

SABAEK

التاريخ 2015/7/28
مراجع رقم 47/2015

السادة هيئة الأوراق المالية المحترمين...

الموضوع: البيانات المالية نصف السنوية للشركة كما في 2015/6/30

تحية طيبة وبعد...

اشارة الى الموضوع أعلاه نرفق لكذ طيا نسخة عن البيانات المالية لشركة سبائك للخدمات المالية
كما في 2015/6/30، مراجعة حسب الأصول من مدقي حساباتنا السادة المهنيون العرب .

و تفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،،،،

بورصة عمان الدائرة الإدارية والمالية الديوان ٢٩ تموز ٢٠١٥ الرقم المتسلسل: ٧٧٤٤ رقم الملف: الجهة المختصة: <u>البنك المركزي</u>

السرفقات (١)

المدير العام

سلطان الجقة

٢



للبنك

نسخة بورصة عمان
نسخة مركز ايداع الأوراق المالية

شركة سبائك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

المهنيون العرب
(أعضاء في جرائد ثورنتون العالمية)

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة

فهرس

صفحة

- ٢ - تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
- ٣ - بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
- ٤ - بيان الدخل الشامل المرحلي للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
- ٥ - بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
- ٦ - بيان التدفقات النقدية المرحلي للسته أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
- ٧ - ١٣ - إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

تقرير حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة

السادة رئيس وأعضاء هيئة المديرين
شركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

مقدمة

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لشركة سبانك للخدمات المالية محدودة المسؤولية والتي تتكون من بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ وكلاً من بيان الدخل الشامل المرحلي وبيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي وبيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقريراً حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة

لقد تم قيامنا بإجراءات المراجعة وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠). تقتصر إجراءات المراجعة على الاستفسار من المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية والقيام بإجراءات تحليلية حول البيانات المالية المرحلية المختصرة. إن إجراءات المراجعة تقل بشكل جوهري عن إجراءات التدقيق التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وحيث أن إجراءات المراجعة لا تمكننا من اكتشاف جميع الأمور الجوهرية التي قد يتم الكشف عنها عند تدقيق البيانات المالية، فإننا لا نبدي رأي تدقيق حول البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة.

النتيجة

استناداً إلى إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة غير معدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية.

فهد حمودة (إجازة ٨٢٢)
المهنيون العرب
(أعضاء في جرائنت ثورنتون)

عمان في ٢٢ تموز ٢٠١٥

شركة سبنك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان المركز المالي المرحلي كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

٣١ كانون الاول ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
		الموجودات
١,٧٦٤,٦٧٤	١,٤٢٦,٧٦٧	النقد وما في حكمه
-	٣٧,٧٣٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٩٥١,٢٠٣	١,١٣٣,٠١٣	نم مدينة
٨٠,٠٨٩	٨٤,٠٢٦	أرصدة مدينة أخرى
٢٧,٨٤٦	٢٠,٤٠٥	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٣٧٧,٧٦١	٣٧٧,٧٦١	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>٣,٣٨٩,٠٧٣</u>	<u>٣,٢٦٧,٢١٠</u>	مجموع الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
٤٩٥,٢٣٨	٣٢٤,٢٣٣	نم عملاء وساطة دائنة
١٤,٦٣٥	١٣,٤١١	أرصدة دائنة أخرى
<u>٥٠٩,٨٧٣</u>	<u>٣٣٧,٦٤٤</u>	مجموع المطلوبات
		حقوق الملكية
٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال المصرح به والمدفوع
١٩٤,١٧٢	١٩٤,١٧٢	احتياطي إجباري
(٣١٤,٩٧٢)	(٢٦٤,٦٠٦)	خسائر متراكمة
<u>٢,٨٧٩,٢٠٠</u>	<u>٢,٩٢٩,٥٦٦</u>	مجموع حقوق الملكية
<u>٣,٣٨٩,٠٧٣</u>	<u>٣,٢٦٧,٢١٠</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان الدخل الشامل المرحلي للستة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
١٦٨,١٠١	١١٧,٢٥٤	عمولات وساطة
٧,٦٤٩	٢٣,٤٧٧	فوائد ودائع بنكية
٣٦٠	-	توزيعات أرباح أسهم مقبوضة
٢,١٨٥	٨٩٤	أرباح بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٤,١٤٧)	(٩٢٣)	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(١٠٢,٧١٣)	(٨٦,٧٩٤)	مصاريف إدارية
(٢,٤٣٢)	(٤,٢٦٥)	مصاريف بنكية
٦,٠١٤	٧٢٣	إيرادات أخرى
<u>٧٥,٠١٧</u>	<u>٥٠,٣٦٦</u>	الربح والدخل الشامل للفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة سيناك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

