



الشروق للوساطة المالية
وسطاء معتمدون لدى هيئة الاوراق المالية
AL-SHOROUQ Financial Brokers

Ref

Date

الرقم

٢٠١٨/٠٧/٢٦

التاريخ

السادة / بورصة عمان المحترمين .
تحية طيبة وبعد ،،،

نرفق لكم البيانات المالية النصف سنوية للشركة للفترة المنتهية في
٢٠١٨/٠٦/٣٠ بعد اعتمادها من مدقق الحسابات .

شاكرين لكم حسن تعاونكم ،،،

S.F.B

المدير العام

تهاني وشاح

الشروق للوساطة المالية

بورصة عمان
الخدمات الإدارية والمالية
الدائري

٢٦ ل ٢٠١٨

الترقيم المتناسل: ٢٦٩٠

رقم الملف: ٤١

الجهة المختصة: البورصة عمان

AL-SHOROUQ Financial Brokers

الشروق للوساطة المالية

Housing Bank Complex 5th Floor

Tel : 5695512 - 5695513

Fax : 5695551

P.O.Box : 930362 Amman 11193 Jordan

مجمع بنك الاسكان الطابق الخامس

هاتف : ٥٦٩٥٥١٢ - ٥٦٩٥٥١٣

فاكس : ٥٦٩٥٥٥١

ص.ب : ٩٣٠٣٦٢ عمان ١١١٩٣ الاردن

شركة الشروق للوساطة المالية

عمان - الأردن

قائمة المركز المالي كما هي في ٢٠١٨/٠٦/٣٠

شركة الشروق للوساطة المالية
المحتويات

- ٢٠١٧٠٦٣٠ - ١ تقرير المحاسب القانوني المستقل
- ٢٠١٧٠٦٣٠ - ٢ قائمة المركز المالي كما هي في
- ٢٠١٧٠٦٣٠ - ٣ بيان قائمة الدخل الشامل عن الفترة المنتهية في
- ٢٠١٧٠٦٣٠ - ٤ قائمة التدفقات النقدية
- ٢٠١٧٠٦٣٠ - ٥ بيان التغيرات في حقوق الملكية

الكشوفات والإيضاحات

- ٢٠١٧٠٦٣٠ - ١ كشف المصاريف الإدارية والعمومية
- ٢٠١٧٠٦٣٠ - ٢ ايضاح الإيرادات
- ٢٠١٧٠٦٣٠ - ٣ ايضاح ارصدة مدينة اخرى
- ٢٠١٧٠٦٣٠ - ٤ ايضاح المصاريف المستحقة
- ٢٠١٧٠٦٣٠ - ٥ كشف الموجودات الثابتة واستهلاكاتها



No. :

الرقم :

Date :

التاريخ : ٢٠١٨/٧/١٨

تقرير حول مراجعة المعلومات المالية المرحلية

السادة /رئيس واعضاء مجلس ادارة
شركة الشروق للوساطة المالية المحترمين
مقدمة:

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي المرفق لشركة الشروق للوساطة المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ وبيانات الدخل الشامل المرحلي والتغيرات في حقوق المساهمين المرحلي والتدفقات النقدية المرحليه للسته اشهر المنتهية في ذلك التاريخ. ان ادارة الشركة مسؤولة عن اعداد هذه المعلومات المالية المرحليه وعرضها بصورة عادله وفقا للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "اعداد التقارير المالية المرحليه"، ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية المرحليه الموجزة استنادا لمراجعتنا.

نطاق المراجعة:

لقد قمنا بمراجعتنا وفقا للمعيار الدولي المتعلق بعمليات المراجعة ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحليه التي يقوم بها مدقق الحسابات المستقل للمنشأه"، وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحليه من اجراء استفسارات بشكل رئيسي من الاشخاص المسؤولين عن الامور المالية والمحاسبية، والقيام باجراءات تحليلية واجراءات مراجعة اخرى. يقل نطاق المراجعة بشكل جوهري عن نطاق التدقيق وفقا لمعايير التدقيق الدولي، وبالتالي فانها لاتمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الامور الهامة التي يمكن تحديدها في عملية التدقيق، لذا فاننا لا نبدي رأي تدقيق حولها.

