ذلك المعدل بسهولة فيجب ان يستخدم المستأجر معدل الاقتراض الاضافي للمستأجر.
- يتم استهلاك اصل حق الاستخدام على مدى الفترة الاقصر بين كل من مدة العقد والعمر الانتاجي للاصل المحدد.
- اذا كان عقد الايجار ينقل ملكية الاصل الاساسي او تكلفة حق الاستخدام تعكس ان المنشأة تتوقع ممارسة خيار الشراء، فانه يتم استهلاك قيمة الاستخدام على مدى العمر الانتاجي للاصل الاساسي ويبدأ الاستهلاك في تاريخ بدء عقد الايجار.
- تقوم المنشأة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 36 لتحديد ما اذا كانت قيمة حق الاستخدام قد تدنت وتحسب اي خسارة تدني في القيمة المحددة.



شركة المتداول المالية للاستثمارات الإسلامية (القياسية) (م.ج.)  
إرشادات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة  
المؤجر

- يجب على المؤجر تصنيف كل عقد من عقود إيجار أنه إما على أنه عقد إيجار تشغيلي أو أنه عقد إيجار تمويلي.
- يصنف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تمويلي إذا كان يحول بصورة جوهرية كافة المخاطر والمنافع العائدة لملكية الأصل محل العقد. ويتم تصنيف عقد الإيجار على أنه عقد إيجار تشغيلي إذا كان لا يحول بصورة جوهرية ما يقارب كافة المخاطر والمنافع العائدة لملكية الأصل محل العقد.
- في تاريخ بداية عقد الإيجار يجب على المؤجر إثبات الأصول المحتفظ بها بموجب عقد إيجار تمويلي في قائمة المركز المالي وعرضها على أنها مبالغ مستحقة التحصيل بمبلغ مساوي لمصافي الاستثمار في عقد الإيجار.
- يجب على المؤجر إثبات دفعات عقود الإيجار من عقود الإيجارات التشغيلية على أنها دخل إما بطريقة القسط الثابت أو أي أساس منتظم آخر. ويجب على المؤجر تطبيق أساس منتظم آخر إذا كان ذلك الأساس أكثر تعبير عن النمط الذي تتناقص فيه الفوائد من استخدام الأصل محل العقد.

لتكاليف الاقتراض

- ✓ مصاريف الاقتراض المنسوبة مباشرة إلى استئلاك أو إنشاء أو إنتاج أصل يحتاج فترة زمنية طويلة بشكل جوهري ليصبح جاهز للاستخدام أو للبيع يتم رسالتها كجزء من تكلفة الأصل.
- ✓ تكاليف الاقتراض الأخرى يتم الاعتراف بها كمصروفات في الفترة التي يتم تكبدها فيها.
- ✓ تتكون مصاريف الاقتراض من الفائدة والمصاريف الأخرى التي تتكبدها الشركة والمرتبطة باقتراض الأموال اللازمة للأصل.

ل-الأدوات المالية - الاعتراف المبدئي والقياس اللاحق

الأداة المالية هي أي عقد ينتج عنه أصول مالية لمنشأه مقابل التزام مالي أو أداة حقوق ملكية لمنشأة أخرى

1- الموجودات المالية

- ✓ يتم تصنيف الموجودات المالية مبدئياً وبالقياس اللاحق إلى موجودات مالية بالتكلفة المطفأه، بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ان تصنيف الموجودات المالية المبدئي يعتمد على خصائص التدفق النقدي للأصل المالي و نموذج أعمال المنشأة لأدارة الأصول المالية.
- ✓ حتى يتم تصنيف وقياس الأصل المالي بالتكلفة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فيجب ان يعطي الحق في التدفقات النقدية المرتبطة حصرياً بالدفعات المتعلقة بالمبلغ الاساسي والفائدة على رصيد المبلغ الاساسي غير المسدد.

لغرض القياس اللاحق فان الموجودات المالية تصنف كالتالي:

- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

- يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لاحقاً باستخدام سعر الفائدة الفعال ويتم اجراء اختبار التلدي لهذه الموجودات. ويتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة في قائمة الأرباح أو الخسائر عندما يتم استبعاد الأصل أو تعديله أو تلدي قيمته.
- الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة لدى الشركة تشمل الذمم المدينة التجارية ، الدفعات المقدمة للغير .

#### - تدلي الموجودات المالية

✓ الأصول المالية غير المعترف بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، يتم تقييمها بتاريخ اعداد القوائم المالية لتحديد فيما اذا كان هناك اي ادله موضوعية على تدني قيمتها مثل المؤشرات حول اعلان الافلاس من قبل طرف مدين او اختفاء السوق النشط للاصل المالي بسبب وجود صعوبات مالية.

#### 2. المطلوبات المالية

- ✓ يتم تصنيف الالتزامات المالية مبدئيا الى التزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر والقروض والالتزامات المالية الأخرى.
- ✓ جميع الالتزامات المالية يتم الاعتراف بها مبدأيا بالقيمة العادلة، وفي حالة القروض والالتزامات المالية الأخرى تسجل بقيمتها الصافية بعد خصم تكاليف العمليات المباشرة
- ✓ تشمل الالتزامات المالية للشركة الذمم الدائنة التجارية وذمم اطراف ذات علاقة والذمم الأخرى.
- ✓ القياس الاحق للالتزامات المالية يعتمد على تصنيفها. القروض يتم الاعتراف بها لاحقا بتكلفتها المطفأة باستخدام سعر الفائدة الفعال. يتم الاعتراف بالأرباح والخسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر في قائمة الأرباح والخسائر عندما يتم استبعاد الالتزام المالي وباستخدام سعر الفائدة الفعال المستخدم في الاطفاء.
- ✓ يتم احتساب التكلفة المطفأة بعد اخذ الخصم أو العلاوة أو العمولات أو الكلف التي تعتبر جزءا من الفائدة الفعالة بعين الاعتراف. سعر الفائدة الفعال المستخدم في الاطفاء يتم دمجها الى كلف التمويل في قائمة الأرباح أو الخسائر.

#### م- المخزون

- ✓ يتم تقييم المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة القابلة للتحقق ايهما اقل.
- ✓ تشمل التكلفة كافة تكاليف الشراء والتكاليف الأخرى المتكبدة في سبيل جعل اللوازم في مكانها وحالتها الحالية باستثناء تكاليف الاقتراض.
- ✓ القيمة القابلة للتحقق هي السعر المقدر للبيع مطروحا منه التكاليف الضرورية المقدرة لاتمام عملية البيع.

#### ن- خسائر التدني للأصول غير المالية

- تقوم المنشأة بتاريخ اعداد القوائم المالية بمراجعة القيم المسجلة لاصولها الغير متداولة لتحديد فيما اذا كان هناك اي مؤشرات حول تدني قيمتها. اذا وجدت مؤشرات حول تدني القيمة خلال الاختبار السنوي فيجب ان تقوم الشركة بتقدير القيمة القابلة للاسترداد للأصل. القيمة القابلة للاسترداد هي كلفة الاصل أو الوحدة المولدة للنقد ناقص تكاليف الاستبعاد وقيمة استخدام الاصل ايهما اعلى. يتم تحديد القيمة القابلة للتحقق بشكل منفصل لكل اصل الا اذا كانت قدرة الاصل على توليد النقد تعتمد بشكل كبير على اصول اخرى أو مجموعات من الاصول الأخرى. اذا زادت القيمة المرحلة للاصل أو الوحدة المولدة للنقد عن القيمة القابلة للتحقق فيجب الاعتراف بخسائر تدني وتخفيض قيمة الاصل الى القابلة للتحقق.