المجموع	خسائر مترجمة	إحتياطي إجمالي	رأس المال المدفوع	
٢,٨٧٩,٢٠٠	(٣١٤,٩٧٢)	١٩٤,١٧٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١/١ إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥٠,٣٦٦	٥٠,٣٦٦	-	-	الرصيد كما في ٢٠١٥/٦/٣٠
٢,٩٢٩,٥٦٦	(٢٦٤,٦٠٦)	١٩٤,١٧٢	٣,٠٠٠,٠٠٠	
٢,٣٣١,٨٥٣	(٣٥٣,٢٨٤)	١٨٥,١٣٧	٢,٥٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١/١
٥٠٠,٠٠٠	-	-	٥٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
٧٥٠,١٧	٧٥٠,١٧	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٢,٩٠٦,٨٧٠	(٢٧٨,٢٦٧)	١٨٥,١٣٧	٣,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/٦/٣٠

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
بيان التدفقات النقدية المرحلي للسنة المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥

(بالدينار الأردني)

٣٠ حزيران ٢٠١٤	٣٠ حزيران ٢٠١٥	
		التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
٧٥,٠١٧	٥٠,٣٦٦	ربح الفترة
٤,١٤٧	٩٢٣	فروقات تقييم موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
٧,٦٩٩	٧,٧٢٠	إستهلاكات
		التغير في رأس المال العامل
(١٧,٠٩٦)	(٣٨,٦٦١)	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(٥٠٦,١٧٦)	(١٨١,٨١٠)	ذمم مدينة
(١٢,٥٤٨)	(٣,٩٣٧)	أرصدة مدينة أخرى
٦٠,٧٦٦	(١٧١,٠٠٥)	ذمم عملاء وساطة دائنة
(٢٠,١٣٤)	(١,٢٢٤)	أرصدة دائنة أخرى
٥٠٧	-	ذمم جهات ذات علاقة
(٤٠٧,٨١٨)	(٣٣٧,٦٢٨)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية المستخدمة في عمليات الاستثمار
(٣٦٥)	(٢٧٩)	ممتلكات ومعدات
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
٥٠٠,٠٠٠	-	زيادة رأس المال
٩١,٨١٧	(٣٣٧,٩٠٧)	التغير في النقد وما في حكمه
٦٧٢,٣٧٥	١,٧٦٤,٦٧٤	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٧٦٤,١٩٢	١,٤٢٦,٧٦٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

"إن الإيضاحات المرفقة من رقم (١) إلى رقم (٧) تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ مع تقرير المراجعة المرفق"

شركة سبانك للخدمات المالية
شركة ذات مسؤولية محدودة
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
٣٠ حزيران ٢٠١٥
(بالدينار الأردني)

١. عام

تأسست شركة سبانك للخدمات المالية بتاريخ ٣ شباط ١٩٩٩ وسجلت لدى وزارة الصناعة والتجارة كشركة ذات مسؤولية محدودة تحت رقم (٥٦١١). أن مركز تسجيل الشركة هو المملكة الأردنية الهاشمية. ومن أهم غايات الشركة إدارة وأمانة الإستثمار، الوساطة المالية، إدارة الإصدارات، أمانة الإصدار والحفظ الأمين والتمويل على الهامش.