الاستنتاج:

استنادا الى مراجعتنا، فانه لم يرد الى علمنا مايدعو الى الاعتقاد بان المعلومات المالية المرحليه المرفقة لاتظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي الموحد لشركة الشروق للوساطة المالية كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨ واداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسته اشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "اعداد التقارير المالية المرحليه".

تنتهي السنة المالية للشركة في ٣١ كانون الاول من كل عام وقد اعدت المعلومات المالية المرحليه المرفقة لاغراض الادارة ومتطلبات هيئة الاوراق المالية.

فقرة توكيدية:

من خلال اطلاعنا على سجلات وقيود الشركة لم يصل الي علمنا ان هناك مخالفة لاحكام قانون غسيل الاموال.

مكتب العالم العربي لتدقيق الحسابات
جمال درويش

قائمة المركز المالي لحركة الخروج للوحدة المالية كما هي في ٢٠١٨/٦/٣٠ (بالدينار الاردني)

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	ايضاح	البند
٨١٠٨٥٨	٨٠٥٨٩١		(أ) اجمالي الموجودات المتداولة
٩٠٩٣٣	١٠٠٠٨٦		البنك الاردني الكويتي / عملاء
٣٦٤٦٢٠	٣٦٣٣٨٤		البنك الاردني الكويتي
٣٥٢٠٩٥	٣٥٢٠٩٢		ذمم عملاء مدينة
(٧٢٥٠٠)	(٧٢٥٠٠)		ينزل/مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٥٠٠٠	٢٥٠٠٠		صندوق ضمان التسوية
٤٦٠٣٧	٤٦٧٦٣	٣	ارصدة مدينة اخرى
٤٦٧٣	(٨٩٣٤)		حساب التسوية
١٣٩٤٣	١٣٩٥٣		صافي الموجودات الثابتة
٨٦١١	٨٦١١		الاتاث والمفروشات
٤٩٩٣١	٤٩٩٤١		اجهزة ومعدات
(٤٤٥٩٩)	(٤٤٥٩٩)		ينزل /الاستهلاكات المتراكمة
٨٢٤٨٠١	٨١٩٨٤٤		اجمالي الموجودات

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠		البند
٩٤١٠٨	٩١١٤٩		المطلوبات
٩٢٨٤٨	٨٩٨٧٧		ذمم عملاء دائنة
.	٢٢		عمولة بورصة عمان
١٢٦٠	١٢٥٠	٤	م. مستحقة
٧٣٠٦٩٣	٧٢٨٦٩٥		صافي حقوق الملكية
٧٥٠٠٠٠	٧٥٠٠٠٠		راس المال المسجل والمدفوع
٧٤٠٢٧	٧٤٠٢٧		احتياطي اجباري
(٩٣٣٣٤)	(٩٥٣٣٢)		ارباح (خسارة) مدورة
٨٢٤٨٠١	٨١٩٨٤٤		اجمالي المطلوبات والحقوق

قائمة الدخل الخامل لحركة الخروج للوساطة المالية عن الفترة المنتهية بتاريخ ٢٠١٨/٦/٣٠ (بالدينار الاردني)

٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠	ايضاح	البيان
			<u>الاييرادات</u>
٢٤٢٨٠	١٧٣٣٦	٢	مجمّل الايرادات
			<u>تبدّل / المصاريف</u>
(٣٠٢٨١)	(١٩٣٣٤)	١	ادارية وعمومية الاستهلاكات والاطفاءات
(٣٠٢٨١)	(١٩٣٣٤)		مجموع التبديلات
(٦٠٠١)	(١٩٩٨)		صافي ارباح (خسائر) العمليات
(٩٣٢٠٥)	(٩٣٣٣٤)		الارباح (الخسائر) المدوره
(٩٩٢٠٦)	(٩٥٣٣٢)		صافي الارباح (الخسائر) منقول للمركز المالي