✓ خسائر التدلي المعترف بها مسبقا يمكن استردادها اذا كان هناك تغيرات في الفرضيات التي استخدمت لتحديد القيمة القابلة للتحقق منذ الفترة التي تم بها الاعتراف بخسائر التدلي. يجب ان لا يزيد المبلغ المرحل بسبب عكس خسارة القيمة عن المبلغ المرحل الذي كان سيحدد مطروحا منه الاطفاء او الاستهلاك لو انه لم يتم الاعتراف بأية خسارة في انخفاض قيمة الاصل في السنوات السابقة. واي عكس في قيمة التدلي يجب الاعتراف به في قائمة الارباح او الخسائر الا اذا كان تسجيل هذا الاصل بمبلغ معاد تقييمه وفي هذه الحالة يتم التعامل مع عكس قيمة الانخفاض باعتبارها زيادة في اعادة التقييم.

#### س- النقد والنقد المعادل

يتكون النقد والنقد المعادل في قائمة المركز المالي من النقد لدى البنوك وفي الصناديق وبنود النقد المعادل التي تستحق خلال ثلاثة اشهر او اقل ولا تكون معرضة لخسائر مهمة في القيمة.

#### ع- المخصصات

✓ يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون هناك التزام حالي (قانوني او استراتيجي) على الشركة نتيجة احداث سابقة ومن المحتمل ان تقوم المنشأة بتحمل هذا الالتزام والذي يتطلب تدفق صادر للموارد ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام.

✓ القيمة التي يتم الاعتراف بها كمخصص تمثل أفضل التقديرات للالتزامات التي من الممكن أن تتحملها المنشأة في تاريخ التقرير مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم التيقن المرتبط بالالتزام.

✓ المصاريف المتعلقة بالمخصصات يتم الاعتراف بها بقائمة الارباح او الخسائر.

✓ اذا هناك تأثير هام للقيمة الزمنية للنقد يجب ان يتم تسجيل المخصصات بالقيمة المخصومة باستخدام معامل الخصم بعد الضريبة والذي يعكس وحيشما يكون ملائما المخاطر المرتبطة بالالتزام.

#### ف- منافع الموظفين

منافع الموظفين هي مصاريف التي تتحملها المنشأة مقابل الخدمة التي يقدمها الموظفون ويتم الاعتراف بالتزام للقيمة المتوقع ان تتكبدها الشركة اذا كان هناك اي التزام قانوني حالي او استراتيجي على الشركة لدفع هذه المبالغ مقابل الخدمات التي قدمها الموظفون ويكون الالتزام قابل للتقدير.

#### 4- المعلومات الاخرى

##### 4.1- الاحداث بعد فترة اعداد التقارير

الاحداث بعد فترة اعداد التقرير هي تلك الاحداث المرغوبة او غير المرغوبة التي تقع بين فترة اعداد التقرير وتاريخ المصادقة على اصدار بيانات المالية وهناك نوعين من احداث بعد فترة اعداد التقارير :

✓ تلك الاحداث التي توفر دليلا في الظروف التي سادت بفترة اعداد تقرير وتعتبر احداث معدلة وعليه يجب ان تقوم المنشأة بالاعتراف بأثر هذه الاحداث بتاريخ اعداد القوائم المالية.

✓ تلك الاحداث التي تشير الى ظروف نشأت بعد فترة اعداد التقرير وتعتبر احداث غير معدلة وعليه لا تقوم المنشأة بالاعتراف بأثر هذه الاحداث في تاريخ اعداد القوائم المالية مع وجوب الافصاح عنها.

لا يوجد اي احداث لاحقة معدلة او غير معدلة يمكن الإشارة إليها والتي من الممكن أن تؤثر على البيانات المالية.

#### 4.2- الالتزامات المحتملة

الالتزامات المحتملة هي الالتزامات التي يمكن تلجم عن احدث سابقة وسيتم تأكيد وجودها فقط بوقوع او عدم وقوع حدث مستقبلي غير مؤكد وليس ضمن سيطرة الشركة ولا يتم الاعتراف به في السجلات لانه ليس من المحتمل تدفق صادر للمنافع الاقتصادية لتسديد الالتزام ولا يمكن قياس مبلغ الالتزام بصورة موثوقة.

#### 4.3- استخدام الأحكام والتقدير

- ✓ ان اعداد البيانات المالية يتطلب القيام باجراء بعض التقديرات المحاسبية والتي نادرا ما تتطابق مع النتائج الحقيقية، كما ان الادارة تحتاج الى القيام لبعض الاحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية.
- ✓ يتم اعادة تقييم التقديرات والاحكام بشكل مستمر وتعتمد على الخبرة التاريخية والعوامل الاخرى بما فيها التوقعات المستقبلية التي قد يكون لها اثر مالي على المنشأة والتي يمكن تقديرها بشكل معقول في ظل الظروف المحيطة.
- ✓ اهم التقديرات والاحكام التي قامت بها الادارة:

1- تقدير العمر الانتاجي للممتلكات والمعدات (اوضاح 12).

#### 4.4- ادارة المخاطر المالية

قد تتعرض الشركة لانواع مختلفة من المخاطر المالية ويقوم مجلس الادارة وادارة الشركة بمراقبة هذه المخاطر وتحمل كامل المسؤولية حول تصميم ومراقبة اطار ادارة مخاطر الشركة. يتم وضع سياسات ادارة المخاطر لتحديد وتحليل المخاطر التي قد تواجهها الشركة وتحديد حدودها وطرق السيطرة عليها ومراقبة هذه المخاطر لكي لا يتم تجاوز الحدود المسموح بها. يتم مراجعة سياسات ونظام ادارة المخاطر بشكل منتظم ليتم عكس التغيرات في ظروف السوق ونشاطات المنشأة بشكل صحيح. ان المنشأة ومن خلال التدريب ومعايير الادارة والاجراءات الموضوعة تهدف الى المحافظة على الالتزام وبناء بيئة رقابية والتي يفهم من خلالها الموظفين القواعد والالتزامات بشكل واضح يمكن ان تتعرض الشركة للمخاطر التالية

##### أ- مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق مخاطر التذبذب في القيمة العادلة لتدفقات النقدية للدوات المالية بسبب التقلبات في اسعار السوقية وتتضمن المخاطر التالية

- مخاطر سعر الفائدة: تتمثل في مخاطر التذبذب في القيمة العادلة للتدفقات النقدية للدوات المالية بسبب التغيرات في اسعار الفائدة السوقية. تتعرض المنشأة لمخاطر التغير في اسعار الفائدة السوقية بشكل اساسي نتيجة الالتزامات طويلة الاجل والمرتبطة بأسعار فائدة غير ثابتة. وتقوم الشركة بادارة مخاطر سعر الفائدة عن طريق مراقبة تغييرات في اسعار الفائدة على ان لا تتجاوز حدود معينة.
- مخاطر العملة الاجنبية: تمثل مخاطر العملة الاجنبية مخاطر التذبذب في القيمة العادلة للتدفقات النقدية بسبب التغيرات في اسعار صرف العملات. تتعرض الشركة لمخاطر العملة بشكل رئيسي من النشاطات التشغيلية عندما يكون لديها ايرادات او مصاريف بالعملة الاجنبية او استثمارات اجنبية. تقوم الشركة بادارة مخاطر العملة الاجنبية عن طريق مراقبة التذبذب في اسعار الصرف وتعتقد ان مخاطر العملة المرتبطة بالدولار الامريكي محدودة جدا كون سعر الدولار الامريكي محدد امام سعر الدينار الاردني.



شركة السنبال الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة) (م.ع)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

ب- المخاطر الائتمانية

المخاطر الائتمانية تتمثل في عدم تسديد الاطراف المقابلة لالتزاماتها والمتعلقة بالادوات المالية وعقود العملاء مما قد يؤدي الى تعرض الشركة الى الخسائر المالية. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان الناشئة عن نشاطاتها التشغيلية ( بشكل اساسي الذمم التجارية) و نشاطاتها الاخرى بما فيها ودائعها لدى البنوك. تمثل القيمة الدفترية للاصول المالية الواردة في قائمة المركز المالي الحد الاقصى للتعرض الى مخاطر الائتمان.