يتم توحيد البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة للشركة مع البيانات المالية للشركة الأم (شركة سبانك للإستثمار المساهمة العامة) التي تمتلك ٩٩,٩% من حصص رأسمال الشركة.

تم إقرار البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة من قبل هيئة مديري الشركة في جلستها المنعقدة بتاريخ ٢٢ تموز ٢٠١٥.

٢. السياسات المحاسبية الهامة

أسس إعداد البيانات المالية

تم اعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ الكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية التي تظهر بالقيمة العادلة.

ان الدينار الأردني هو عملة اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

إن السياسات المحاسبية المتبعة للفترة الحالية متماثلة مع السياسات التي تم اتباعها في الفترة السابقة.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية والمعدة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. كما أن نتائج الأعمال المرحلية لا تمثل بالضرورة مؤشراً عن النتائج المتوقعة السنوية.

استخدام التقديرات

إن اعداد البيانات المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من ادارة الشركة القيام ببعض التقديرات والاجتهادات التي تؤثر على البيانات المالية والإيضاحات المرفقة بها. ان تلك التقديرات تستند على فرضيات تخضع لدرجات متفاوتة من الدقة والتيقن، وعليه فإن النتائج الفعلية في المستقبل قد تختلف عن تقديرات الادارة نتيجة التغير في أوضاع وظروف الفرضيات التي استندت عليها تلك التقديرات.

وفيما يلي أهم التقديرات التي تم استخدامها في اعداد البيانات المالية:

- تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للاصول الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم اخذ خسارة التدني (ان وجدت) في بيان الدخل.
- تقوم الادارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم اخذ هذا التدني في بيان الدخل.
- تقوم إدارة الشركة بتقدير قيمة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها بعد الأخذ بالإعتبار قابلية تلك الذمم للتحويل.

النقد وما في حكمه

يمثل النقد وما في حكمه النقد في الصندوق ولدى البنوك والاستثمارات القابلة للتسييل إلى مبالغ محددة وباستحقاقات لا تتجاوز الثلاثة أشهر بحيث لا تتضمن مخاطر التغير في القيمة.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

يتضمن هذا البند الاستثمار في أسهم الشركات المحفوظ بها لأغراض المتاجرة، وتحقيق الأرباح من تقلبات الأسعار السوقية قصيرة الأجل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة (تقييد مصاريف الاقتناء في بيان الدخل عند الشراء) ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة لها في بيان الدخل بما في ذلك التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروقات تحويل الموجودات غير النقدية بالعملة الأجنبية، وفي حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها يتم قيد الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية البيع في بيان الدخل.

يتم إثبات الأرباح الموزعة أو الفوائد المكتسبة على هذه الموجودات في بيان الدخل.

القيمة العادلة

تمثل أسعار الإغلاق في أسواق نشطة القيمة العادلة للموجودات المالية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط على بعض الموجودات المالية فإنه يتم تقدير قيمتها العادلة من خلال مقارنتها بالقيمة العادلة لأداة مالية مشابهة أو من خلال احتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. في حال تعذر قياس القيمة العادلة للموجودات المالية بشكل يعتمد عليه فإنه يتم إظهارها بالكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

تاريخ الاعتراف بالموجودات المالية

يتم الاعتراف بشراء وبيع الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة (تاريخ التزام الشركة ببيع أو شراء الموجودات المالية).

الذمم المدينة

تظهر الذمم المدينة بالكلفة بعد تنزيل مخصص الذمم المشكوك في تحصيلها، ويتم شطب الذمم في حال عدم إمكانية تحصيلها خصماً من المخصص المأخوذ لها ويضاف المحصل من الذمم التي تم شطبها إلى الإيرادات.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتركم، ويتم استهلاكها عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

أجهزة حاسوب وبرامج	٢٠%
أجهزة وآلات مكتبية	٢٠%
أثاث ومفروشات	٢٠%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده لأي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل.