شركة الخروب للوحاطة المالية

قائمة التدفقات النقدية كما هو في ٢٠١٨/٠٦/٣٠

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	البيان
بالدينار	بالدينار	
(١٢٩)	(١٩٩٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
.	.	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
.	.	يضاف / الاستهلاكات والاطفاءات
٨	٣	يضاف-ينزل / النقص -الزيادة في الموجودات المتداولة
(٤٨٢١)	(٧٢٦)	النقص (الزيادة) في ذمم عملاء مدينة
(٢٩٦٤٧)	١٣٦٠٧	النقص (الزيادة) في ارصدة مدينة اخرى
		النقص (الزيادة) في حساب التسوية
(٦١٦٠١)	(٢٩٧١)	يضاف-ينزل / الزيادة- النقص في المطلوبات المتداولة
.	٢٢	الزيادة (النقص) في الذمم العملاء الدائنة
(١)	(١٠)	الزيادة (النقص) في عمولة بورصة عمان
(٩٦١٩١)	٧٩٢٧	الزيادة (النقص) في مصاريف مستحقة
		صافي التدفقات من الأنشطة التشغيلية
٤٦٩٣٨٩	(١٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٤٦٩٣٨٩	(١٠)	النقص (الزيادة) في الموجودات الثابتة
.	.	صافي التدفقات من الأنشطة الاستثمارية
.	.	التدفقات من الأنشطة التمويلية
٣٧٣١٩٨	٧٩١٧	التدفقات من الأنشطة التمويلية
٨٢٣٥٥	٤٥٥٥٥٣	صافي التدفقات النقدية
٤٥٥٥٥٣	٤٦٣٤٧٠	يضاف (ينزل) النقدية وشبه النقدية في بداية السنة
		النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة

شركة الخروب للوحاطة المالية

النقدية وحبة النقدية

٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠	
بالدينار	بالدينار	
٩٠٩٣٣	١٠٠٠٨٦	البنك الاردني الكويتي / عملاء
٣٦٤٦٢٠	٣٦٣٣٨٤	البنك الاردني الكويتي
٤٥٥٥٥٣	٤٦٣٤٧٠	المجموع

مركز العروق للوساطة المالية

بيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المنتهية في ٢٠١٨/٦/٣٠

المجموع	الإرباح (الخسائر) المتراكمة في نهاية السنة	احتياطي اختياري	احتياطي اجباري	راس المال	البيان
بالدينار	بالدينار	بالدينار	بالدينار	بالدينار	
٧٣٠.٦٩٣	(٩٣٣٣٤)	.	٧٤٠.٢٧	٧٥٠.٠٠٠	الرصيد كما في اول كانون الثاني ٢٠١٨
(١٩٩٨)	(١٩٩٨)	-	-	.	مجموع الدخل الشامل للسنة
.	-	-	-	.	إطفاء خسائر
.	-	-	-	.	التحويلات
٧٢٨٦٩٥	(٩٥٣٣٢)	.	٧٤٠.٢٧	٧٥٠.٠٠٠	الرصيد كما في ٣٠ حزيران ٢٠١٨

خزينة الخرج للوظيفة المالية

خزينة المصاريف العمومية والإدارية كما هي في ٢٠١٨/٦/٣٠

ايضاح رقم (١)