تقوم الشركة بادارة المخاطر الائتمانية المتعلقة بالذمم المدينة التجارية عن طريق مراقبتها للسياسات واجراءات منح الائتمان للعملاء ومن خلال وضع حدود ائتمانية لكل عميل ومراقبة الذمم المدينة غير المحصلة بشكل مستمر. كما تقوم باجراء اختبار التئني في تاريخ اعداد التقارير المالية من اجل قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة .

ج- مخاطر السيولة

هي المخاطر الناجمة عن احتمالية عدم تمكن الشركة من تحصيل اموالها للوفاء بالتزاماتها عند تواريخ استحقاقها. كما قد تنتج عن عدم القدرة على بيع اصل مالي بسرعة بمبلغ يقارب قيمته العادلة. وتتمثل الالتزامات المالية في نهاية فترة التقرير في الذمم الدائنة التجارية والمستحقات الاخرى الواردة في قائمة المركز المالي.

تقوم الشركة بادارة مخاطر السيولة عن طريق التأكد من توفير الاموال الكافية للوفاء بالتزامات المستقبلية

5- نقد ونقد معادل

31/12/2024	30/06/2025
دينار اردني	دينار اردني
5	53
274	110
<b>279</b>	<b>163</b>

الصندوق العام  
البنك التجاري الاردني - دينار  
المجموع

6 - الذمم المدينة التجارية (بالصافي)

31/12/2024	30/06/2025
دينار اردني	دينار اردني
287,364	158,519
(188,491)	(63,747)
<b>98,873</b>	<b>94,772</b>

ذمم مدينة تجارية  
مخصص تنلي ذمم مدينة  
المجموع

شركة السنايل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة) (م.ع)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

7 - استثمار في عقد وكالة

تم توقيع عقد وكالة في الاستثمار (مضاربة) بين شركة بلاد الشام للاستثمارات العقارية ومؤسسة البنيان الهندسية للسكان والذي بموجبه تقوم شركة بلاد الشام للاستثمارات العقارية بتسليم مبلغ 250,000 دينار أردني لمؤسسة البنيان الهندسية لاستثمار هذا المبلغ وكالة عامة بالطرق المشروعة المتفق عليها وذلك للفترة من 1 آذار 2024 ولغاية 1 آذار 2025 مع التزام مؤسسة البنيان الهندسية ببذل عناية الشخص الحريص في تنفيذ ما واكل اليه من اعمال الواردة في العقد وان تسعى لاستثمار المبلغ فور تسلمه في تحقيق نسبة ربح صافي بحدود 7% للسنة المالية الواحدة قابلة للزيادة والنقصان كما يستحق لشركة بلاد الشام للاستثمارات العقارية نسبة ربح قدرها 45% من الربح العام المتحقق - تم رهن 250,000 سهم من اسهم شركة السنايل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة) والمملوكة لصالح ايمن احمد بدري كضمان لقيمة الاستثمار في عقد الوكالة في الاستثمار .

8 - أرصدة مدينة أخرى

31/12/2024	30/06/2025	
دينار اردني	دينار اردني	
335	335	تأمينات مستردة
27,882	28,543	اخرى
28,217	28,878	المجموع

9 - استثمارات لدى الحافظ الامين / المملكة المتحدة

يمثل هذا الاستثمار استثمار عقاري لشركة السنايل الدولية للاستثمارات الإسلامية في جمهورية الجبل الاسود حيث تمتلك الشركة قطعتي ارض القطعة الاولى بمساحة 3878 متر مربع والقطعة الثانية بمساحة 5279 متر مربع من خلال شركة بودفا باراديس فيو والمسجلة باسم الحافظ الامين ( TNN ) - المملكة المتحدة (وهي شركة مسجلة بموجب قوانين جزر فيرجن البريطانية تحت الرقم 2072719 وتحمل رخصة من الفئة الاولى بموجب قانون البنوك وشركات الترسست لعام 1990 وتعديلاته) لصالح شركة بلاد الشام التابعة لشركة السنايل الدولية بموجب عقد تفويض باستثمار عقاري موقع بين شركة بلاد الشام و الحافظ الامين (TNN) . و بموجب عقد التفويض تم تسجيل الشركة المالكة لقطعتي الأرض باسم المفوض نيابة عن المالك (شركة بلاد الشام) و سيتم منحه الحقوق والامتيازات المتعلقة بها على ان لا يكون للمفوض اي منافع قانونية من الارض ويحتفظ المالك بحقوق الانتفاع والملكية ويجب أن يحتفظ المفوض TNN وفقاً للشروط المنصوص عليها بالشركة وجميع ما يخصها من حقوق (بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر الاتفاقيات والوثائق الأخرى مثل الرهون العقارية، والامتيازات، وحقوق الانتفاع، وعقود الإيجار، والتراخيص واللوائح) والتي يجوز للمالك من وقت لآخر أن يتنازل عنها للمفوض (حيث تسمى هذه الأرض وما يخصها من حقوق ومصالح ذات صلة مجتمعة بـ "العقار المملوك") وقد تم رهن (4,000,000) سهم من شركة الرها للاستثمارات العقارية والمملوكة للدكتور خلدون ملكاوي (رئيس مجلس ادارة الشركة) كضمان لهذا الاستثمار واستثمارات اخرى تخص الشركة الام ، ووفقا لآخر تقييم للقيمة العادلة لهذا الاستثمار فقد بلغت القيمة العادلة لصافي أصول شركة بودفا باراديس فيومبلغا وقدره (6,920,000) يورو أي ما يعادل تقريبا (5,723,000) دينار اردني كما في 30 حزيران 2025

شركة السنايل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة) (م.ع)  
إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية الموحدة

10- استثمار في شركات زميلة

شركة الائتمان والاستثمار والتنمية - الكونغو

تمتلك شركة السنايل الدولية للاستثمارات الإسلامية القابضة 25% من رأس مال شركة الائتمان والاستثمار والتنمية والبالغ 50,000 دولار والتي من غايتها الاستثمار والدخول بسوق الائتمان الكربوني، وتمتلك هذه الشركة حق الانتفاع والاستكشاف لقطعة الأرض الكائنة في جمهورية الكونغو الديمقراطية. ويوجد رهن لصالح شركة السنايل الدولية القابضة من قبل الراهن شركة ألرها للاستثمارات العقارية وذلك ضمانا للاستثمار في الشركة الزميلة بواقع (4,000,000) سهم من شركة ألرها للاستثمارات العقارية و تنتبع الشركة طريقة حقوق الملكية في المحاسبة عن هذا الاستثمار بما يتوافق مع المعايير الدولية لأعداد التقارير المالية.

11 - استثمارات عقارية - بالصافي

31/12/2024	30/06/2025	
دينار اردني	دينار اردني	
6,134,400	6,134,400	اراضي - سوريا مساحة (103 دونم )
<b>6,134,400</b>	<b>6,134,400</b>	<b>المجموع</b>

تمتلك الشركة أرض في الجمهورية العربية السورية بإجمالي مساحة (103 دونم) بالمنطقة العقارية خيارة نوفل رقم 14 في محافظة ريف دمشق للمنطقة الإدارية مليحة على طريق مطار دمشق الدولي ووفقا لآخر تقييم فقد بلغت القيمة العادلة لقطعة الأرض في متوسطها (10,624,538) دينار اردني بتاريخ 2025/06/12.