يتم مراجعة العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، وفي حال إختلاف العمر الانتاجي المتوقع عما تم تقديره سابقاً، يتم إستهلاك القيمة الدفترية المتبقية على العمر الانتاجي المتبقي بعد إعادة التقدير اعتباراً من السنة التي تم فيها إعادة التقدير.

الموجودات غير الملموسة

يتم إثبات الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج بالقيمة العادلة. أما الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالكلفة.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها محددة على مدى فترة الإستفادة ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي تكون فترة الإستفادة منها غير محدد فلا يتم إطفائها بل يتم إجراء إختبار تدني لقيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل قيمة التدني في بيان الدخل.

الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع
يتم إثبات الذمم الدائنة والمبالغ مستحقة الدفع عند استلام البضائع والخدمات من قبل الشركة سواء تمت المطالبة بها من قبل المورد أو لم تتم.

التقاص
يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في البيانات المالية عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لذلك وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

المخصصات
يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزامات نتيجة لأحداث سابقة وأنه من المحتمل قيام الشركة بدفع مبالغ نقدية لتسديد هذه الالتزامات. يتم مراجعة المخصصات بتاريخ البيانات المالية وتعديل قيمتها بناءً على آخر معلومات متوفرة لدى الشركة.

الإيرادات
يتم تحقق إيرادات العمولات عند تنفيذ عقود التداول لصالح العملاء.
يتم تحقق توزيعات أرباح الاستثمارات عند إقرارها من قبل الهيئات العامة للشركات المستثمر بها.
يتم تحقق الإيرادات الأخرى وفقاً لمبدأ الاستحقاق.

٣. **الوضع الضريبي**
- تم تسوية الوضع الضريبي للشركة حتى نهاية عام ٢٠٠٩.
 - تم تقديم كشوفات التقدير الذاتي عن نتائج أعمال الشركة للأعوام ٢٠١٠، ٢٠١١، ٢٠١٢، و ٢٠١٣ و ٢٠١٤ ولم يتم مراجعتها من قبل دائرة ضريبة الدخل حتى تاريخه.
 - لم يتم احتساب مخصص ضريبة الدخل عن نتائج أعمال الشركة للسنة أشهر المنتهية في ٣٠ حزيران ٢٠١٥ بسبب وجود خسائر ضريبية مدورة.

٤. **التزامات محتملة**
- يوجد على الشركة بتاريخ البيانات المالية المرفقة التزامات محتملة مقابل كفالات بنكية بقيمة (٥٢٠) ألف دينار أردني بلغت تأميناتها النقدية (١٩٧,٥٠٠) دينار أردني.
 - يوجد قضية مقامة ضد الشركة تبلغ قيمتها (١,٢٨٤,٢٩١) دينار، هذا وبراى المستشار القانوني للشركة أن مطالبة المدعي غير محقة وكيدية كما أنها لا تستند إلى أرقام واضحة وصريحة وأن المركز القانوني للشركة قوي تجاه المدعي والمالكين السابقين للشركة.