البيان	٢٠١٧/٠٦/٣٠		٢٠١٨/٠٦/٣٠	
	فلس	دينار	فلس	دينار
م . صندوق حماية المستثمر	٦٤٠,٠٠٠		٣٩٣,٠٤٠	
فوائد بنكية	٣٥٨,٠٠٠		١٣١٣,٧٤٩	
الرواتب	١٢٧١٣,٠٠٠		٩٨٣٠,٠٠٠	
مساهمة الشركة في الضمان	١٧٢٠,٠٠٠		١٧٦٨,٠٦٧	
م.رسوم واشتراكات ورخص مهن	٩٦٢,٠٠٠		٩٦٢,٢٢٠	
رسوم عضوية بورصة عمان	١٧٠٠,٠٠٠		.٠٠٠	
متفرقات مركز الايداع	٨٢,٠٠٠		١٠٤,٠٠٠	
الايجار والخدمات	٤٤٨٧,٠٠٠		.٠٠٠	
رسوم مركز الايداع	٨٥٠,٠٠٠		.٠٠٠	
متفرقة	٣,٠٠٠		٥,٥٠٠	
مياه كهرباء	٥٤٤,٠٠٠		٤٦٣,٥٣٩	
مكافآت الموظفين	٢٢٢٦,٠٠٠		١٢٠٠,٠٠٠	
فرق عمولة البورصة والتسوية	١,٠٠٠		١,٤٦٠	
برق وبريد وهاتف	٣٧٤,٠٠٠		٣٦١,٢٠٠	
دعاية واعلان	٣٥,٠٠٠		٣٠,٠٠٠	
قرطاسية	١٤٣,٠٠٠		١٢٧,٢٨٠	
علب حبر للاجهزة	١١٧,٠٠٠		٨٨,٩٩٨	
طابع	.٠٠٠		٢,٦٠٠	
سيارات	١٢٠,٠٠٠		١٢٠,٠٠٠	
ضيافة	٤٥٦,٠٠٠		١,٤٥٠	
فروقات الحوالات	٤٤٤,٠٠٠		٣٨٣,٢٥٠	
صيانة برامج كمبيوتر	١٥٠٠,٠٠٠		١٥٠٠,٠٠٠	
مواصلات	١٢٨,٠٠٠		١٣٣,٤٥٠	
عمولات وفوائد بنكية	٥,٠٠٠		.٠٠٠	
صيانة عامة	.٠٠٠		٥٤٥,٠٠٠	
دفاتر شيكات	٦٧٣,٠٠٠		.٠٠٠	
المجموع	٣٠.٢٨١,٠٠٠		١٩٣٣٤,٨٠٣	

خزينة الخزوق للوحاطة المالية

الايرادات كما هي في ٢٠١٨/٦/٣٠

ايضاح رقم (٣)

البيان	٢٠١٧/٠٦/٣٠	٢٠١٨/٠٦/٣٠
	فلس دينار	فلس دينار
ايراد العمولة	٢٤٢٧٥,٠٠٠	١٦١٩٥,١٦٠
ايرادات صندوق ضمان الوطاء	.٠٠٠	١١١٧,١٤٤
ايراد صفقات الوطاء	٥,٠٠٠	٢٣,٨٦٠
المجموع	٢٤٢٨٠,٠٠٠	١٧٣٣٦,١٦٤

ارصدة مدينة اخرى كما هي في ٢٠١٨/٦/٣٠

ايضاح رقم (٣)

البيان	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠
	فلس دينار	فلس دينار
سلفة موظفين	٢٨٧٩٦,٦٨٢	٢٦٩٧١,٦٨٢
م. مدفوعة مقدما	١٦٥٦٦,٠٠٠	١٩١١٦,٠٠٠
تامينات مستردة	٢٢٥,٠٠٠	٢٢٥,٠٠٠
ذمم ضريبة موظفين	٤٤٩,٩٩٧	٤٤٩,٩٩٧
المجموع	٤٦٠٣٧,٦٧٩	٤٦٧٦٢,٦٧٩

المصاريف الممتدة كما هي في ٢٠١٨/٦/٣٠

ايضاح رقم (٤)

البيان	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٨/٠٦/٣٠
	فلس دينار	فلس دينار
عمولة بورصة عمان	١٠,٥١٠	.٠٠٠
اتعاب تدقيق	١٢٥٠,٠٠٠	١٢٥٠,٠٠٠
المجموع	١٢٦٠,٥١٠	١٢٥٠,٠٠٠

السنة ٢٠١٨/٠٦/٣٠

نموذج (ك) للاستهلاك
صادر بالاستناد الى المادة الاولى من التعليمات رقم ٣ لسنة ١٩٨٢
ايضاح رقم (٥)