شركة السبيل الدولية للاستثمارات الإسلامية (القابضة) (م.ع)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة  
12- ممتلكات ومعدات (بالصافي)

المجموع	سيارات	اثاث ومفروشات	اجهزة كمبيوترات	مباني	اجهزة مكتبية	
775,964	48,799	286,428	60,664	140,547	239,526	التكلفة
-	-	-	-	-	-	في 1 كانون الثاني 2024
775,964	48,799	286,428	60,664	140,547	239,526	اضافات
-	-	-	-	-	-	في 31 كانون الاول 2024
775,964	48,799	286,428	60,664	140,547	239,526	اضافات
672,377	43,712	286,427	60,663	42,050	239,525	في 30 حزيران 2025
5,358	-	-	-	5,358	-	الاستهلاكات
677,735	43,712	286,427	60,663	47,408	239,525	في 1 كانون الثاني 2024
3,191	-	-	-	3,191	-	اضافات
680,926	43,712	286,427	60,663	50,599	239,525	في 31 كانون الاول 2024
98,229	5,087	1	1	93,139	1	صافي القيمة الدفترية
95,038	5,087	1	1	89,948	1	في 30 حزيران 2025

شركة السنايل الدولية للاستثمارات الاسلامية (القابضة) (م.ع)  
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

13-مطلوب لأطراف ذات علاقة

طبيعة العلاقة	31/12/2024	30/06/2025	
	دينار اردني	دينار اردني	
رئيس مجلس الادارة	329,145	305,429	خلدون ملكوي
	<u>329,145</u>	<u>305,429</u>	المجموع

14 -ارصدة دائنة اخرى

	31/12/2024	30/06/2025	
	دينار اردني	دينار اردني	
	5,025	5,625	مصاريف مستحقة
	39,777	39,777	امانات ضريبة دخل
	21,356	20,836	ذمم موظفين
	<u>66,158</u>	<u>66,238</u>	المجموع

15- مصاريف ادارية وعمومية  
البيان

	30/06/2024	30/06/2025	
	30,800	13,650	رواتب واجور
	5,885	2,394	الضمان الاجتماعي
	500	600	مصاريف اجارات
	133	118	بريد وهاتف وانترنت
	18,464	16,993	مصاريف رخص
	-	305	مياه وكهرباء
	3,190	3,191	استهلاكات
	2,781	2,981	متفرقة
	1,715	1,938	محروقات
	-	1,000	اتعاب مهنية
	<u>63,468</u>	<u>43,170</u>	المجموع

**Al Sanabel International for Islamic Investments (Holding)**  
**"Public Shareholding Company"**  
**Amman–The Hashemite Kingdom of Jordan**  
**Consolidated Interim Financial Statements**  
**For six months ended**  
**30 June 2025**  
**with**  
**Report on Review of Interim Financial Statements**

**Al Sanabel International for Islamic Investments (Holding)**  
**"Public Shareholding Company"**  
**Amman–The Hashemite Kingdom of Jordan**

---

**Content**

Independent Auditors' Report.....	1
Consolidated Interim Statement of Financial Position .....	3
Consolidated Interim Statement of Profit or Loss and other Comprehensive Income..	4
Consolidated Interim Statement of Changes in Shareholders Equity.....	5
Consolidated Interim Statement of Cash Flows .....	6
Notes to the Consolidated Interim Financial Statements .....	7



To the Shareholders of  
Al Sanabel International for Islamic Investments (Holding)  
(Public Shareholding Company)

### **Introduction**

We have reviewed the accompanying interim Consolidated financial statement of Al Sanabel International for Islamic Investments (Holding) as of June 30, 2025 and interim statement of profit or loss and other comprehensive income and interim statement of changes in equity and interim statements of cash flows for the six - months then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory notes. Management is responsible for the preparation and fair presentation of this interim financial information in accordance with International Financial Reporting Standard (34). Our responsibility is to express a conclusion on this interim financial information based on our review.

### **Scope of Review**

We conducted our review in accordance with International Standard on Review Engagements (2410). A review of interim financial information consists of making inquiries, primarily of persons responsible for financial and accounting matters and applying analytical and other review procedures. A review is substantially less in scope than an audit conducted in accordance with International Standards on Auditing and consequently does not enable us to obtain assurance that we would become aware of all significant matters that might be identified in an audit. Accordingly, we do not express an audit opinion.

### **Basis of Conclusion**

- ✓ Reference to the investment amount in associate companies listed in the statement of financial position, totaling JOD 4,718,877, this amount represents the value of the investment in the company "Credit, Investment and Development – Congo" at a 25% ownership stake of its capital, which amounts to USD 50,000. The company's objective is to invest and enter the carbon credit market. This company holds the usufruct and exploration rights for a plot of land located in the Democratic Republic of the Congo. We have obtained the legal supporting documents that confirm Sanabel International Company's ownership in this associate company.



We have requested the financial statements of the associate company in order to reflect its results in the financial statements of Sanabel International, so as to calculate Sanabel's share in the associate's performance and its equity value. However, we have not received the aforementioned financial statements as of the date of this report.

**Other matters**

Referring to the investment clause in the financial agency contract outlined in the financial position, with a value of (250,000) Jordanian Dinars, the company has entered into an investment (speculation) agency contract with Al-Bunyan Engineering Housing Institution / Jordan to invest this amount in achieving a net profit rate of approximately 7% per financial year, subject to increase or decrease. Furthermore, (250,000) shares of Al-Sanabel International Islamic Investments Holding Company, owned by Ayman Ahmad Badri, have been pledged as collateral for the investment value in exchange for the agency contract.

**Conclusion**

Based on our review, except the effect of what we mentioned above, nothing has come to our attention that causes us to believe that the accompanying interim financial statement does not give a true and fair view of the Consolidated financial position of the Al Sanabel International for Islamic Investments (Holding) entity as at the six - months, and of its financial performance and its cash flows for June 30, 2025 period then ended in accordance with International Financial Reporting Standards

**ForvisMazars – Jordan**  
**Dr. Reem AL-Araj**  
**License No. (820)**

*Dr. Reem*

**Amman- Jordan**  
**31 July 2025**



**Al-Sanabel International Islamic Investments Company (Holding)**  
**"Public Shareholding Company"**  
**Consolidated Interim Statement of Financial Position (JOD)**

		As at	
		30/06/2025	31/12/2024
<b>Assets</b>	<b>Notes</b>		
<b>Current Assets</b>			
Cash and cash equivalent	5	163	279
Trade receivables (net)	6	94,772	98,873
Investment in agency contract for investment	7	250,000	300,000
Other debit balances	8	28,878	28,217
		<b>373,813</b>	<b>427,369</b>
<b>Non-current assets</b>			
Investment with the Custodian / United Kingdom	9	5,078,383	5,078,383
Investment in associates	10	4,718,877	4,718,877
Investment Property (net)	11	6,134,400	6,134,400
Property and equipment(net)	12	95,038	98,229
		<b>16,026,698</b>	<b>16,029,889</b>
<b>Total assets</b>		<b>16,400,511</b>	<b>16,457,258</b>
<b>Liabilities and Shareholders' Equity</b>			
<b>Current Liabilities</b>			
Trade payables		83,740	78,561
Deferred cheques		-	8,574
Due to related parties	13	305,429	329,145
Shareholders deposit		51,539	51,539
Other credit balances	14	66,238	66,158
<b>Total Current liabilities</b>		<b>506,946</b>	<b>533,977</b>
End of service indemnity provision		74,272	74,272
		<b>74,272</b>	<b>74,272</b>
<b>Total liabilities</b>		<b>581,218</b>	<b>608,249</b>
<b>Shareholders 'Equity</b>			
Capital		20,000,000	20,000,000
Statutory reserve		42,054	42,054
Retained (losses)		(4,222,761)	(4,193,045)
		<b>15,819,293</b>	<b>15,849,009</b>
<b>Total Shareholders' equity and liabilities</b>		<b>16,400,511</b>	<b>16,457,258</b>

The notes on pages 7 to 21 are an integral part of these financial statements



**"Public Shareholding Company"**  
**Consolidated Interim Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income**  
**(JOD)**

		<b>For the Period ended</b>	
		<b>30/06/2025</b>	<b>30/06/2024</b>
	<b>Note</b>		
<b>Continuing operations</b>			
Revenue		-	19,900
<b>Gross Profit</b>		-	<b>19,900</b>
Administrative and general expenses	15	(43,170)	(63,468)
<b>Operating (Loss) profit</b>		<b>(43,170)</b>	<b>(43,568)</b>
Gain on investment in agency contract for investment		13,454	18,313
<b>(Loss) profit from continuing operations</b>		<b>(29,716)</b>	<b>(25,255)</b>
<b>Other comprehensive income</b>			
<b>Comprehensive income For Period</b>		<b>(29,716)</b>	<b>(25,255)</b>
Weighted average of shares		20,000,000	20,000,000
<b>Earnings per share</b>		<b>(0.0015)</b>	<b>(0.0012)</b>