٥ . تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	٣٠ حزيران ٢٠١٥
			الموجودات
١,٤٢٦,٧٦٧	-	١,٤٢٦,٧٦٧	النقد وما في حكمه
٣٧,٧٣٨	-	٣٧,٧٣٨	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
١,١٣٣,٠١٣	-	١,١٣٣,٠١٣	نعم مدينة
٨٤,٠٢٦	-	٨٤,٠٢٦	أرصدة مدينة أخرى
٢٠,٤٠٥	٢٠,٤٠٥	-	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٣٧٧,٧٦١	٣٧٧,٧٦١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٢٦٧,٢١٠	٥٨٥,٦٦٦	٢,٦٨١,٥٤٤	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٣٢٤,٢٣٣	-	٣٢٤,٢٣٣	نعم عملاء وساطة دائنة
١٣,٤١١	-	١٣,٤١١	أرصدة دائنة أخرى
٣٣٧,٦٤٤	-	٣٣٧,٦٤٤	مجموع المطلوبات
			٣١ كانون الأول ٢٠١٤
			الموجودات
١,٧٦٤,٦٧٤	-	١,٧٦٤,٦٧٤	النقد وما في حكمه
٩٥١,٢٠٣	-	٩٥١,٢٠٣	نعم مدينة
٨٠,٠٨٩	-	٨٠,٠٨٩	أرصدة مدينة أخرى
٢٧,٨٤٦	٢٧,٨٤٦	-	ممتلكات ومعدات
١٨٧,٥٠٠	١٨٧,٥٠٠	-	رخصة مزاولة أعمال الوساطة
٣٧٧,٧٦١	٣٧٧,٧٦١	-	موجودات ضريبية مؤجلة
٣,٣٨٩,٠٧٣	٥٩٣,١٠٧	٢,٧٩٥,٩٦٦	مجموع الموجودات
			المطلوبات
٤٩٥,٢٣٨	-	٤٩٥,٢٣٨	نعم عملاء وساطة دائنة
١٤,٦٣٥	-	١٤,٦٣٥	أرصدة دائنة أخرى
٥٠٩,٨٧٣	-	٥٠٩,٨٧٣	مجموع المطلوبات

٦. الأدوات المالية

تتألف الأدوات المالية من الموجودات المالية والمطلوبات المالية. تتضمن الموجودات المالية النقد وما في حكمه والذمم المدينة والأوراق المالية. وتتضمن المطلوبات المالية الذمم الدائنة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تتجم عن عدم قدرة أو عجز الطرف الآخر للأداة المالية عن الوفاء بالتزاماته تجاه الشركة مما قد يؤدي إلى حدوث خسائر. تتمثل مخاطر ائتمان الشركة بشكل أساسي في الذمم المدينة، حيث تعمل الشركة على الحد من المخاطر الائتمانية عن طريق وضع حدود ائتمانية لعمالها مع مراقبة الديون غير المسددة. يتمثل الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية في القيمة المدرجة للموجودات المالية في البيانات المالية.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة الشركة على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماتها في تواريخ استحقاقها ولتجنب هذه المخاطر تقوم الشركة بتتويج مصادر التمويل وإدارة الموجودات والمطلوبات وموائمة آجالها والاحتفاظ برصيد كاف من النقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للتداول.

ويُلخص الجدول أدناه توزيع المطلوبات (غير المخصوصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما بتاريخ البيانات المالية:

٣٠ حزيران ٢٠١٥	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٣٢٤,٢٣٣	-	٣٢٤,٢٣٣
أرصدة دائنة أخرى	١٣,٤١١	-	١٣,٤١١
	٣٣٧,٦٤٤	-	٣٣٧,٦٤٤
٣١ كانون الأول ٢٠١٤	أقل من سنة	أكثر من سنة	المجموع
ذمم عملاء وساطة دائنة	٤٩٥,٢٣٨	-	٤٩٥,٢٣٨
أرصدة دائنة أخرى	١٤,٦٣٥	-	١٤,٦٣٥
	٥٠٩,٨٧٣	-	٥٠٩,٨٧٣

مخاطر أسعار الفائدة

تنتج مخاطر أسعار الفائدة من احتمال تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على ربح الشركة أو القيمة العادلة للأدوات المالية. وحيث أن معظم الأدوات المالية تحمل سعر فائدة ثابت وتظهر بالكلفة المطفأة، فإن حساسية أرباح الشركة وحقوق الملكية للتغير في أسعار الفائدة يعتبر غير جوهري.

٧. إدارة رأس المال

تقوم هيئة مديري الشركة بإدارة هيكل رأس المال بهدف الحفاظ على حقوق الشركاء وضمان إستمرارية الشركة والوفاء بالتزاماتها تجاه الغير وذلك من خلال استثمار موجودات الشركة بشكل يوفر عائد مقبول للشركاء.