اسم المكلف : شركة الشروق للوساطة المالية

الرقم	اسم ونوع الاصل المطلوب بالاستهلاك عنه من ائبية او الات او مكنوشات	تكلفة الاصل قلس	النسبة المئوية للاستهلاك	تاريخ بدء الاستعمال	الاستهلاك المجمع في نهاية السنة المالية	قلس	الاستهلاك السنوي قلس	الاستهلاك المجمع في نهاية السنة المالية	قلس	صافي القيمة المتبقية قلس
	مجموع الاثاث والمفروشات	٨٦١١,٠٠٠			٦٥٧١,٨٧٥	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٦٥٧١,٨٧٥	٢٠٣٩,١٢٥	
	مجموع الاجهزة والمعدات	٤٩٩٤١,٠٠٠			٣٨٠٢٧,٢٠٢	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٣٨٠٢٧,٢٠٢	١١٩١٣,٧٩٨	
	مجموع الموجودات	٥٨٥٥٢,٠٠٠			٤٤٥٩٩,٠٧٧	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٤٤٥٩٩,٠٧٧	١٣٩٥٢,٩٢٣	
	رخصة الوساطه	٢٠,٠٠٠,٠٠٠			٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠,٠٠٠		
	مجموع الكلي للموجودات	٢٥٨٥٥٢,٠٠٠			٢٤٤٥٩٩,٠٧٧	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٢٤٤٥٩٩,٠٧٧	١٣٩٥٢,٩٢٣	

شركة الشروق للوساطة المالية

ايضاحات عامة

الرقم الوطني (٢٠٠٠٢١١٣٨)

عام:

تأسست الشركة بتاريخ ٢٠٠٤/١/٧ تحت الرقم ٨٤٢٤ وهي شركة ذات مسؤولية محدودة براس مال (٧٥٠٠٠٠) دينار طبيعة عملها بيع وشراء اسهم الاوراق المالية في الاسواق المالية لحسابها ولحساب الغير والشركاء في الشركة هم :

اسم الشريك	الصفة	الجنسية	الحصة د.أ
عبد الله عبد اللطيف البيشاوي	م/المسؤوليه	اردني	١٢٥٠٠٠
رجاء خالد عاهد فضة	م/المسؤوليه	اردني	١٢٥٠٠٠
علاء عبد الله عبد اللطيف البيشاوي	م/المسؤوليه	اردني	١٢٥٠٠٠
تالا عبد الله عبد اللطيف البيشاوي	م/المسؤوليه	اردني	١٢٥٠٠٠
احمد عبد الله عبد اللطيف البيشاوي	م/المسؤوليه	اردني	١٢٥٠٠٠
سيف عبد الله عبد اللطيف البيشاوي	م/المسؤوليه	اردني	١٢٥٠٠٠
المجموع			٧٥٠٠٠٠

غايات الشركة:

- ١- استشارات مالية (عدا التعامل بالبورصات العالمية)
- ٢- وساطة مالية عدا التعامل بالبورصة العالمية
- ٣- الوسيط لحسابه
- ٤- استثمار الاوراق المالية
- ٥- تملك الاموال المنقولة وغير المنقولة لتنفيذ غايات الشركة
- ٦- شراء وبيع الاسهم بالعموله في سوق عمان المالي
- ٧- شراء وبيع كافة الاوراق المالية
- ٨- بقصد الاتجار بها ورهن الاموال المنقولة وغير المنقولة ضمانه للقروض
- ٩- ان تشتري وتمتلك وتستاجر وتدير الاموال المنقولة وغير المنقولة لغايات الشركة
- ١٠- ان تؤسس او تشترك او تتعاون او تتعامل مع شركة او شخص او مؤسسه بما يحقق غايات الشركة
- ١١- شريطة الحصول على التراخيص اللازمة وقبل مزاولة الشركة لاعمالها
- ١٢- اقتراض الاموال اللازمة لها من البنوك

تم انتخاب مجلس ادارة مكون من السادة:
عبد الله عبد اللطيف البيشاوي / رئيس هيئة مديرين
رجاء خالد عاهد فضة / نائب رئيس هيئة المديرين

المفوض بالتوقيع:

تعيين السيدة تهاني تيسير رشاد وشاح مديرا عاما للشركة - تفويض رئيس هيئة المديرين السيد عبدالله عبداللطيف البيشاوي منفردا بكافة الامور المالية والادارية والقانونية الاخرى او من يفوضه رئيس الهيئة خطيا- يفوض نائب رئيس هيئة المديرين السيدة رجاء خالد فضة مع علاء عبدالله البيشاوي مع المدير مجتمعين بالتوقيع عن الشركة في الامور المالية فقط .