The notes on pages 7 to 21 are an integral part of these financial statements

**Al Sanabel International for Islamic Investments (Holding)**

**"Public Shareholding Company"**

**Consolidated Interim Statement of Changes in Equity (JOD)**

<b>For the Period ended at 30 June 2025</b>	<b>Capital</b>	<b>Statutory reserve</b>	<b>Retained (Losses)</b>	<b>Total Shareholders' equity</b>
<b>Balance at 1 January 2025</b>	<b>20,000,000</b>	<b>42,054</b>	<b>(4,193,045)</b>	<b>15,849,009</b>
<b>(Loss) for the Period</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(29,716)</b>	<b>(29,716)</b>
<b>Total comprehensive income</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(29,716)</b>	<b>(29,716)</b>
<b>Balance at 30 June 2025</b>	<b>20,000,000</b>	<b>42,054</b>	<b>(4,222,761)</b>	<b>15,819,293</b>
<b>For the Period ended at 30 June 2024</b>	<b>Capital</b>	<b>Statutory reserve</b>	<b>Retained (Losses)</b>	<b>Total Shareholders' equity</b>
<b>Balance at 1 January 2024</b>	<b>20,000,000</b>	<b>42,054</b>	<b>(4,097,019)</b>	<b>15,945,035</b>
<b>(Loss) for the Period</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(25,255)</b>	<b>(25,255)</b>
<b>Total comprehensive income</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(25,255)</b>	<b>(25,255)</b>
<b>Balance at 30 June 2024</b>	<b>20,000,000</b>	<b>42,054</b>	<b>(4,122,274)</b>	<b>15,919,780</b>

The notes on pages 7 to 21 are an integral part of these financial statements

**Al Sanabel International for Islamic Investments (Holding)**  
**"Public Shareholding Company"**  
**Amman -The Hashemite Kingdom of Jordan**  
**Consolidated Interim Statement of Cash Flows (JOD)**

	Note	For the Period	
		30/06/2025	30/06/2024
<b>Cash flows from operating activities</b>			
(Loss) Profit the period		(29,716)	(25,255)
<b>Adjustments</b>			
Depreciation	12	3,191	3,190
<b>Changes in working capital:</b>			
Trade receivables		4,101	20,586
Investment in agency contract for investment		50,000	50,000
Other debit balances		(661)	(8,799)
Deferred cheques		(8,574)	(10,178)
Trade payables		5,179	73,328
Other credit balances		177,988	(50,449)
<b>Net cash from operating activities</b>		<b>23,600</b>	<b>52,423</b>
<b>Cash flows from investment activities</b>			
<b>Net cash flows from investment activities</b>		<b>"</b>	<b>"</b>
<b>Cash flows from financing activities</b>			
Due to related parties		(23,716)	(1,773)
<b>Net cash flows from financing activities</b>		<b>(23,716)</b>	<b>(1,773)</b>
<b>Net increase in cash</b>		<b>(116)</b>	<b>50,650</b>
Cash and cash equivalents at 1 January		279	103
<b>Cash and cash equivalent at 30 June</b>	5	<b>163</b>	<b>50,753</b>

The notes on pages 7 to 21 are an integral part of these financial statements



**Al Sanabel International for Islamic Investments (Holding)**  
**"Public Shareholding Company"**  
**Amman -The Hashemite Kingdom of Jordan**  
**Notes to the consolidated Interim Financial Statements**

---

**1- Reporting Entity**

Al-Sanabel International Islamic Investments (Holding) Company was established on February 27, 2006, and it goes as public shareholding company under the number (387) with a paid-up capital of JOD (20,000,000). The company's management is located in Amman - the seventh circle.

The main objective of the company for which it was established is to contribute to other companies, owning movable and immovable funds, provided that they are not traded, establishing mutual investment funds, owning, transferring and assigning trademarks, financial mediation, buying and owning shares, bonds and securities, establishing companies and borrowing the necessary funds for them from banks in addition to other purposes mentioned in the company's commercial register.

**Subsidiary Companies**

**Jasper for Real Estate Investments**

Jasper for Real Estate Investments is a limited liability company established on August 16, 2006, and registered with the Companies Controller under registration number 12716. Its authorized and paid-up capital amounts to JOD 30,000. The company name was changed from Al Jabal Al Aswad for Real Estate Investments to Jasper for Real Estate Investments according to the minutes of a meeting held on August 20, 2023. The shareholder in the company is Sanabel International for Islamic Investments.

The company is managed from its office located in Amman.

The company's primary objective is to invest and finance projects using its own capital, in addition to other objectives listed in the company's commercial register.

**Bilad Al-Sham for Real Estate Investments**

Bilad Al-Sham for Real Estate Investments was established on August 2, 2006 as a limited liability company and registered with the Ministry of Industry and Trade under registration number 12639. The company's capital amounts to JOD 30,000. Its main purposes include participation in other companies, ownership of movable and immovable assets (without trading in them), establishment of mutual investment funds, ownership, transfer, and assignment of trademarks, financial brokerage, purchasing and owning shares, bonds, and securities, establishment of companies, and borrowing necessary funds from banks, in addition to other objectives listed in the company's commercial register.

**Petra for Investments LLC**

Petra for Investments LLC was established on October 20, 2006 as a limited liability company and registered with the Department of Internal Trade and Consumer Protection in Syria under registration number 7650. The company's capital amounts to SYP 273,245,218. Its main purposes include practicing general trading, import and export, marketing and distribution of all permitted materials, participation in tenders, and participation in both capital and partnership companies, excluding construction and sale of housing units or real estate trading of any kind.

**Al-Sanabel International Islamic Investments Company(Holding)**  
**Notes to the consolidated Interim financial statements**

---

**2- Significant accounting policies**

**2.1 Basis of preparation**

- These financial statements have been prepared in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS) as issued by the International Accounting Standards Board.
- These financial statements have been prepared based on going concern assumption and under the historical cost basis (except those financial assets and other items that measured by fair value as at the date of financial statement in compliance with International Standards).
- These financial statements are presented in JOD, all values are rounded to nearest (JOD), except when otherwise indicated.
- The financial statements provide comparative information in respect of the previous period.

**2.2 Basis of consolidation**

- The consolidated financial statements comprise the financial statements of the group and its subsidiary as at 30 June 2024.
- Consolidation of a subsidiary begins when the group obtains control over the subsidiary and ceases when the group loses control of the subsidiary.
- Control is achieved when the group has power over the investee or rights to variable returns from its involvement with the investee and the ability to use its power over the investee to affect its returns (generally, there is a presumption that a majority of voting rights results in control).
- Profit or loss and each component of OCI are attributed to the equity holders of the parent of the group and to the non-controlling interests, even if this results in the non-controlling interests having a deficit balance.
- When necessary, adjustments are made to the financial statements of subsidiaries to bring their accounting policies in line with the group's accounting policies. All intra-group assets and liabilities, equity, income, expenses and cash flows relating to transactions between members of the group are eliminated in full on consolidation.

**3-Accounting policies**

The company has consistently applied the following accounting policies to all periods presented in these financial statements.

**A- Investments in subsidiaries**

Where the company has control over an investee, it is classified as a subsidiary.

The company controls an investee if all three of the following elements are present: power over the investee, exposure to variable returns from the investee, and the ability of the investor to use its power to affect those variable returns. Control is reassessed whenever facts and circumstances indicate that there may be a change in any of these elements of control.