السياسات المحاسبية :

- تعتمد الشركة في تسجيل حساباتها على اساس الاستحقاق.
- تتبع الشركة نظام القسط الثابت لاستهلاك موجوداتها ، علما بأن الشركة لم تقم بالاستهلاك لهذه السنة .

السياسات المحاسبية العامة :

١. اسس اعداد البيانات المالية :

تم اعداد البيانات المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية ومعايير التقارير الدولية والتفسيرات الصادرة لها والقوانين الاردنية النافذة ، ان الدينار الاردني هو عملة اظهار البيانات المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للشركة.

٢. الممتلكات والمعدات :

تستهلك الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت على اساس العمر الانتاجي المقدر لكل اصل من الادارة بالنسب التالية ويحمل الاستهلاك على قائمة الدخل .

٣. تحقق الايراد :

يتم الاعتراف بالايراد عند البيع واصدار الفاتورة.

٤. انخفاض قيمة الاصول :

يتم دراسة القيمة الدفترية للاصول المملوكة (بخلاف المخزون) في تاريخ اعداد الميزانية ، وفي حالة توافر مؤشرات تدل على انخفاض القيمة القابلة للاسترداد لهذه الاصول عن قيمتها الدفترية فانه يتم تخفيض قيمة هذه الاصول الى قيمتها القابلة للاسترداد ويحمل هذا التخفيض على قائمة الدخل ، ويتم حساب الاستهلاك السنوي فيما يتعلق بالاصول الثابتة على اساس القيمة المعدلة .

٥. المخصصات :

يتم اثبات المخصصات عند وجود التزام قانوني او مستدل عليه من الظروف المحيطة نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المحتمل ان يترتب عليه تدفق خارج لمنافع اقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الالتزام ويمكن تقدير موثق لمبلغ الالتزام هذا وتتم مراجعة المخصصات في تاريخ المركز المالي وتعديلها (عند الضرورة) لاطهار افضل تقدير.

٦. التقديرات المحاسبية :

يتطلب اعداد القوائم المالية قيام الادارة بعمل تقديرات وافتراضات تؤثر على قيم الاصول والالتزامات والايادات والمصروفات خلال الفترات والسنوات التالية ، وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

٧ . ضريبة الدخل :

يتم اثبات ضريبة الدخل طبقا للقانون بالاضافة الى الفروقات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة بقائمة الدخل .

٨ . المصروفات:

يتم الاعتراف بجميع مصروفات التشغيل بما في ذلك المصروفات الادارية والعمومية مع تحميلها على قائمة الدخل في الفترة المالية التي حدثت فيها تلك المصاريف .

٩ . النقدية وما حكمها :

يتم اعداد قائمة التدفقات النقدية طبقا للطريقة غير المباشرة ، ولاغراض اعداد قائمة التدفقات النقدية ، يتم تعريف بند النقدية وما في حكمها على انها النقدية بالصندوق ، وبنوك وحسابات جارية وبنوك ودائع لأجل لا تزيد عن ثلاثة اشهر .

١٠ . الادوات المالية وادارة المخاطر المتعلقة بها:

١ . القيمة العادلة للادوات المالية:

تتمثل الادوات المالية في ارصدة النقدية بالبنوك واوراق الدفع والداننون والارصدة الاخرى والقروض والتسهيلات البنكية ، وتمثل القيمة الدفترية لهذه الادوات تقديرا معقولا لقيمتها العادلة .

٢ . خطر الائتمان :

يتمثل خطر الائتمان في عدم مقدرة العملاء الممنوح لهم الائتمان على سداد المستحق عليهم وتواجه الشركة هذا الخطر بالدراسة واخذ المخصصات الكافية لتغطيتها .

٣ . خطر سعر الفائدة:

ان بنود الميزانية غير خاضعة لخطر اسعار الفائدة .