**Al-Sanabel International Islamic Investments Company(Holding)**  
**Notes to the consolidated Interim financial statements**

---

**B- Investment in associates**

- ✓ An associate is an entity over which the company has significant influence and that is neither subsidiary nor an interest in a joint venture.
- ✓ Significant influence is the power to participate in the financial and operating policy decisions of the investment but is not control or joint control over those policies.
- ✓ The company's investment in an associate is accounted for using equity method. Under this method, the investment in an associate is initially recognized at cost. The carrying amount of
- ✓ the investment is adjusted to recognize changes in the company's share of net assets of the associate since the acquisition date. Goodwill relating to the associate is included in the carrying amount of the investment and is not tested for impairment separately.
- ✓ At each reporting date, the company determines whether there is objective evidence that the investment in the associate is impaired. If there is such evidence, the company calculates the impairment as the difference between the recoverable amount of the associate and carrying value, and then recognizes the loss in the statement of profit or loss.

**C- Current versus non-current classification**

The company presents assets and liabilities in the statement of financial position based on current/non-current classification.

**An asset is current when it is:**

- Expected to be realized or intended to be sold or consumed in the normal operating cycle.
- Held primarily for the purpose of trading.
- Expected to be realized within twelve months after the reporting period.
- Cash or cash equivalent unless restricted from being exchanged or used to settle a liability for at least twelve months after the reporting period

All other assets are classified as non-current.

**A liability is current when:**

- It is expected to be settled in the normal operating cycle.
- It is held primarily for the purpose of trading.
- It is due to be settled within twelve months after the reporting period.
- There is no unconditional right to defer the settlement of the liability for at least twelve months after the reporting period.

All other liabilities are classified as non-current.

**D-Fair value measurement**

- Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. The fair value measurement based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either in the principal market for the asset or liability, or in the absence of principal market, the most advantageous market to asset or liability.

**Al-Sanabel International Islamic Investments Company(Holding)**  
**Notes to the consolidatedInterim financial statements**

---

- All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements are categorized within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:
  - Level 1 - Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities
  - Level 2 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant the fair value measurement is directly or indirectly observable.
  - Level 3 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

**E- Revenue from contracts with customers**

- Revenue from contracts with customers is recognized when control of the goods or services are transferred to the customer at an amount that reflects the consideration to which the company expects to be entitled in exchange for those goods or services.
- The company shall account for a contract with a customer only when all of the following criteria are met:
  - The parties to the contract have approved the contract (in writing, orally or in accordance with other customary business practices) and are committed to perform their respective obligations.
  - The company can identify each party's rights regarding the goods or services to be transferred.
  - The company can identify the payment terms for the goods or services to be transferred.
  - The contract has commercial substance (risk, timing or amount of the entity's future cash flows is expected to change as a result of the contract).
  - It is probable that the entity will collect the consideration to which it will be entitled in exchange for the goods or services that will be transferred to the customer. In evaluating whether collectability of an amount of consideration is probable, an entity shall consider only the customer's ability and intention to pay that amount of consideration when it is due. The amount of consideration to which the entity will be entitled may be less than the price stated in the contract if the consideration is variable because the entity may offer the customer a price concession.
- When a performance obligation is satisfied, the Company recognizes as revenue the amount of the transaction price that is allocated to that performance obligation.

**D- Taxes**

- Income tax for the period is based on the taxable income for the year. Taxable income differs from profit as reported in the statement of comprehensive income for the period as there are some items which may never be taxable or deductible for tax and other items which may be deductible or taxable in other periods.



- Tax expense is recognizing in compliance with regulations.
- 1% of taxable profit will be deducted as national contribution tax
- Expenses and assets are recognized net of the amount of sales tax, except:
  - When the sales tax incurred on a purchase of assets or services is not recoverable from the taxation authority, in which case, the sales tax is recognized as part of the cost of acquisition of the asset or as part of the expense item, as applicable.
  - When receivables and payables are stated with the amount of sales tax included the net amount of sales tax recoverable from, or payable to, the taxation authority is included as part of receivables or payables in the statement of financial position.
  - The company is registered with the Income and Sales Tax Department and is

#### **F-Foreign currency**

- **Transactions and balances**
  - ✓ Transactions in foreign currencies are translated into the respective functional currency spot rate of company at exchange rates at the dates of the transactions.
  - ✓ Differences arising on translation of monetary items are recognized in profit or loss except those that are designated as part of the hedging which will be recognized in other comprehensive income.
  - ✓ Non-monetary items that are measured in terms of historical cost in a foreign currency are translated using the exchange rates at the dates of the initial transactions. Non-monetary items measured at fair value in a foreign currency are translated using the exchange rates at the date when the fair value is determined. The gain or loss arising on translation of non-monetary items measured at fair value is treated in line with the recognition of the gain or loss on the change in fair value of the item.

#### **Group companies**

On consolidation, the assets and liabilities of foreign operations are translated into JOD at the rate of exchange prevailing at the reporting date and their statements of profit or loss are translated at exchange rates prevailing at the dates of the transactions. The exchange differences arising on translation for consolidation are recognized in other comprehensive income. On disposal of a foreign operation, the component of other comprehensive income relating to that particular foreign operation is reclassified to profit or loss.

#### **H-Cash dividend**

The Company recognizes a liability to pay a dividend when the distribution is authorized and the distribution is no longer at the discretion of the company. As per the corporate laws of Jordan, a distribution is authorized when it is approved by the shareholders. A corresponding amount is recognized directly in equity.

#### **I- Property, plant and equipment**

- Items of property, plant and equipment are measured at cost, the cost of replacing parts of the plant and equipment, and borrowing cost for long term construction projects if the recognition criteria are met, less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses such cost includes.
- If significant parts of an item of property, plant and equipment have different useful lives, then they are accounted for as separate items (major components) of property, plant and equipment.
- Any gain or loss on disposal of an item of property plant and equipment is recognized in profit or loss.
- Subsequent expenditure is capitalized only if it is probable that the future economic benefits associated with the expenditure will flow to the company all other repair and maintains costs are recognized in profit or loss as incurred.
- Depreciation is calculated to write off the cost of items of property, plant and equipment less their estimated residual values using the straight-line method over their estimated useful lives, and is generally recognized in profit or loss.
- Depreciation methods, useful lives and residual values are reviewed at each reporting date and adjusted if appropriate.

#### **J- Leases**

##### **Lessee**

- IFRS (16) shall be applied to all leases that convey the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange of consideration, all lease contracts shall be capitalized with recognizing assets and liabilities against it, except short term lease and lease for which the underlying assets is of low value, whereas the lease payment shall be recognized as an expense on either straight-line basis over lease term or another systematic basis.
- At the commencement date, a lessee shall recognize a right-of-use asset and a lease liability.
- At the commencement date, a lessee shall measure the right-of-use asset at cost which includes:
  - The amount of the initial measurement of the lease liability.
  - Any lease payments made at or before the commencement date less any lease incentives received.
  - Any initial direct cost incurred by the lessee.
  - An estimate of cost to be incurred by the lessee in dismantling and removing the underlying asset, restoring the site on which it is located or restoring the underlying asset to the condition required by the terms and conditions of the lease.



**Al-Sanabel International Islamic Investments Company(Holding)**  
**Notes to the consolidated Interim financial statements**

---

- At the commencement date, a lessee shall measure the lease liability at the present value of the lease payments that are not paid at that date. The lease payments shall be discounted using the interest rate implicit in the lease, if that rate can be readily determined. If that rate cannot be readily determined, the lessee shall use the lessee's incremental borrowing rate.
- The lessee shall depreciate the right-of-use asset from the commencement date to the earlier of the end of the useful life of the right-of-use asset or the end of the lease term.
- If the lease transfers ownership of the underlying asset to the lessee by the end of the lease term or if the cost of the right-of-use asset reflects that the lessee will exercise a purchase option, the lessee shall depreciate the right-of-use asset from the commencement date to the end of the useful life of the underlying asset.
- A lessee shall apply IAS 36 Impairment of Assets to determine whether the right-of-use asset is impaired and to account for any impairment loss identified.

**Lessor**

- A lessor shall classify each of its leases as either an operating lease or a finance lease.
- A lease is classified as a finance lease if it transfers substantially all the risks and rewards incidental to ownership of an underlying asset. A lease is classified as an operating lease if it does not transfer substantially all the risks and rewards incidental to ownership of an underlying asset.
- At the commencement date, a lessor shall recognize assets held under a finance lease in its statement of financial position and present them as receivables at an amount equal to the net investment in the lease.
- A lessor shall recognize lease payments from operating leases as income on either a straight-line basis or another systematic basis. The lessor shall apply another systematic basis if that basis is more representative of the pattern in which benefit from the use of the underlying asset is diminished.

**K- Borrowing costs**

- Borrowing costs directly attributable to the acquisition, construction or production of an asset that necessarily takes a substantial period of time to get ready for its intended use or sale are capitalized as part of the cost of the asset.
- All other borrowing costs are expensed in the period in which they occur.
- Borrowing costs consist of interest and other costs that an entity incurs in connection with the borrowing of funds.

**L- Financial Instruments- initial recognition and subsequent measurement**

A financial instrument is any contract that gives rise to a financial asset of one entity and a financial liability or equity instrument of another entity.

### 1- Financial assets

- Financial assets are classified, at initial recognition, as subsequently measured at amortized cost, fair value through other comprehensive income (OCI), and fair value through profit or loss. The classification of financial assets at initial recognition depends on the financial asset's contractual cash flow characteristics and the company's business model for managing them.
- In order for a financial asset to be classified and measured at amortized cost or fair value through OCI, it needs to give rise to cash flows that are 'solely payments of principal and interest (SPPI)' on the principal amount outstanding. This assessment is referred to as the SPPI test and is performed at an instrument level.

For purposes of subsequent measurement, financial assets are classified as follow:

#### - Financial assets at amortized cost

Financial assets at amortized cost are subsequently measured using the effective interest method and are subject to impairment. Gains on losses are recognized in profit or loss when the asset is derecognized, modified or impaired. Financial assets at amortized cost includes trade receivables, loans to other parties .... Etc

#### - Impairment of financial assets

- ✓ Financial assets not classified at fair value, are assessed at each reporting date to determine whether there is objective evidence of impairment such as indications that a debtor or issuer will enter bankruptcy, the disappearance of an active market for a security because of financial difficulties.

### 2- Financial liabilities

- Financial liabilities are classified, at initial recognition, as financial liabilities at fair value through profit or loss, loans and borrowings, payables, as appropriate.
- All financial liabilities are recognized initially at fair value and, in the case of loans and borrowings and payables, net of directly attributable transaction costs.
- The company's financial liabilities include trade and other payables, loans and borrowings including bank overdrafts .....etc.
- The subsequent measurement of financial liabilities depends on their classification. Loans and borrowings are subsequently measured at amortized cost using the effective interest ratemethod. Gains or losses are recognized in profit or loss when the liabilities are derecognized as well as through the effective interest rate amortization process.
- Amortized cost is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition and fees or costs that are an integral part of the effective interest rate. The effective interest rate amortization is included as finance costs in the statement of profit or loss.



**N- Inventories**

- Inventories are valued at the lower of cost and net realizable value.
- Costs incurred in bringing each product to its present location and condition are accounted for purchase price and other cost incurred to bring it in use excluding borrowing cost
- Net realizable value is the estimated selling price in the ordinary course of business, less estimated costs of completion and the estimated costs necessary to make the sale.

**P-Impairment of non-financial assets**

The company assesses, at each reporting date, whether there is an indication that an asset may be impaired. If any indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required, the company estimates the asset's recoverable amount. An asset's recoverable amount is the higher of an assets or cash generated units' fair value less costs of disposal and its value in use.

The recoverable amount is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets. When the carrying amount of an asset or cash generated units exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount.

- A previously recognized impairment loss is reversed only if there has been a change in the assumptions used to determine the asset's recoverable amount since the last impairment loss was recognized. The reversal is limited so that the carrying amount of the asset does not exceed its recoverable amount, nor exceed the carrying amount that would have been determined, net of depreciation, had no impairment loss been recognized for the asset in prior years.

**Q- Cash and cash equivalent**

Cash and cash equivalent in the statement of financial position comprise cash at banks and on hand and cash equivalent with a maturity of three months or less, which are not subject to an insignificant risk of changes in value.

**T- Provisions**

- Provisions are recognized when the company has a presented obligation (legal or constructive) as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.
- The amount recognized as a provision is the best estimate of the consideration required to settle the present obligation at the end of the reporting period, taking into account the risks and uncertainties surrounding the obligation.
- The expense relating to a provision is presented in the statement of profit or loss.
- If the effect of the time value of money is material, provisions are discounted using a Current pre-tax rate that reflects, when appropriate, the risks specific to the liability.

#### **U- Employee benefits**

Employee benefits are expensed as the related services are provided. A liability is recognized for the amount expected to be paid if the company has a present legal or constructive obligation to pay this amount as a result of past services provided by the employee and the obligation can be estimated.

#### **4. Other information.**

##### **4.1 Events after the reporting period**

Events after the reporting period are those events, favorable and unfavorable, that occur between the end of the reporting period and the date when the financial statements are authorized for issue and there are two kinds of events after the reporting period:

- 1- Those that provide evidence of conditions that existed at the end of the reporting period and an entity shall adjust the amounts recognized in its financial statements
- 2- Those that are indicative of conditions that arose after the reporting period, an entity shall not adjust the amounts recognized in its financial statements.

There are no subsequent events to mention

##### **4.2- Contingent Liabilities**

Contingent liabilities are obligations that could result from a past event and will confirm their presence only by the occurrence or non-occurrence of a future uncertain and not within the control of the company and are not recognized in the records because it is not likely to flow release of economic benefits for the payment of the obligation cannot be measured amount of the obligation reliably.

##### **4.3- Significant estimates and judgments:**

The preparation of financial statements requires the use of accounting estimates which by definition will seldom equal the actual result. Management also needs to exercise judgment in applying the accounting policies.

Estimates and judgments are continually evaluated, they are based on historical experience and other factors, including expectations of future events that may have a financial impact on the entity and that are believed to be reasonable under the circumstance.

The areas involving significant estimates or judgments are:

- 1-Estimation of useful life of property & equipment and annual depreciation. (Note11)

##### **4.4 Financial risk management**

The company may expose to different kinds of financial risk, company's board and management oversees these risks and has overall responsibility for the establishment and oversight of the company risk management framework. The company risk management policies are established to identify and analyze the risks faced by the company, to set appropriate risk limits and controls and to monitor risks and adherence to limits. Risk management policies and systems are reviewed regularly to reflect changes in market conditions and the company activities. The company, through its training and management standards and procedures, aims to maintain a disciplined and constructive control environment in which all employees understand their roles and obligations.

The company may expose to the following risks:



**a- Market risk**

Market risk is the risk that the fair value of future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market prices; it comprises three types of risk:

▪ Interest rate risk:

Interest rate risk is the risk that the fair value or future cash flows of financial instruments will fluctuate because of change in market interest rates. The company's exposure to the risk of changes in market interest rate primary to the company's long-term obligations with floating interest rate

The company manages its interest rate risk by obtaining short term facilities in different currencies.

▪ Foreign currency risk:

Foreign currency risk is the risk that the fair value or future cash flows will fluctuate because of changes in foreign exchange rates. The company's exposure to the risk of changes in foreign exchange rates relates primarily to operating activities when revenue or expense is denominated in a foreign currency, and company's net investment in foreign subsidiaries

The company manages its foreign currency by limiting main transactions in USD as the price is fixed against JOD, in addition to make hedges against other currencies if needed.

▪ Price risk:

The company's listed and non – listed equity investments are susceptible to market price risk arising from uncertainties about future values of the investment securities.

**b- Credit risk**

Credit risk is the risk that counterparty will not meet its obligations under a financial instrument or customer contract, leading to financial loss.

An impairment analysis is performed at each reporting date to measure expected credit  
The company is exposed to credit risk from its operating activities (primarily trade receivables) and from its other activities including deposits with banks.

The maximum limit of credit risk is presented by financial assets stated in financial position.

The company manages credit risk by dealing with letter of credits and advances from new clients

**c- Liquidity risk**

Liquidity risk is the risk that the company may be unable to close out market position and to meet its short-term obligations when due

The company monitors its risk of shortage of funds using liquidity planning tool

The Company manages the liquidity risk by diversifying its options in this regard, such as delaying payments of obligations to make the repayment period of creditors close to the receivables collection period. The Company also makes the necessary efforts to accelerate collection of revenues by discounting LCs, in addition to obtain the required financing from commercial banks to finance their external purchases.

**Al-Sanabel International Islamic Investments Company(Holding)**  
**Notes to the consolidated Interim financial statements**

**5- Cash and cash equivalents**

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
	<u>JOD</u>	<u>JOD</u>
Cash at hand	53	5
Jordan commercial bank	110	274
<b>Total</b>	<b>163</b>	<b>279</b>

**6-Tradereceivables (net)**

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
	<u>JOD</u>	<u>JOD</u>
Trade receivables	158,519	287,364
Impairment provision	(63,747)	(188,491)
<b>Total</b>	<b>94,772</b>	<b>98,873</b>

**7- Investment in agency contract for investment**

Agency Contract for Investment (speculation) was signed between Bilad Al- Sham for Real Estate Investments and Al Bunian Engineering for Housing Corporation whereby Bilad Al-Sham for real estate investments transfer the amount of JOD(250,000) to Al Bunian Engineering Corporation for the purpose investing this amount in legitimate ways by the general power attorney and that is for the period Frome March 1, 2024 until March 1, 2025 with the commitment of Al Bunian Engineering to do best efforts to do the forementioned work that has been assigned to them within the contract, and to commence investing the amount by the moment of receiving it, in order to achieve a percentage of 7% of net income for each financial year subjected to increase and decrease. In addition, Bilad-Al Sham for Real Estate Investments will also be entitled to a profit percentage of 45% of the realized gain of the year.

a total of (250,000) shares of Al Sanabel International for Islamic Investments (Holding), which is owned by Ayman Ahmad Badri were pledged as a guarantee for the investment in Agency Contract for Investment.

**8-Other debit balance**

	<u>30/06/2025</u>	<u>31/12/2024</u>
	<u>JOD</u>	<u>JOD</u>
Refundable deposits	335	335
Others	28,543	27,882
<b>Total</b>	<b>28,878</b>	<b>28,217</b>



#### **9- Investment with the Custodian / United Kingdom**

-This investment represents a real estate investment by Al-Sanabel International for Islamic Investments Holding Company in the Republic of Montenegro, where the company owns two plots of land—the first with an area of 3,878 square meters, and the second with an area of 5,279 square meters—through Budva Paradise View Company, which is registered under the name of the trustee (TNN) – United Kingdom. TNN is a company registered under the laws of the British Virgin Islands with registration number 2072719, and holds a Class I license under the Bank and Trust Companies Act of 1990 and its amendments. This arrangement is made for the benefit of Bilad Al-Sham Company, a subsidiary of Al-Sanabel International, based on a real estate investment authorization agreement signed between Bilad Al-Sham and the trustee (TNN). Under this agreement, the ownership of the company holding the two land plots was registered in the name of the authorized representative (TNN), acting on behalf of the owner (Bilad Al-Sham Company). The authorized representative (TNN) is to be granted all related rights and privileges, without having any legal benefit from the land itself. The owner retains ownership and usufruct rights. According to the agreement terms, the trustee (TNN) must preserve, under the stipulated conditions, all company-related rights (including, but not limited to, agreements and other documents such as mortgages, liens, usufruct rights, lease agreements, licenses, and regulations) that the owner may assign to the trustee from time to time. These land plots and all associated rights and interests are collectively referred to as the "Owned Property." A pledge of 4,000,000 shares from Al-Raha Real Estate Investments Company, owned by Dr. Khaldoun Melkawi (Chairman of the Board), has been made as collateral for this investment and other related investments of the parent company.

According to the latest fair value assessment as of June 30, 2025, the net asset value of Budva Paradise View Company was estimated at €6,920,000, equivalent to approximately JOD 5,723,000.

#### **10-Investment in associates**

##### **Credit Investment and Development Company – Congo**

-Al-Sanabel International for Islamic Investments Holding Company owns 25% of the capital of Al-Ittiman, Investment, and Development Company, whose capital amounts to USD 50,000. The company's objectives include investment and entry into the carbon credit market. It also holds the right of usufruct and exploration over a plot of land located in the Democratic Republic of the Congo.

A pledge in favor of Al-Sanabel International Holding Company has been provided by the pledgor, Al-Raha Real Estate Investments Company, as collateral for the investment in the associate company. This pledge consists of 4,000,000 shares in Al-Raha Real Estate Investments Company.

The company applies the equity method of accounting for this investment in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS).

**Al-Sanabel International Islamic Investments Company(Holding)**  
**Notes to consolidated Interim financial Statements**

<b>11-Investment property (net)</b>	<b>30/06/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
	<b>JOD</b>	<b>JOD</b>
Land in the Syrian Arab Republic (103 acres)	6,134,400	6,134,400
<b>Total</b>	<b>6,134,400</b>	<b>6,134,400</b>

The company owns a plot of land in the Syrian Arab Republic with a total area of 103 dunums, located in the real estate area Khayarat Noufel No. 14, in Rural Damascus Governorate, within the administrative area of Mleiha, on the Damascus International Airport Road. According to the latest valuation, the fair value of the land averaged 10,624,538 Jordanian Dinars as of June 12, 2025

**Al-Sanabel International Islamic Investments Company(Holding)**

**Notes to consolidated Interim financial statements**

**2- Property and equipment (Net)**

	Office equipment's JOD	Buildings JOD	Computer hardware JOD	Furniture and decorations JOD	Vehicles JOD	Total JOD
<b>Cost</b>						
At 1 January 2024	239,526	140,547	60,664	286,428	48,799	775,964
Additions	-	-	-	-	-	-
At 31 December 2024	239,526	140,547	60,664	286,428	48,799	775,964
Additions	-	-	-	-	-	-
At 30 June 2025	239,526	140,547	60,664	286,428	48,799	775,964
<b>Depreciation</b>						
At 1 January 2024	239,525	42,050	60,663	286,427	43,712	672,377
Additions	-	5,358	-	-	-	5,358
At 31 December 2024	239,525	47,408	60,663	286,427	43,712	677,735
Additions	-	3,191	-	-	-	3,191
At 30 June 2025	239,525	50,599	60,663	286,427	43,712	680,926
<b>Net book value</b>						
At 31 December 2024	1	93,139	1	1	5,087	98,229
At 30 June 2025	1	89,948	1	1	5,087	95,038

**Al-Sanabel International Islamic Investments Company(Holding)**  
**Notes to consolidated Interim financial Statements**

**13-Due to related parties**

	<b>30/06/2025</b>	<b>31/12/2024</b>	<b>Nature of relation</b>
	<b>JOD</b>	<b>JOD</b>	
Khaldoun Malkawi	305,429	329,145	Board of Directors
<b>Total</b>	<b>305,429</b>	<b>329,145</b>	

**14- Other Credit balances**

	<b>30/06/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
	<b>JOD</b>	<b>JOD</b>
Accrued expenses	5,625	5,025
Due to Income tax	39,777	39,777
Due to employees	20,836	21,356
<b>Total</b>	<b>66,238</b>	<b>66,158</b>

**15- Administrative and general expenses**

	<b>30/06/2025</b>	<b>30/06/2024</b>
	<b>JOD</b>	<b>JOD</b>
Wages and salaries	13,650	30,800
Social security	2,394	5,885
Rents	600	500
Mail, phone and internet	118	133
License expenses	16,993	18,464
Water and electricity	305	-
Depreciation	3,191	3,190
Miscellaneous	2,981	2,781
Fuel	1,938	1,715
Professional fees	1,000	-
<b>Total</b>	<b>43,170</b>	<b>63,468</b>